

القواعد المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في 30 يونيو 2025

القواعد المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر

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

الفهرس

صفحة

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحقق مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة المؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استقصارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقتضي 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

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

مراقباً للحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمحاججين المصرية
سجل المحاسبين والمحاججين ٨١٧٣
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبى الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨
سجل البنك المركزي ٥٧٣
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢
مصطفي شوقي Forvis Mazars



وائل صقر

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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤١,١٤٣,١٧٥	١٥	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	٨٥,٩٢٠		قرص وتسهيلات للبنوك
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٥٦,٨٢٩,٠١٣	١٦	قرص وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	٢٢٢,٤٧٧	١٧	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢١,٦٥٣,٩٥٤	١٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠١٠,٥٤١	١٨	بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٢٥٣,٧٣٨	١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٧٨,٨١٨	١٩	استثمارات مالية في شركة تابعة
٢٥٦,٥٤١	٣٥١,٩٨٨	٢٠	أصول غير ملموسة
٣,٠٦٥,٥٩٢	٣,٣٢٠,٨٨٧	٢١	أصول أخرى
٧١١,٦١٣	٨٦٩,٠٨٢	٢٢	أصول ثابتة
١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	١٣٤,٨٤٥,٣٣٣		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٤٨٢,٥٧١	٧٩١,١١١	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٦٧٥		عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١٠٣,٨٩٤,١٦٥	٢٤	ودائع العملاء
٣٣٤,١٩٦	٢٥٩,٨٨٩	١٧	مشتقات مالية
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٨٧,٩١٣	٢٥	قرص أخرى
٤,٢٧٣,٩٦٢	٦,٠٧٩,٢٩٨	٢٦	الالتزامات أخرى
١,٨٠٧,٩٤٣	١,١٣٦,٣٩٠		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨١,٤١٤	٨٩٧,٠٨٤	٢٧	مخصصات أخرى
١٣٤,٥٩٢	٣٨,٢٤٣	١٢	الالتزامات ضريبية مجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		الالتزامات مزايا التقاعد
١٠٥,١٩١,٨٧٧	١١٤,٨١١,١٨٢		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
١,٩٦٩,٣٠١	٢,٣٧٢,١٣٨	٢٩	احتياطيات
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٢,٦٦٢,٠١٣	٢٩	أرباح محتجزة
٢١,٤٥٥,٨١٦	٢٠,٠٣٤,١٥١		إجمالي حقوق الملكية
١٢٦,٥٩٧,٦٩٣	١٣٤,٨٤٥,٣٣٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

جون ترينيل
العضو المنتدب

رافينايان آيار
المدير المالي

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠		عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠		إيضاح رقم	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والنكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٤,٣٣٧,٠٩٥	٤,٥٩٧,٠٠٦	٨,٤٣٨,٧٣٦	٩,٥٠٣,١٣٨	٤	
(١,٦٤٠,٠٩٦)	(١,٩٦٤,٦٤٩)	(٣,٠٦٣,٢٠٢)	(٤,٠٦٩,٨٠٢)	٤	
<u>٢,٦٩٦,٩٩٩</u>	<u>٢,٦٣٢,٣٥٧</u>	<u>٥,٣٧٥,٥٣٤</u>	<u>٥,٤٣٣,٣٣٦</u>		
٥٤٧,٧٤٨	٦٤٢,٩٧٩	١,٠٤٦,٦٢٣	١,٢٩٢,٠١٣	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٨٧,٩٧٣)	(٢٥٤,٣٤٥)	(٣٦٩,٤٢٠)	(٤٩٧,٤٣٥)	٥	مصاروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٥٩,٧٧٥</u>	<u>٣٨٨,٦٣٤</u>	<u>٦٧٧,٢١٣</u>	<u>٧٩٤,٥٧٨</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٣٥٧	-	٥,٣٥٧	٧,٨٥٤	٦	توزيعات أرباح
٢٣٣,٧٦٨	١٧٣,٧٦٧	٦٧٤,٩٦١	٣٠٧,٠٣٧	٧	صافي دخل المتاجرة
١٢,١٧١	٥٢٤	٦٢,٤٨٦	٥٥,١٢٤	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(٤١٢,٤٥٨)	(٩٥,٩٧٣)	(٢٦٦,٥٧٢)	(٢٠٢,٩٥٥)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٣٦,٦٥٩)	(٨٧٠,٠٠٧)	(١,٢٧٣,٧٨٧)	(١,٧١٣,٠٦١)	١٠	مصاروفات إدارية
٣١٤,٠٨٢	(١٣,٤٨١)	٣٤٧,٣١٦	(٣٥,٠٩٤)	١١	إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى
<u>٢,٥٧٣,٠٣٥</u>	<u>٢,٢١٥,٨٢١</u>	<u>٥,٦٠٤,٥٠٨</u>	<u>٤,٦٤٦,٨١٩</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٦٦٦,١٧٠)	(٥٥١,٤٣٢)	(١,٤٠٤,٢١٢)	(١,١١٣,١٧٥)	١٢	مصاروفات ضرائب الدخل
<u>١,٩٠٦,٨٦٥</u>	<u>١,٦٦٤,٣٨٩</u>	<u>٤,١٩٨,٢٩٦</u>	<u>٣,٥٣٣,٦٤٤</u>		صافي أرباح الفترة
١,٣٤	١,١٩	٢,٩٩	٢,٥٢	١٣	نصيب السهم الاساسي والمخفض في صافي ارباح الفترة باليمني المصري

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ متممة للقائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في	عن الستة أشهر المنتهية في	عن الستة أشهر المنتهية في	عن الستة أشهر المنتهية في	صفى أرباح الفترة
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	
١,٩٠٦,٨٦٥	١,٦٦٤,٣٨٩	٤,١٩٨,٢٩٦	٣,٥٣٣,٦٤٤	
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
-	-	٢٥,٢٥٨	-	صفى 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)	صفى 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
(٦٥,٠٣١)	(٧٣,٠٠٣)	٤٣٨,٩٨٧	(٢٨,٢٩٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٨٤١,٨٣٤	١,٥٩١,٣٨٦	٤,٦٣٧,٢٨٣	٣,٥٠٥,٣٥٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح متحجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	رأس المال المدفوع الف جنيه مصرى	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٤٩٦,١٣٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	١,٠٨٧,٤٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
٤٣٨,٩٨٧	-	٤٣٨,٩٨٧	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤,١٩٨,٢٩٦	٤,١٩٨,٢٩٦	-	-	أرباح الفترة المالية
١٧,١٣٣,٤٢٠	١٠,٦٠٧,٠٢٦	١,٥٢٦,٣٩٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح متحجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	رأس المال المدفوع الف جنيه مصرى	٢٠٢٥/٦/٣٠
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٢٨,٧٩٧	٩,١٢٨,٣٦٩	٢,٤٠٠,٤٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣,٥٣٣,٦٤٤	٣,٥٣٣,٦٤٤	-	-	أرباح الفترة المالية
٢٠,٠٣٤,١٥١	١٢,٦٦٢,٠١٣	٢,٣٧٢,١٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة لقائمة المالية المختصرة وتقراً معه

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

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافي ارباح الفترة قبل الضرائب	صافي ارباح الفترة قبل الضرائب قبل التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٦٠٢,٥٠٨	٤,٦٤٦,٨١٩	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	١٠٠٪	١٠٠٪
٨٨,٦٩٧	١١٦,٨٧٨			١٠٠٪	١٠٠٪
٢٦٦,٥٧٢	٢٠٢,٩٥٥	٩		٩٠٪	٩٠٪
(١١٨,٥٤٢)	٢٢,٢٣٦	٢٧		٢٧٪	٢٧٪
(٨٩٩,٠٨٦)	(١,٣٤٧,٨٥٢)	١٨		١٨٪	١٨٪
٢٥٢,٣٠٥	(٨,٨٧٥)			٣٠٪	٣٠٪
(١,٩٦٦,١٩١)	١٤٦,٢٩٩	١٨		١٨٪	١٨٪
(٥,٧١٤)	١,٠٢٨	١٨		١٨٪	١٨٪
(٤,٤٨٥)	(٥,٨٤٧)			٣٠٪	٣٠٪
٥١٤,١١٦	(٣٧,٢٥١)			٣٧٪	٣٧٪
٣,٧٢٠,١٨٠	٣,٧٣٦,٣٩٠			١٠٠٪	١٠٠٪
				١٠٠٪	١٠٠٪
(١,٠٢٨,٣٠٧)	(٢,٨٣٨,٦٨٥)			٣٠٪	٣٠٪
(١,٥١٤,٠٦٣)	(٢,٤٥٦,٠٤٤)			٣٠٪	٣٠٪
(٦,٢١١,٥٩١)	(٤,١٠٠,٧٩٢)			٣٠٪	٣٠٪
(٣٨٤,٠١٩)	٣٦,٣٦٦			٣٦٪	٣٦٪
(٣٩٩,٧٦٢)	(٢٥٥,٢٩٥)			٣٦٪	٣٦٪
٤,٧٩٦,٦٨٢	٣٠٨,٥٤٠			٣٦٪	٣٦٪
٨٠,٠٤٤	٨,٣٦٩,٥٩٢			٣٦٪	٣٦٪
٣٠٤,٤٢٥	١,٧٢٥,٢٧٨			٣٦٪	٣٦٪
(١,٦٠٠,٥٤٤)	(١,٨٩٥,٣٧٩)			٣٦٪	٣٦٪
(٢,٢٢٦,٩٥٦)	٢,٦٢٩,٩٧١			٣٦٪	٣٦٪
				٣٦٪	٣٦٪
-	(٣٤,٩٩٦)			٣٦٪	٣٦٪
(١٤٧,٤٧٧)	(٣٦٩,٨٠٧)			٣٦٪	٣٦٪
٤,٤٨٥	٥,٨٦٠			٣٦٪	٣٦٪
٢٨,٤٧٩,٠٩٦	٧٣,٤٤٨,١٦٩			٣٦٪	٣٦٪
(٢٧,٥٨٠,٧٤٥)	(٧٤,٣٦٦,٩٩٣)			٣٦٪	٣٦٪
٧٥٥,٣٥٩	(١,٣١٧,٧٦٧)			٣٦٪	٣٦٪
				٣٦٪	٣٦٪
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)			٣٦٪	٣٦٪
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)			٣٦٪	٣٦٪
				٣٦٪	٣٦٪
(٣,٤١٦,٩٤٩)	(٣,٤٨٥,١٣٠)			٣٦٪	٣٦٪
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠			٣٦٪	٣٦٪
٣٧,٠٠٨,٣٢٥	٣٧,٥٢٨,١٢٠			٣٦٪	٣٦٪
				٣٦٪	٣٦٪
٧,١١٦,٣١٧	٧,٩١٥,٧٤٠	١٤		٣٦٪	٣٦٪
٣٦,٦٥٩,٢٥٠	٤١,١٥٤,٤٤٧	١٥		٣٦٪	٣٦٪
١٢,٣٧٥,٨٢٢	١٣,٩٥٢,٠٩٤	١٨		٣٦٪	٣٦٪
(٤,٠٠١,٨٣٠)	(٥,٠١٧,٥٤٦)			٣٦٪	٣٦٪
(٣,٩٢٥,٠٨٤)	(٦,٥٤٦,٧٣٨)			٣٦٪	٣٦٪
(١١,٢١٦,١٥٠)	(١٣,٩٢٩,٨٧٧)			٣٦٪	٣٦٪
٣٧,٠٠٨,٣٢٥	٣٧,٥٢٨,١٢٠	٣١		٣٦٪	٣٦٪
				٣٦٪	٣٦٪

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٥ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥١٦ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقم (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

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

٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

يُشار إلى ما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري بشأن معايير المحاسبة المصرية. وقد أصدر البنك هذه البيانات المالية المختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٣ مايو ٢٠٢٠ ، والتي تسمح للبنوك بإصدار بيانات مالية ربع دورية مختصرة، ويتم الإشارة إلى معايير المحاسبة المصرية فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المستقلة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المصري المركزي المذكورة أعلاه و يجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادرة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

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

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٦/٣٠		البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,١٧٨,٦٦١	٥,٠١٧,٥٤٦			أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,١٥٤,٤٤٧			أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	٨٥,٩٢٠			قروض وتسهيلات للبنوك
				<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
				<u>قروض لأفراد</u> :
٦٣,٨١٤	٦٠,٨٨٨			- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٧٤٧,٣٦٣			- بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,٨٣٦,٥٦٨			- قروض شخصية
١,٤٧٩,٦٤٤	١,٧٠٠,٥٢٤			- قروض عقارية
				<u>قروض لمؤسسات</u> :
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٧٨٤,٨٦٠			- حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٦٧,٦٤٨	٢٨,٠٧٨,٥٨١			- 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			- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢٠,١٠,٥٤١			- بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٢٥٣,٧٣٨			- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
١,٤٧٨,٢١٩	٢,٠٠٠,٥٩٠			- أصول أخرى
١٢١,٨٠٢,٩٩٧	١٣٠,٤٤٣,٧٠٩			الاجمالي

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٦/٣٠		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٦٩٧,٩٦١	١,٨١٣,٧٦٣			أوراق مقولبة 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			الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للاصول في بند اصول المركز المالي ، فإن التعرضات المبينة أعلاه تستند إلى إجمالي القيم الدفترية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
				درجة الائتمان
٣٥,٦٦٩,٥٢٢	-	٤,٤٢٨,٣٢٧	٣١,٢٤١,١٩٥	ديون جيدة
٥,٤٨٤,٩٢٥	-	-	٥,٤٨٤,٩٢٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١١,٢٧٢)	-	(١١,١٠٠)	(١٧٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,١٤٣,١٧٥	-	٤,٤١٧,٢٢٧	٣٦,٧٢٥,٩٤٨	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
				درجة الائتمان
٦٠,٣٨٥	-	-	٦٠,٣٨٥	ديون جيدة
١٥,٤٢٧,٤٦٦	-	٣٠٩,٤٢٧	١٥,١١٨,٠٣٩	المتابعة العادية
٥٨٥,٢٤٠	-	٥٨٥,٢٤٠	-	متابعة خاصة
٢٧٢,٢٥٢	٢٧٢,٢٥٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٥٦,٣٤٥)	(١٩٨,٤٦٨)	(١١٨,٥٢٦)	(١٣٩,٣٥١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥,٨٨٨,٩٩٨	٧٣,٧٨٤	٧٧٦,١٤١	١٥,٠٣٩,٠٧٣	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
				درجة الائتمان
٣٤,٢٧٨,٤٨٣	-	٢٠٩,٨٧٣	٣٤,٠٦٨,٦١٠	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
(١,٨٨٧,٣٢١)	(٩١٤,١٧٩)	(٢٦٤,٥٦٩)	(٧٠٨,٥٧٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٤٢,٠٠١	٨٥,٧٩٧	٢,٧٣٧,٥٣٥	٣٨,١١٨,٦٦٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٣١,٦٩٧,٠٨٦	-	٢٠٠,٥٧٥	٣١,٤٩٦,٥١١	ديون جيدة
٨,٣٥٥,٩٨٦	-	٣,١٥١,٦٥٥	٥,٢٠٤,٣٣١	المتابعة العادية
٧,٨٣٧	-	٧,٨٣٧	-	متابعة خاصة
٩٣٨,٥٨٣	٩٣٨,٥٨٣	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٩٠٤,١٥٨)	(٨٩٨,٠٨٣)	(٣٠٠,٥٩٢)	(٧٠٥,٤٨٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٩,٠٩٥,٣٣٤	٤٠,٥٠٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٩٩٥,٣٥٩	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 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 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 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 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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٠,٣٣٧	-	١٠,٢٢٧	١١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١١,٥٥٠	-	١١,٣٧٨	١٧٢	أصول مالية جديدة او مشتراك او مصدرة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
(٢٧٨)	-	(٢٧٨)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٤٧٢	-	١١,١٠٠	١٧٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قرصون وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
٣١٥,٧٥٧	١١٨,٣٣٤	٧٤,١٦٣	١٢٣,٢٦٠		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٠)	(٢٣,١٢٥)	٢٣,١٣٥		المحول الى المرحلة الاولى
-	(٢,١٥٢)	٢٢,٦٦٧	(٢٠,٥١٥)		المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٩,٤٠٥	(٤٨,٨٩٤)	(٥١١)		المحول الى المرحلة الثالثة
٢١٧,٠٤١	١٣٣,٣٩٤	٩٥,٩١٠	(١٢,٢٦٣)		صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٣٢٤	-	-	٣١,٣٢٤		أصول مالية جديدة او مشتراء او مصودرة
(١٣,٤٢٧)	(٦,١٥٣)	(٢,١٩٥)	(٥,٠٧٩)		أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٢٩,٩١٥	٢٩,٩١٥	-	-		الاستردادات من قروض تم اعادتها مسبقا
(١٢٤,٢٦٥)	(١٢٤,٢٦٥)	-	-		الادام خلال الفترة
٤٥٦,٣٤٥	١٩٨,٤٦٨	١١٨,٥٢٦	١٣٩,٣٥١		الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
١,٩٠٤,١٥٨	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٧٠٥,٤٨٣	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
(٦٥٦,٤٤٣)	(١١,٣٣٠)	(٢٩٤,٣١٦)	(٣٥٠,٧٧٧)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٦٣٢,٦٢٩	-	٢٧٠,٨٤٩	٣٦١,٧٨٠	أصول مالية جديدة او مشتراك او مصدرة
(٧,٢٨٣)	(١,٤٣٧)	(٣)	(٥,٨٤٣)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
١٧,٨٢٧	١٧,٨٢٧	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢)	(٢)	-	-	الاعدام خلال الفترة
(٣,٥٨٥)	(٧٨٩)	٤٠	(٢,٨٣٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٨٧,٣٢١	٩١٤,١٧٩	٢٦٤,٥٦٩	٧٠٨,٥٧٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١,٤٩١,٦٧٦	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٢٢,٥٢٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٩,٩٣٤)	٩,٩٣٤	المحول الى المرحلة الاولى
-	-	٢٠,٧٢٢	(٢٠,٧٢٢)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٢٣,٣٧٢	(٤٢٣,٣٧٢)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٨٢٨,٣١٦)	(١٩٤,٩٥٨)	(٧٩١,٩٤٣)	(٨٤١,٤١٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,١٤٣,٨٨٨	-	١,١٧٥,٨٦٢	٩٦٨,٠٢٦	أصول مالية جديدة او مشتراك او مصدرة
(٣٣,٤٣٤)	٣,٧١٦	(١,٩٣١)	(٣٥,٢١٩)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٢٩,١٣٤	٢٩,١٣٤	-	-	الاستردادات
(٨٤,١٨٣)	(٨٤,١٨٣)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	٣٥,٢٥٩	٤٧,٧٨٤	١٠٢,٣٥٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٠٤,١٥٨	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٧٠٥,٤٨٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	١٢ شهر	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير 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
(٢٠,٠٣١)	-	(٢٠,٠٣١)	-	-	فرق ترجمة عملات اجنبية
٨٠,٤٦٢	-	٨٠,٤٦٢	-	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	١٢ شهر	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧١,٧٩٦)	-	(٧١,٧٩٦)	-	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٠٤,٧٤١	-	١٠٤,٧٤١	-	-	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدره
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	-	فرق ترجمة عملات اجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأسّس بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/ ١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر 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. وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالآلف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠٢٥/٦/٣.
الأصول المالية							
٧,٩١٥,٧٤٠	٤٧,٢٣٢	٩,٩٢١	٣٥,٤٨٠	٣٢٢,٣٩١	٩١٤,٧٦٤	٦,٥٨٥,٩٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١,١٤٣,١٧٥	٢١٣,٧٨٥	٧٥,٦٢٦	١,٣٥١,٤٠٨	١٢,٣٠٤,٦٦٠	٢٢,٩٨٧,١٠٢	٤,٢١٠,٥٩٤	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٩٢٠	-	-	-	-	٨٥,٩٢٠	-	قرופض وتسهيلات للبنوك
٥٦,٨٢٩,٠١٣	١٠	١,٤٢٦	١٥٠	٧٤٣,١٨٦	٨,٦١٢,٩٣٨	٤٧,٤٧١,٣٠٣	قرופض وتسهيلات للعملاء
٢٣٢,٤٧٧	-	-	-	-	١٩٣,٨٤٦	٣٨,٦٣١	مشتقات مالية
٢١,٦٥٣,٩٥٤	-	-	-	١,٣٥٤	٥,٧١١,٩١٥	١٥,٩٤٠,٦٨٥	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
٢,٠٠٠,٥٩٠	-	٢	٦٩٣	١٠,٠٥٣	٢٤٦,٨٩١	١,٧٤٢,٩٥١	أصول أخرى
١٣٢,١٢٥,١٤٨	٢٦١,٠٢٧	٨٦,٩٧٥	١,٣٨٧,٧٣١	١٣,٣٨١,٦٤٤	٣٨,٧٥٣,٣٧٦	٧٨,٢٥٤,٣٩٥	اجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٧٩١,١١١	-	-	-	٣٢	٦٢٤,٥٠١	١٦٦,٥٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦٧٥	-	-	-	-	-	٣,٦٧٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٠٣,٨٩٤,١٦٥	٢٣٤,٠٤٥	٨٩,٣٣٨	١,٣٨٢,١١١	١٣,٠٢٣,٢٣٩	٣٦,٠٢٣,٠٣٢	٥٣,١٤٢,٤٠٠	ودائع للعملاء
٢٥٩,٨٨٩	-	-	-	-	١٩٢,٠١٦	٦٧,٨٧٣	مشتقات مالية
١,٤٨٧,٩١٣	-	-	-	-	١,٤٨٧,٩١٣	-	قرופض أخرى
١,٦٦٥,١٩٧	١	-	٣,٥٤٣	١٩٠,٩٥٠	٢٢٧,٦٥٨	١,٢٤٣,٠٤٥	الالتزامات أخرى
١٠٨,١٠١,٩٥٠	٢٣٤,٠٤٦	٨٩,٣٣٨	١,٣٨٥,٦٥٤	١٣,٢١٤,٢٢١	٣٨,٥٥٥,١٢٠	٥٤,٦٢٣,٥٧١	اجمالي الالتزامات المالية
٢٤,٠٢٣,١٩٨	٢٦,٩٨١	(٢,٣٦٣)	٢,٠٧٧	١٦٧,٤٢٣	١٩٨,٢٥٦	٢٣,٦٣٠,٨٢٤	صافي المركز المالي للميزانية
٣٥,٨٤٢,٢٨٠	٢,٦٢١,٨٦٤	-	٩٤٠	١٢,٤١٩,٤٥٤	١٠,٤٢٣,٣٩٢	١٠,٣٧٦,٦٣٠	ارتباطات متعلقة بالانتeman
٤٢,٦٤٤,٢٣٥	٩,٧٧٩	١,٧١٥	٤٢,٦٣٨	٢٥٩,٣٤٣	١,٠٠٢,٨٨٣	٢٣,٣٢٧,٨٧٧	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ج - خطر سعر العائد

- مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءاً حيوياً من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.

- وفقاً لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة.

د - خطر السيولة

- إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على 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 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 و يتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪ بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠٪

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

١- ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

٢- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.

٣- الأدوات المالية المختلطة .

٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

٥- مخصص خسائر الاضمحلال للفروض 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 الإنتمان.
- 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 البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III".

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

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

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

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

الرافعة المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٥,٥٠٤,٢٧٦	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٢٦,٥٧٩,٤٠١	١٣٤,٨٠٥,٦١٣	تعرضات البند 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
٩,٦٦%		نسبة الرافعة المالية
١٠,١٥%		

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغرى

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول و الالتزامات

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

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

التحليل القطاعي للأنشطة

(بالألف جنيه)

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٢٠٢٥/٦/٣٠
إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*	٢,٠٦٥,٣١٦
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٨٤,٩٢٩)
نتيجة أعمال القطاع	١,٤٨٠,٣٨٧
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٤٨٠,٣٨٧
الضريبة	(٣٥٧,٤٥٥)
ربح الفترة	١,١٢٢,٩٣٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٦٣٠,٣٦٤
اجمالي الأصول	٣٨,٦٣٠,٣٦٤
الالتزامات النشاط القطاعي	٥٥,٢٢٥,٢٣٥
اجمالي الالتزامات	٥٥,٢٢٥,٢٣٥
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٢٠٢٤/٦/٣٠
إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*	٢,٧٤٣,٣٣٦
مصروفات النشاط القطاعي	(٤٦٩,٢٧١)
نتيجة أعمال القطاع	٢,٢٧٤,٠٦٥
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٢٧٤,٠٦٥
الضريبة	(٥٦٧,٠٤٣)
ربح الفترة	١,٧٠٧,٠٢٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٩٩٧,٣٠٥
اجمالي الأصول	٣٢,٩٩٧,٣٠٥
الالتزامات النشاط القطاعي	٤٢,١٠٤,٧٤٤
اجمالي الالتزامات	٤٢,١٠٤,٧٤٤

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

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالألف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٥/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١١,١٦٥,١٦٦	٢٢٨,٣٨٩	٧٩٩,٥٦٤	١٠,١٣٧,٢١٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٦,٥١٨,٣٤٧)	(١٣١,٣١٢)	(٦٢٩,٧٠٢)	(٥,٧٥٧,٣٣٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤,٦٤٦,٨١٩	٩٧,٠٧٧	١٦٩,٨٦٢	٤,٣٧٩,٨٨٠	صافي إيرادات القطاع
٤,٦٤٦,٨١٩	٩٧,٠٧٧	١٦٩,٨٦٢	٤,٣٧٩,٨٨٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,١١٣,١٧٥)	(٢١,٨٤٢)	(٣٨,٢١٩)	(١,٠٥٣,١١٤)	الضريبة
٣,٥٣٣,٦٤٤	٧٥,٢٣٥	١٣١,٦٤٣	٣,٣٢٦,٧٦٦	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٤/٦/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٠,٢٢٨,١٧٣	١٤٦,٥٠٦	٥٩٦,٠٣٣	٩,٤٨٥,٦٣٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٦٢٥,٦٦٥)	(٨٠,١٣٥)	(٣٥٥,٠٤١)	(٤,١٩٠,٤٨٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥,٦٠٢,٥٠٨	٦٦,٣٧١	٢٤٠,٩٩٢	٥,٢٩٥,١٤٥	صافي إيرادات القطاع
٥,٦٠٢,٥٠٨	٦٦,٣٧١	٢٤٠,٩٩٢	٥,٢٩٥,١٤٥	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٤٠٤,٢١٢)	(١٤,٩٣٣)	(٥٤,٢٢٣)	(١,٣٣٥,٠٥٦)	الضريبة
٤,١٩٨,٢٩٦	٥١,٤٣٨	١٨٦,٧٦٩	٣,٩٦٠,٠٨٩	ربح الفترة

٢٠٢٤/٦/٣٠
الف جنيه مصرى

٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه مصرى

٤,٥٢١,٤٧٢	٦,٠٧٧,١٦٥
<u>٤,٥٢١,٤٧٢</u>	<u>٦,٠٧٧,١٦٥</u>

١,١٤١,٩٨٢	١,٣٩١,٣٦٩
٢,١١٨,٨٥٦	١,١٥٩,٢٣٢
<u>٦٥٦,٤٢٦</u>	<u>٨٧٥,٣٧٢</u>
<u>٣,٩١٧,٢٦٤</u>	<u>٣,٤٢٥,٩٧٣</u>
<u>٨,٤٣٨,٧٣٦</u>	<u>٩,٥٠٣,١٣٨</u>

(٢٩٥,١٧٥)	(٢١٦,٣٠١)
(٢,٧١٤,٤٦٣)	(٣,٧٩٧,٨٩٥)
<u>(٥٣,٤٧٧)</u>	<u>(٥٥,٥٢٥)</u>
<u>(٨١)</u>	<u>(٨١)</u>
<u>(٣,٠٦٣,٢٠٢)</u>	<u>(٤,٠٦٩,٨٠٢)</u>
<u>٥,٣٧٥,٥٣٤</u>	<u>٥,٤٣٣,٣٣٦</u>

٢٠٢٤/٦/٣٠
الف جنيه مصرى

٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه مصرى

٨٠٧,٨٢٦	٩٥٦,٠٤٥
١٤,٩٦٦	٢٦,٢٤٣
<u>٢٢٣,٨٤١</u>	<u>٣٠٩,٧٢٥</u>
<u>١,٠٤٦,٦٣٣</u>	<u>١,٢٩٢,٠١٣</u>
<u>(٣٦٩,٤٢٠)</u>	<u>(٤٩٧,٤٣٥)</u>
<u>(٣٦٩,٤٢٠)</u>	<u>(٤٩٧,٤٣٥)</u>
<u>٦٧٧,٢١٣</u>	<u>٧٩٤,٥٧٨</u>

٤- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قرض و تسهيلات :

العملاء

الإيرادات المشابهة :

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الصافي

٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الأخرى

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

٢٠٢٤/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

٥,٣٥٧

٥,٣٥٧

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

٧,٨٥٤

٧,٨٥٤

٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي

٢٠٢٤/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

٦١١,٧٦٤

٦٤٤

٥٣,٨٩٥

-

٥,٧١٤

١,٤٤٦

١,٤٩٨

٦٧٤,٩٦١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

٢٦٢,١١٥

٣٢٤

١,٠٠٩

٢,٥٩٧

(١,٠٢٧)

٢٦,٤١٤

١٥,٦٠٥

٣٠٧,٠٣٧

٧- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح عقود أجلاه عملات

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

٢٠٢٤/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

٦٢,٤٨٦

٦٢,٤٨٦

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

٥٥,١٢٤

٥٥,١٢٤

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات مالية

٢٠٢٤/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

(٢٨٩,٠٨٨)

٣,٦٤٦

١٨,٨٧٠

(٢٦٦,٥٧٢)

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

(٢٠٣,٨٥٩)

(١,٢١٣)

٢,١١٧

(٢٠٢,٩٥٥)

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>١٠ - مصروفات إدارية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٤٨٣,٨٤٥)	(٦١٧,٧٤٧)	تكلفة العاملين
(٨٦,٥٨٧)	(١١٣,٥٨٨)	أجور ومرتبات
(٥٧٠,٤٣٢)	(٧٣١,٣٣٥)	تأمينات اجتماعية
(٧٠٣,٣٥٥)	(٩٨١,٧٢٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٢٧٣,٧٨٧)	(١,٧١٣,٠٦١)	
<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>١١ - ايرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١١٨,٥٤٢	(٢٢,٢٣٦)	مخصصات أخرى
٢١٩,٠٢٢	(٢٣,٤١٧)	ارباح تقدير أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٤,٤٨٥	٥,٨٤٧	خلاف تلك التي بغرض المتأخرة
٥,٢٦٧	٤,٧١٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
<u>٣٤٧,٣١٦</u>	<u>(٣٥,٠٩٤)</u>	أخرى
<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>	
(١,٣٧٠,٦٧٣)	(١,٢٢٣,٨٢٦)	الضريبة الجارية
(٣٣,٥٣٩)	١١٠,٦٥١	الضريبة المؤجلة
<u>(١,٤٠٤,٢١٢)</u>	<u>(١,١١٣,١٧٥)</u>	
<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥,٦٠٢,٥٠٨	٤,٦٤٦,٨١٩	الربح قبل الضرائب
(١,٢٦٠,٥٦٤)	(١,٠٤٥,٥٣٤)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٤٧٨,٦٣٨)	(٣٣٠,٢٦٧)	مصروفات غير معترف بها ضربياً متضمنة الضريبة المؤجلة
(٣٤٣,٢٩١)	(٤٤١,٩٢٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٦٥٥,٧٢١	٦٢٩,٩٦٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٢,٥٦٠	٧٤,٥٨٦	تسويات سنوات سابقة
<u>(١,٤٠٤,٢١٢)</u>	<u>(١,١١٣,١٧٥)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢٥,١٪</u>	<u>٢٤,٠٪</u>	معدل الضريبة الفعلي

احتساب ضريبة الدخل مؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٦٧,٤٨٦)	(٧٨,٧٧٧)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥١,٢٧٥)	-	-	٥,٥٠٠	أخرى
(١٩٩,٦٥٥)	(٢١٣,٩٠٦)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١٨٣,٧٧٤	٢٤٨,٩٤٠	مخصصات أخرى
(٣١٨,٣٦٦)	(٢٩٢,٦٨٣)	١٨٣,٧٧٤	٢٥٤,٤٤٠	إجمالي
		(١٣٤,٥٩٢)	(٣٨,٢٤٣)	

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٥٦,٣٩١)	(٣١٨,٣٦٦)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٣٧٠)	-	٦٦,١٣٢	٧٠,٦٦٦	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	٣٩,٩٨٤	-	-	استبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(١٩٩,٦٥٥)	(١٤,٣٠١)	-	-	استبعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٣١٨,٣٦٦)	(٢٩٢,٦٨٣)	١٨٣,٧٧٤	٢٥٤,٤٤٠	إجمالي
		(١٣٤,٥٩٢)	(٣٨,٢٤٣)	

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤,١٩٨,٢٩٦	٣,٥٣٣,٦٤٤
(٤١٩,٣٨١)	(٣٥٢,٧٨٠)
(٤١,٩٣٨)	(٣٥,٢٧٨)
٣,٧٣٦,٩٧٧	٣,١٤٥,٥٨٦
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٢,٩٩	٢,٥٢

١٣ - نصيب السهم في الربح

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣,٢٣٠,٩١٩	٢,٨٩٨,١٩٤
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٠١٧,٥٤٦
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠
٥,٤٠٩,٧٨٠	٧,٩١٥,٧٤٠

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

نقدية بالصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
الإلزامي

أرصدة بدون عائد
الرصيد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٦٩٣,٤٩٣	٤,١٦٨,٧٦٧
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٦,٩٨٥,٦٨٠
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,١٥٤,٤٤٧
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤١,١٤٣,١٧٥

١٥ - أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية
ودائع لأجل

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

١٣,٦١٩,٤٢٠	٩,١٦٢,٧٨٧
٧,١٨١,٢٨٠	٥,٤٨٤,٩٢٥
١٩,٨١٤,١٢١	٢٦,٥٠٦,٧٣٥
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,١٥٤,٤٤٧
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤١,١٤٣,١٧٥

البنك المركزي المصري*
بنوك محلية
بنوك خارجية

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

١,٦٩٣,٤٩٣	٤,١٦٨,٧٦٧
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٦,٩٨٥,٦٨٠
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,١٥٤,٤٤٧
(١٠,٣٣٧)	(١١,٢٧٢)
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤١,١٤٣,١٧٥

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧
(١٢,٩٦٧)	١,٢١٣
١٠,٣٨٩	(٢٢٨)
١٠,٣٣٧	١١,٢٧٢

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

الرصيد في ١ يناير

(رد)/عبء الاضمحلال

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

* 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. ويعمل البنك حالياً على إعداد خطة للامتنال لمتطلبات البنك المركزي المصري، ومن المتوقع أن يتم الإفراج عن الوديعة بشكل تدريجي.

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>أفراد</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	حسابات جارية مدينة
٦٣,٨١٤	٦٠,٨٨٨	بطاقات ائتمان
١,٦٥٢,٧١٠	١,٧٤٧,٣٦٣	قروض شخصية
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٢,٨٣٦,٥٦٨	قروض عقارية
١,٤٧٩,٦٤٤	١,٧٠٠,٥٢٤	<u>اجمالي (١)</u>
<u>١٤,١٨٦,١٣٣</u>	<u>١٦,٣٤٥,٣٤٣</u>	<u>مؤسسات</u>
		حسابات جارية مدينة
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,٧٨٤,٨٦٠	قروض مباشرة
٢٧,٠٦٧,٦٤٨	٢٨,٠٧٨,٥٨١	قروض مشتركة
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٨٧٤,٣٣٣	قروض اخرى
٦٦,٧٨٦	٩١,٥٤٧	<u>اجمالي (٢)</u>
<u>٤٠,٩٩٩,٤٩٢</u>	<u>٤٢,٨٢٩,٣٢١</u>	<u>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)</u>
<u>٥٥,١٨٥,٦٢٥</u>	<u>٥٩,١٧٤,٦٦٤</u>	<u>يخصم:</u>
(٤,٦٦٢)	(١,٩٨٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٢,٢١٩,٩١٥)	(٢,٣٤٣,٦٦٦)	مخصص خسائر الاصحاح
<u>٥٢,٩٦١,٠٤٨</u>	<u>٥٦,٨٢٩,٠١٣</u>	<u>الصافي</u>
٣٦,٨٣٥,٠٢٧	٣٨,٩٧٩,٦٢٨	أرصدة متداولة
١٨,٣٥٠,٥٩٨	٢٠,١٩٥,٠٣٦	أرصدة غير متداولة
<u>٥٥,١٨٥,٦٢٥</u>	<u>٥٩,١٧٤,٦٦٤</u>	

مخصص خسائر الاصمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاصمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للنوع:

الف جنيه مصرى

٢٠٢٥/٦/٣٠

أفراد

الرصيد في أول الفترة المالية
عبء / (رد) الاصمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة
مبالغ مسترددة خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٣١٥,٧٥٧	١٦,٢١٦	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥
٢٣٤,٩٣٦	٦,٩٦١	٢١٤,٤٧١	١٣,٣٦٦	١٣٨
(١٢٤,٢٦٥)	-	(١١٢,٤٧٣)	(١١,٧٩٢)	-
٢٩,٩١٥	-	٢٤,٦٢١	٥,٢٩٤	-
٢	-	٢	-	-
٤٥٦,٣٤٥	٢٣,١٧٧	٣٥٣,٦٣٣	٧٩,٠٣٢	٥٠٣

مؤسسات

الرصيد في أول الفترة المالية
عبء / (رد) الاصمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال الفترة
مبالغ مسترددة خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
١,٩٠٤,١٥٨	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٧١٦,١٥٥	١,٠٨٢,٤٩٤
(٣١,٠٧٧)	٦٦٠	(١٣,٤٠٢)	(٦,١٣٦)	(١٢,١٩٩)
(٢)	-	-	-	(٢)
١٧,٨٢٧	-	-	-	١٧,٨٢٧
(٣,٥٨٥)	-	٨٧٩	(٣,٦٢٧)	(٨٣٧)
١,٨٨٧,٣٢١	١,٤٩٥	٩٢,١٥١	٧٠٦,٣٩٢	١,٠٨٧,٢٨٣
٢,٣٤٣,٦٦٦				

الف جنيه مصرى

٢٠٢٤/١٢/٣١

أفراد

الرصيد في أول السنة المالية
(رد) / عباء الاصمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال السنة
مبالغ مسترددة خلال السنة
الرصيد في آخر السنة المالية

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

مؤسسات

الرصيد في أول السنة المالية
عبء / (رد) الاصمحلال
مبالغ تم إدامتها خلال السنة
مبالغ مسترددة خلال السنة
فروق ترجمة عملات أجنبية+/-
الرصيد في آخر السنة المالية

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

١٧ - المشتقات المالية*

٢٠٢٥/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>المشتقات 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 بغرض المتاجرة
<u>٦٧,٨٧٣</u>	<u>٣٨,٦٣١</u>	<u>٤,٨٥٢,٠٧٠</u>	
<u>١٩٢,٠١٦</u>	<u>١٩٣,٨٤٦</u>	<u>٢٣,٣١٠,٦٣٧</u>	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
<u>١٩٢,٠١٦</u>	<u>١٩٣,٨٤٦</u>	<u>٢٣,٣١٠,٦٣٧</u>	عقود مبادلة عائد
<u>٢٥٩,٨٨٩</u>	<u>٢٣٢,٤٧٧</u>	<u>٢٨,١٦٢,٧٠٧</u>	<u>اجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

١٨ - 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
٧٩٨,٩٤٢	٧٩٩,٠٦٦
٣٠٠,٤٠٠	٣٤١,١٠٢
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢١,٦٥٣,٩٥٤
-	٢,٠١٠,٥٤١
-	٢,٠١٠,٥٤١
٩٠,٥٩٩	٢٥٣,٢٢٠
٩,٥٤٠	٥٠٨
١٠٠,١٣٩	٢٥٣,٧٣٨
٢٣,٠٤٦,٥٤١	٢٣,٩١٨,٢٣٣
١٧,١٦٦,٦٣٨	١٧,٧٨٦,٩٤٧
٥,٨٧٩,٩٠٣	٦,١٣١,٢٨٦
٢٣,٠٤٦,٥٤١	٢٣,٩١٨,٢٣٣
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٧٨,٠٦٥
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٢,٧٧٨,٠٦٥
<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)
١٤,٦٩٨,٣٩٩	١٣,٧٢٧,١٣٦

بالمقىمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالمقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية -

اذون خزانة

سندات حكومية

ادوات حقوق ملكية بالمقيمة 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

بالمقىمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

اذون خزانة بالمقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية

سندات حكومية

اجمالي استثمارات مالية من خلال الارباح والخسائر

اجمالي الاستثمارات المالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

ادوات 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

عوايد لم تستحق بعد

١٩ - استثمارات مالية في شركة تابعة

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>الرصيد بالتكلفة</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٧٨,٨١٨	
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٧٨,٨١٨</u>	

<u>الشركة المصرية للتمويل العقاري</u>	<u>البلد</u>	<u>أصول الشركة</u>	<u>الإلتزامات بدون حقوق الملكية</u>	<u>صافي الأرباح</u>	<u>إيرادات الشركة</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
	مصر	١,٠٧٣,٨٦٨	٨٧٩,٢٣٩	١٢٨,٧٠٠	٧,٤٩٠	<u>الف جنيه مصرى</u>
	مصر	١,٠٩٧,٥٩٤	٩٤٣,٣٩٣	٢٣٤,٥٧٠	٢١,٦٥٦	<u>الف جنيه مصرى</u>

٢٠ - أصول غير ملموسة

<u>الرصيد في أول الفترة</u>	<u>التكلفة</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
			٥٥٢,٤٣٥	٧٠٢,٧٨٣	
			(٣٧٦,٢٠٢)	(٤٤٦,٢٤٢)	
			<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>٢٥٦,٥٤١</u>	

<u>الرصيد في آخر الفترة</u>	<u>التكلفة</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
			١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	
			١٥٠,٣٤٨	١٣٩,٢٩٧	
			(٧٠,٠٤٠)	(٤٣,٨٥٠)	
			<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٣٥١,٩٨٨</u>	
			٧٠٢,٧٨٣	٨٤٢,٠٨٠	
			(٤٤٦,٢٤٢)	(٤٩٠,٠٩٢)	
			<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٣٥١,٩٨٨</u>	

٢١ - أصول أخرى

<u>الرصيد</u>	<u>أخرى</u>	<u>تأمينات و عهد</u>	<u>أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون</u>	<u>دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة</u>	<u>مصروفات مقدمة</u>	<u>إيرادات مستحقة</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
								١,٤٧٨,٢١٩	٢,٠٠٠,٥٩٠	
								٣٧٠,٤٩٧	٣٣٢,١٢٢	
								٤٣٢,٠٩٨	٢٧٢,٦٨٦	
								٤٨,٥٩٩	٤٨,٥٩٩	
								١٠٤,٠٦٤	٢٥,٤٥٦	
								٦٣٢,١١٥	٦٤١,٤٣٤	
								<u>٣,٠٦٥,٥٩٢</u>	<u>٣,٣٢٠,٨٨٧</u>	

٢٢ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاحلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكالفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالى	اخرى	اثاث	اجهزه و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى								
١,٤٨٥,٤٣٨	١٦٨,٥٥٤	٣٩,٩٥١	٤٦,٨٦٨	٣٣٠,٣٦٦	٢٩,٩٥٠	٤٠٦,٥١٣	٤٠٦,٤١٤	٥٦,٨٢٢
(٩٠٤,٩٤٠)	(٧٩,٥٢٠)	(٢٩,٦٥٩)	(٣٢,٦٢٩)	(٢٧٩,٣٧٩)	(٢٢,٠٦١)	(٢٨١,٠٧٤)	(١٨٠,٦١٨)	-
٥٨٠,٤٩٨	٨٩,٠٣٤	١٠,٢٩٢	١٤,٢٣٩	٥٠,٩٨٧	٧,٨٨٩	١٢٥,٤٣٩	٢٢٥,٧٩٦	٥٦,٨٢٢
٢٤٨,٥٤٢	٥٢,٧٤٩	٢,١٤٦	٦,٩٨١	٧٣,٦٤٧	١٨,٣٥٨	٩٤,٦٦١	-	-
(١٤,٧٧٨)	(٦٠)	(٢٠)	(١١٦)	(٤,٩٧١)	(٣,٩٩٤)	(٢٩٤)	(٥,٣٢٣)	-
(١١٧,٣٦٣)	(١٧,٢٤٩)	(٣,٢٧٦)	(٣,٨٨٦)	(٢٤,٣٥٩)	(٣,٤١٦)	(٥١,٨٦٦)	(١٣,٣١١)	-
١٤,٧١٤	٦٠	٢٠	١٠٨	٤,٩٧١	٣,٩٣٩	٢٩٣	٥,٣٢٣	-
٧١١,٦١٣	١٢٤,٥٣٤	٩,١٦٢	١٧,٣٢٦	١٠٠,٢٧٥	٢٢,٧٧٦	١٦٨,٢٣٣	٢١٢,٤٨٥	٥٦,٨٢٢

١,٧١٩,٢٠٢	٢٢١,٢٤٣	٤٢,٠٧٧	٥٣,٧٣٣	٣٩٩,٠٤٢	٤٤,٣١٤	٥٠٠,٨٨٠	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢
(١,٠٠٧,٥٨٩)	(٩٦,٧٠٩)	(٣٢,٩١٥)	(٣٦,٤٠٧)	(٢٩٨,٧٦٧)	(٢١,٥٣٨)	(٣٣٢,٦٤٧)	(١٨٨,٦٠٦)	-
٧١١,٦١٣	١٢٤,٥٣٤	٩,١٦٢	١٧,٣٢٦	١٠٠,٢٧٥	٢٢,٧٧٦	١٦٨,٢٣٣	٢١٢,٤٨٥	٥٦,٨٢٢
٢٣٠,٥١٠	١٥,٠٢٠	١,٤٠٤	١,٠٤٨	٢٣,٧٥٥	٤٥,٤٦٠	١٤٣,٨٢٣	-	-
(٤,٢٤٧)	-	-	(٢٠)	(١,٤١٩)	(٢,٥٩٣)	(٢١٥)	-	-
(٧٣,٠٢٨)	(٩,٩٨١)	(١,٠١٤)	(٢,٢٣٧)	(١٦,١١٣)	(٥,٥٨٣)	(٣١,٥٠٦)	(٦,٥٩٤)	-
٤,٢٣٤	-	-	٧	١,٤١٩	٢,٥٩٣	٢١٥	-	-
٨٦٩,٠٨٢	١٢٩,٥٧٣	٩,٥٥٢	١٦,١٢٤	١٠٧,٩١٧	٦٢,٦٥٣	٢٨٠,٥٥٠	٢٠٥,٨٩١	٥٦,٨٢٢
١,٩٤٥,٤٦٥	٢٢٦,٢٦٣	٤٣,٤٨١	٥٤,٧٦١	٤٢١,٣٧٨	٨٧,١٨١	٦٤٤,٤٨٨	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢
(١,٠٧٦,٣٨٣)	(١٠٦,٦٩٠)	(٣٣,٩٢٩)	(٣٨,٦٣٧)	(٣١٣,٤٦١)	(٢٤,٥٢٨)	(٣٦٣,٩٣٨)	(١٩٥,٢٠٠)	-
٨٦٩,٠٨٢	١٢٩,٥٧٣	٩,٥٥٢	١٦,١٢٤	١٠٧,٩١٧	٦٢,٦٥٣	٢٨٠,٥٥٠	٢٠٥,٨٩١	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاحلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكالفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاحلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٤ - ودائع العملاء

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
<u>٤٧,٧٤٠,٣٠٩</u>	<u>٥٢,٢٣١,٧٨٩</u>	ودائع تحت الطلب
<u>٢٨,٠٥٠,١٢٤</u>	<u>٢٩,٦٦٩,٤٣٥</u>	ودائع لأجل وبإخطار
<u>١١,٢٠٠,٥٦٨</u>	<u>١٢,٩٩٩,٠٢٤</u>	شهادات ادخار وإيداع
<u>٦,٨٠٥,٤٠٥</u>	<u>٧,١٦٦,٣٥٤</u>	ودائع توفير
<u>١,٧٢٨,١٦٧</u>	<u>١,٨٢٧,٥٦٣</u>	ودائع أخرى
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٣,٨٩٤,١٦٥</u>	الرصيد
<u>٦٢,٦١٦,٦٩١</u>	<u>٦٦,٢٠١,٠٣٢</u>	
<u>٣٢,٩٠٧,٨٨٢</u>	<u>٣٧,٦٩٣,١٣٣</u>	ودائع مؤسسات
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٣,٨٩٤,١٦٥</u>	ودائع أفراد
<u>٥٩,٣٩١,٦٣٨</u>	<u>٧٧,٤٧٩,٨١٠</u>	
<u>٣٦,١٣٢,٩٣٥</u>	<u>٢٦,٤١٤,٣٥٥</u>	أرصدة متداولة
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٣,٨٩٤,١٦٥</u>	أرصدة غير متداولة
<u>٢١,٢٥١,٣٩١</u>	<u>٢٥,٢٢٠,٥٠٣</u>	
<u>٥٦,٨٣٤,٧٩٢</u>	<u>٥٦,٤٩٧,٣٠١</u>	أرصدة بدون عائد
<u>١٧,٤٣٨,٣٩٠</u>	<u>٢٢,١٧٦,٣٦١</u>	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٣,٨٩٤,١٦٥</u>	أرصدة ذات عائد متغير

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>فائدة</u> <u>*الفرض</u>	<u>٢٥</u> <u>قروض أخرى</u>
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)
<u>١,٥٢٥,١٦٤</u>	<u>١,٤٨٧,٩١٣</u>		<u>الرصيد</u>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> <u>الف جنيه مصرى</u>		<u>٢٦</u> <u>الالتزامات أخرى</u>
٥٣٨,٥٩٧	٥٧٦,٨١٨		عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤	٩٧,٢٥٩		ايرادات مقدمة
٨٤٤,٩٦٠	١,٠٨٨,٣٧٩		مصروفات مستحقة
٢,٧٩٦,٦٢١	٤,٣١٦,٨٤٢		دائنون متتنوعون
<u>٤,٢٧٣,٩٦٢</u>	<u>٦,٠٧٩,٢٩٨</u>		<u>الرصيد</u>
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>الف جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> <u>الف جنيه مصرى</u>		<u>٢٧</u> <u>مخصصات أخرى</u>
٦٢٦,٢٧١	٨٨١,٤١٤		الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠	(٦,٥٦٦)		فرق ترجمة عملات أجنبية
٩٣,٢١٣	٢٢,٢٣٦		(رد) / عبء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)	-		المستخدم خلال الفترة
<u>٨٨١,٤١٤</u>	<u>٨٩٧,٠٨٤</u>		الرصيد في آخر الفترة
٤٠٥,١٦٩	٤٥٠,١٤٦		و تمثل المخصصات الأخرى في:
٤٧٦,٢٤٥	٤٤٦,٩٣٨		مخصص مطالبات أخرى
<u>٨٨١,٤١٤</u>	<u>٨٩٧,٠٨٤</u>		مخصص إلتزامات عرضية
			<u>الرصيد:</u>

٢٨ - رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى و راس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ "اسهم عاديه بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصرى و فيما يلي بيان بالمساهمين في راس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

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

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

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

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

٢٩ - الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١
٧١٤,٣٣٧	٦٨٦,٠٤٧
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١,٩٦٩,٣٠١</u>	<u>٢,٣٧٢,١٣٨</u>

١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠
١,٤٧٥,١٥٩	١,٤٧٥,١٥٩
٨٨,٣٢١	٨٨,٣٢١
٦٨٦,٠٤٧	٦٨٦,٠٤٧
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>٢,٣٧٢,١٣٨</u>	<u>٢,٣٧٢,١٣٨</u>

أ) الاحتياطيات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي المخاطر العام
اجمالي الاحتياطيات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠
٥,٠٦٧	٤,٨٦٠
(٥٨٧)	-
<u>١٠,٢٠٠</u>	<u>١٥,٠٦٠</u>

١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠
٤,٨٦٠	٤,٨٦٠
-	-
<u>١٥,٠٦٠</u>	<u>١٥,٠٦٠</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

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

١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩
٣٩٨,٦٦٦	٣٩٨,٦٦٦
<u>١,٤٧٥,١٥٩</u>	<u>١,٤٧٥,١٥٩</u>

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

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

٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١
٢٧,٦٠١	٢٧,٦٠١
<u>٨٨,٣٢١</u>	<u>٨٨,٣٢١</u>

احتياطي رأسمالي

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧
٨٨٢,٤٨١	(٢٨,٢٩٠)
<u>٧١٤,٣٣٧</u>	<u>٦٨٦,٠٤٧</u>

٧١٤,٣٣٧	٦٨٦,٠٤٧
(٢٨,٢٩٠)	(٢٨,٢٩٠)
<u>٦٨٦,٠٤٧</u>	<u>٦٨٦,٠٤٧</u>

احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى

الف جنيه مصرى

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

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

احتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ب) الارباح المحتجزة
٨,٦٧٥,٩١٧	١٤,٤٣٦,٥١٥	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	الارباح الموزعة
(٢٥٦,٦٧٦)	(٣٩٨,٦٦٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٨,٨٠٨)	(٢٧,٦٠١)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٥٨٧	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
٤,٥٧٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
٢١,٦٩١	-	تغيرات اخرى
٨,٠٠٠,٩٢٨	٣,٥٣٣,٦٤٤	أرباح السنة المالية
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٢,٦٦٢,٠١٣	الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	٣٠- التزامات عرضية و إرتباطات
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
٣٢,١١٤,٠٣٧	٣٥,٨٤٢,٢٨٠	الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال الفترة المالية أو خلال سنة المقارنة.

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ 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.

٣١- النقية وما في حكمها

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

٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه	الف جنيه
٣,١١٤,٤٨٧	٢,٨٩٨,١٩٤
٣٢,٧٣٤,١٦٦	٣٤,٦٠٧,٧٠٩
١,١٥٩,٦٧٢	٢٢,٢١٧
٣٧,٠٠٨,٣٢٥	٣٧,٥٢٨,١٢٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنك

أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم

٣٢ - صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص البنك 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 البنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٦٠٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٠٤,٥٤ 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 البنك 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 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 ٢٠١٦,٨١٤ 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 البنك 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.

معاملات مع أطراف ذوي علاقة - ٣٣

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 بإيضاح رأس المال.

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢٩٥,٦٠٤	٦٤٣,٠٣٤
٣٤٧,٤٢٨	٦,٦٩٩
<u>٦٤٣,٠٣٢</u>	<u>٦٤٩,٧٣١</u>
(٢٩,٩٢٢)	(٣١,٠٩٠)
<u>٦١٣,١١٠</u>	<u>٦١٨,٦٤١</u>
<u>١٣٤,٩٢٢</u>	<u>٨١,٠١٧</u>

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

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٨١٤	٤٠,٤٠٥
٣٨,٥٩١	(١٨,٢٤٨)
<u>٤٠,٤٠٥</u>	<u>٢٢,١٥٧</u>
<u>٤,٦٧١</u>	<u>٣,٧٣٣</u>

الودائع في أول السنة
الودائع (المستردة) التي تم ربطها
الودائع في آخر السنة
تكلفة الودائع والتكليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢
٥٧٩,٤٨٨	(٣١٨,٣١٧)
٦٩٨,٤٤٢	٣٨٠,١٢٥

أرصدة لدى البنك
الرصيد في ١ يناير
المصدرة / المحصلة خلال العام
الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧١
(٥٣,٢١٥)	٢٦,٤٥٩
١٣٢,١٧١	١٥٨,٦٣٠

أرصدة مستحقة للبنك
الرصيد في ١ يناير
المصدرة / المحصلة خلال العام
الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٤٦,٥٧١	٨٧,٠٧٩
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٨٧,٩١٣
٣٢,١٤٦	١٢,٩٩٧
١٧٠,٤١٧	٨٠,٩٣٤

مصرفات إدارية و عمومية
قروض أخرى
عائد القروض و العمولات المحصلة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة

شركات تابعة وشقيقة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٤٣,٨٢٢	١٧٨,٨١٨

استثمارات مالية في شركة تابعة

٤- المرتباً والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغًا وقدرة ١٥,٣٩١ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغًا وقدرة ١٢,٢٩٣ ألف جنيه مصرى لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٩,٥٧٢ مقابل مبلغًا وقدرة ١٠,٤٥٣ ألف جنيه مصرى لسنة المقارنة.

٣٥- 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 الدمة النسبية

• وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدي اجريكول - مصر)

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