

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في 30 يونيو 2025

القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك 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 المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح علي 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 ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة 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.



مراقبي الحسابات

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



وائل صقر

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

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | إيضاح | الأصول |
|--------------------|--------------------|-------|--------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | رقم | |
| 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 | | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٥٢,٩٦١,٠٤٨ | ٥٦,٨٢٩,٠١٣ | ١٦ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٣٤١,٣٢٠ | ٢٣٢,٤٧٧ | 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 |
| | | | الالتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| ٤٨٢,٥٧١ | ٧٩١,١١١ | ٢٣ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٤,٠٤٨ | ٣,٦٧٥ | | عمليات بيع أذون 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 | قروض أخرى |
| ٤,٢٧٣,٩٦٢ | ٦,٠٧٩,٢٩٨ | ٢٦ | إلتزامات 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 مؤجلة |
| ٢٢٣,٤١٤ | ٢٢٣,٤١٤ | | الالتزامات مزايا التقاعد |
| ١٠٥,١٩١,٨٧٧ | ١١٤,٨١١,١٨٢ | | إجمالي الالتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨ | رأس المال المدفوع |
| ١,٩٦٩,٣٠١ | ٢,٣٧٢,١٣٨ | ٢٩ | إحتياطيات |
| ١٤,٤٣٦,٥١٥ | ١٢,٦٦٢,٠١٣ | ٢٩ | أرباح محتجزة |
| ٢١,٤٠٥,٨١٦ | ٢٠,٠٣٤,١٥١ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ١٢٦,٥٩٧,٦٩٣ | ١٣٤,٨٤٥,٣٣٣ | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

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


هوسام ترينيل
العضو المنتدب


رافينارايان أيار
المدير المالي

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

| ايضاح رقم | عن الستة أشهر المنتهية في | | | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | | | |
|--------------|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
| | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٤ | عائد القروض والإيرادات المشابهة | ٩,٥٠٣,١٣٨ | ٨,٤٣٨,٧٣٦ | ٤,٥٩٧,٠٠٦ | ٤,٣٣٧,٠٩٥ | | | |
| ٤ | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٤,٠٦٩,٨٠٢) | (٣,٠٦٣,٢٠٢) | (١,٩٦٤,٦٤٩) | (١,٦٤٠,٠٩٦) | | | |
| | صافي الدخل من العائد | ٥,٤٣٣,٣٣٦ | ٥,٣٧٥,٥٣٤ | ٢,٦٣٢,٣٥٧ | ٢,٦٩٦,٩٩٩ | | | |
| ٥ | إيرادات الأتعاب والعمولات | ١,٢٩٢,٠١٣ | ١,٠٤٦,٦٣٣ | ٦٤٢,٩٧٩ | ٥٤٧,٧٤٨ | | | |
| ٥ | مصروفات الأتعاب والعمولات | (٤٩٧,٤٣٥) | (٣٦٩,٤٢٠) | (٢٥٤,٣٤٥) | (١٨٧,٩٧٣) | | | |
| | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات | ٧٩٤,٥٧٨ | ٦٧٧,٢١٣ | ٣٨٨,٦٣٤ | ٣٥٩,٧٧٥ | | | |
| ٦ | توزيعات أرباح | ٧,٨٥٤ | ٥,٣٥٧ | - | ٥,٣٥٧ | | | |
| ٧ | صافي دخل المتاجرة | ٣٠٧,٠٣٧ | ٦٧٤,٩٦١ | ١٧٣,٧٦٧ | ٢٣٣,٧٦٨ | | | |
| ٨ | أرباح الاستثمارات المالية | ٥٥,١٢٤ | ٦٢,٤٨٦ | ٥٢٤ | ١٢,١٧١ | | | |
| ٩ | عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان | (٢٠٢,٩٥٥) | (٢٦٦,٥٧٢) | (٩٥,٩٧٣) | (٤١٢,٤٥٨) | | | |
| ١٠ | مصروفات إدارية | (١,٧١٣,٠٦١) | (١,٢٧٣,٧٨٧) | (٨٧٠,٠٠٧) | (٦٣٦,٦٥٩) | | | |
| ١١ | إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى | (٣٥,٠٩٤) | ٣٤٧,٣١٦ | (١٣,٤٨١) | ٣١٤,٠٨٢ | | | |
| | أرباح الفترة قبل الضرائب | ٤,٦٤٦,٨١٩ | ٥,٦٠٢,٥٠٨ | ٢,٢١٥,٨٢١ | ٢,٥٧٣,٠٣٥ | | | |
| ١٢ | مصروفات ضرائب الدخل | (١,١١٣,١٧٥) | (١,٤٠٤,٢١٢) | (٥٥١,٤٣٢) | (٦٦٦,١٧٠) | | | |
| | صافي أرباح الفترة | ٣,٥٣٣,٦٤٤ | ٤,١٩٨,٢٩٦ | ١,٦٦٤,٣٨٩ | ١,٩٠٦,٨٦٥ | | | |
| ١٣ | نصيب السهم الاساسى والمخفض فى صافى ارباح الفترة بالجنه المصري | ٢,٥٢ | ٢,٩٩ | ١,١٩ | ١,٣٤ | | | |

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

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

| عن الستة أشهر المنتهية في | | عن الثلاثة أشهر المنتهية في | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ٣,٥٣٣,٦٤٤ | ٤,١٩٨,٢٩٦ | ١,٦٦٤,٣٨٩ | ١,٩٠٦,٨٦٥ |
| صافي أرباح الفترة | | | |
| بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| - | ٢٥,٢٥٨ | - | - |
| ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر | | | |
| - | (١٣,٠٩٦) | - | (١٣,٠٩٦) |
| بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : | | | |
| صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| (١١,٩٠٠) | ٤٣٤,٦٥٤ | (٧٧,٢٤٦) | (٦٣,٣٣٢) |
| الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | | |
| (٢,١١٧) | (١٨,٨٧٠) | ٢٢٢ | ٣٥٦ |
| ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر | | | |
| (١٤,٢٧٣) | ١١,٠٤١ | ٤,٠٢١ | ١١,٠٤١ |
| <u>(٢٨,٢٩٠)</u> | <u>٤٣٨,٩٨٧</u> | <u>(٧٣,٠٠٣)</u> | <u>(٦٥,٠٣١)</u> |
| إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة | | | |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | | | |
| <u>٣,٥٠٥,٣٥٤</u> | <u>٤,٦٣٧,٢٨٣</u> | <u>١,٥٩١,٣٨٦</u> | <u>١,٨٤١,٨٣٤</u> |

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

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

| | | | | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|---------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|
| الاجمالي الف جنيه مصري | ارباح محتجزة الف جنيه مصري | الاحتياطيات الف جنيه مصري | راس المال المدفوع الف جنيه مصري | |
| ١٤,٤٩٢,٧٧٣ | ٨,٦٧٥,٩١٧ | ٨١٦,٨٥٦ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات |
| (١,٩٤٥,٣٥٢) | (١,٩٤٥,٣٥٢) | - | - | الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣ |
| - | (٨,٨٠٨) | ٨,٨٠٨ | - | المحول الى الاحتياطي الرأسمالي |
| - | (٢٥٦,٦٧٦) | ٢٥٦,٦٧٦ | - | المحول الى الاحتياطي القانوني |
| - | (٥,٠٦٧) | ٥,٠٦٧ | - | المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام |
| (٥١,٢٨٤) | (٥١,٢٨٤) | - | - | المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي |
| ١٢,٤٩٦,١٣٧ | ٦,٤٠٨,٧٣٠ | ١,٠٨٧,٤٠٧ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات |
| 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 |
| | | | | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
| الاجمالي الف جنيه مصري | ارباح محتجزة الف جنيه مصري | الاحتياطيات الف جنيه مصري | راس المال المدفوع الف جنيه مصري | |
| ٢١,٤٠٥,٨١٦ | ١٤,٤٣٦,٥١٥ | ١,٩٦٩,٣٠١ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات |
| (٤,٧٩٧,٣٣٤) | (٤,٧٩٧,٣٣٤) | - | - | الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤ |
| - | (٢٧,٦٠١) | ٢٧,٦٠١ | - | المحول الى الاحتياطي الرأسمالي |
| - | (٣٩٨,٦٦٦) | ٣٩٨,٦٦٦ | - | المحول الى الاحتياطي القانوني |
| - | (٤,٨٦٠) | ٤,٨٦٠ | - | المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام |
| (٧٩,٦٨٥) | (٧٩,٦٨٥) | - | - | المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي |
| ١٦,٥٢٨,٧٩٧ | ٩,١٢٨,٣٦٩ | ٢,٤٠٠,٤٢٨ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات |
| (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 للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معه

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

| عن الفترة المالية المنتهية في | | إيضاح | رقم | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
|-------------------------------|---------------|-------|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | | | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | | | صافي أرباح الفترة قبل الضرائب |
| ٥,٦٠٢,٥٠٨ | ٤,٦٤٦,٨١٩ | | | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٨٨,٦٩٧ | ١١٦,٨٧٨ | | | إهلاك وإستهلاك |
| ٢٦٦,٥٧٢ | ٢٠٢,٩٥٥ | ٩ | | عبء أضمحلل الأصول |
| (١١٨,٥٤٢) | ٢٢,٢٣٦ | ٢٧ | | (رد) / عبء المخصصات الأخرى |
| (٨٩٩,٠٨٦) | (١,٣٤٧,٨٥٢) | ١٨ | | استهلاك خصم استثمارات |
| ٢٥٢,٣٠٥ | (٨,٨٧٥) | | | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص الفروض |
| (١,٩٦٦,١٩١) | ١٤٦,٢٩٩ | ١٨ | | فروق ترجمة أرصدة العملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٥,٧١٤) | ١,٠٢٨ | ١٨ | | فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٤,٤٨٥) | (٥,٨٤٧) | | | (أرباح) بيع أصول ثابتة |
| ٥١٤,١١٦ | (٣٧,٢٥١) | | | فروق إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية للفروض الأخرى |
| ٣,٧٣٠,١٨٠ | ٣,٧٣٦,٣٩٠ | | | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | | | صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات |
| (١,٠٢٨,٣٠٧) | (٢,٨٣٨,٦٨٥) | | | أرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| (١,٥١٤,٠٦٣) | (٢,٤٥٦,٠٤٤) | | | أرصدة لدى البنوك |
| (٦,٢١١,٥٩١) | (٤,١٠٠,٧٩٢) | | | فروض للعملاء والبنوك |
| (٣٨٤,٠١٩) | ٣٦,٣٦٦ | | | مشتقات مالية (بالصافي) |
| (٣٩٩,٧٦٣) | (٢٥٥,٢٩٥) | | | أرصدة مدينة أصول أخرى |
| ٤,٧٩٦,٦٨٢ | ٣٠٨,٥٤٠ | | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٨٠,٠٤٤ | ٨,٣٦٩,٥٩٢ | | | ودائع العملاء |
| ٣٠٤,٤٢٥ | ١,٧٢٥,٢٧٨ | | | التزامات أخرى |
| (١,٦٠٠,٥٤٤) | (١,٨٩٥,٣٧٩) | | | ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة |
| (٢,٢٢٦,٩٥٦) | ٢,٦٢٩,٩٧١ | | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل |
| | | | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| - | (٣٤,٩٩٦) | | | مدفوعات في مقابل الاستثمار في شركات تابعة |
| (١٤٧,٤٧٧) | (٣٦٩,٨٠٧) | | | مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع |
| ٤,٤٨٥ | ٥,٨٦٠ | | | متحصلات من بيع أصول ثابتة |
| ٢٨,٤٧٩,٠٩٦ | ٧٣,٤٤٨,١٦٩ | | | متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر |
| (٢٧,٥٨٠,٧٤٥) | (٧٤,٣٦٦,٩٩٣) | | | مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر |
| ٧٥٥,٣٥٩ | (١,٣١٧,٧٦٧) | | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار |
| (١,٩٤٥,٣٥٢) | (٤,٧٩٧,٣٣٤) | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (١,٩٤٥,٣٥٢) | (٤,٧٩٧,٣٣٤) | | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| | | | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل |
| (٣,٤١٦,٩٤٩) | (٣,٤٨٥,١٣٠) | | | صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة |
| ٤٠,٤٢٥,٢٧٤ | ٤١,٠١٣,٢٥٠ | | | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة |
| ٣٧,٠٠٨,٣٢٥ | ٣٧,٥٢٨,١٢٠ | | | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة |
| | | | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي: |
| ٧,١١٦,٣١٧ | ٧,٩١٥,٧٤٠ | ١٤ | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٣٦,٦٥٩,٢٥٠ | ٤١,١٥٤,٤٤٧ | ١٥ | | أرصدة لدى البنوك |
| ١٢,٣٧٥,٨٢٢ | ١٣,٩٥٢,٠٩٤ | ١٨ | | أذون خزانة |
| (٤,٠٠١,٨٣٠) | (٥,٠١٧,٥٤٦) | | | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي |
| (٣,٩٢٥,٠٨٤) | (٦,٥٤٦,٧٣٨) | | | ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور |
| (١١,٢١٦,١٥٠) | (١٣,٩٢٩,٨٧٧) | | | أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور |
| ٣٧,٠٠٨,٣٢٥ | ٣٧,٥٢٨,١٢٠ | ٣١ | | النقدية وما في حكمها في آخر الفترة |

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

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

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي 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 ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

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

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و التعليمات الصادرة في فبراير ٢٠١٩ والخاصة بمعيان المحاسبه الدولي رقم ٩ المتعلق بالادوات الماليه طبقا لتعليمات البنك المركزي بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ لإصدار قوائم مالية مختصرة دورية .

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المختصرة المجمععة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمععة المختصرة الدورية و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمععة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسيبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

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

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

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية | ٢٠٢٥/٦/٣٠ الف جنيه مصري | ٢٠٢٤/١٢/٣١ الف جنيه مصري |
|----------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزى | ٥,٠١٧,٥٤٦ | ٢,١٧٨,٨٦١ |
| أرصدة لدى البنوك | ٤١,١٥٤,٤٤٧ | ٤٠,٦١٤,٨٢١ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٨٥,٩٢٠ | ٥٦,٩٥٢ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | |
| قروض لأفراد : | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٦٠,٨٨٨ | ٦٣,٨١٤ |
| - بطاقات ائتمان | ١,٧٤٧,٣٦٣ | ١,٦٥٢,٧١٠ |
| - قروض شخصية | ١٢,٨٣٦,٥٦٨ | ١٠,٩٨٩,٩٦٥ |
| - قروض عقارية | ١,٧٠٠,٥٢٤ | ١,٤٧٩,٦٤٤ |
| قروض لمؤسسات : | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١١,٧٨٤,٨٦٠ | ١٠,٩٥٤,٦٥٩ |
| - قروض مباشرة | ٢٨,٠٧٨,٥٨١ | ٢٧,٠٦٧,٦٤٨ |
| - قروض مشتركة | ٢,٨٧٤,٣٣٣ | ٢,٩١٠,٣٩٩ |
| - قروض أخرى | ٩١,٥٤٧ | ٦٦,٧٨٦ |
| أدوات مشتقات مالية | ٢٣٢,٤٧٧ | ٣٤١,٣٢٠ |
| استثمارات مالية | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر | ٢٠,٥١٣,٧٨٦ | ٢١,٨٤٧,٠٦٠ |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٢,٠١٠,٥٤١ | - |
| - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر | ٢٥٣,٧٣٨ | ١٠٠,١٣٩ |
| - أصول أخرى | ٢,٠٠٠,٥٩٠ | ١,٤٧٨,٢١٩ |
| الاجمالى | ١٣٠,٤٤٣,٧٠٩ | ١٢١,٨٠٢,٩٩٧ |

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

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

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

أرصدة لدى البنوك

| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | 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 ١٢ شهر | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| ٣٥,٤٦٧,٠٩٣ | - | ٤,٠٩٠,٦٩٣ | ٣١,٣٧٦,٤٠٠ | ديون جيدة |
| ٥,١٤٧,٧٢٨ | - | - | ٥,١٤٧,٧٢٨ | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| (١٠,٣٣٧) | - | (١٠,٢٢٧) | (١١٠) | يخصم مخصص خسائر 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 ١٢ شهر | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | 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 ١٢ شهر | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| ٦٣,٤٤٩ | - | - | ٦٣,٤٤٩ | ديون جيدة |
| ١٣,٥٩٩,٣٤٢ | - | ٣٠٣,٨٧١ | ١٣,٢٩٥,٤٧١ | المتابعة العادية |
| ٣٤٦,٤٤٦ | - | ٣٤٦,٤٤٦ | - | متابعة خاصة |
| ١٧٦,٨٩٦ | ١٧٦,٨٩٦ | - | - | ديون غير منتظمة |
| (٣١٥,٧٥٧) | (١١٨,٣٣٤) | (٧٤,١٦٣) | (١٢٣,٢٦٠) | يخصم مخصص خسائر 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 ١٢ شهر | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | 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 ١٢ شهر | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| ٣١,٦٩٧,٠٨٦ | - | ٢٠٠,٥٧٥ | ٣١,٤٩٦,٥١١ | ديون جيدة |
| ٨,٣٥٥,٩٨٦ | - | ٣,١٥١,٦٥٥ | ٥,٢٠٤,٣٣١ | المتابعة العادية |
| ٧,٨٣٧ | - | ٧,٨٣٧ | - | متابعة خاصة |
| ٩٣٨,٥٨٣ | ٩٣٨,٥٨٣ | - | - | ديون غير منتظمة |
| (١,٩٠٤,١٥٨) | (٨٩٨,٠٨٣) | (٣٠٠,٥٩٢) | (٧٠٥,٤٨٣) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٣٩,٠٩٥,٣٣٤ | ٤٠,٥٠٠ | ٣,٠٥٩,٤٧٥ | ٣٥,٩٩٥,٣٥٩ | القيمة الدفترية |

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

| الاجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | | | | درجة الائتمان |
| - | - | - | - | ديون جيدة |
| ٢٠,٥١٣,٧٨٦ | - | ٥,٧١١,٩١٥ | ١٤,٨٠١,٨٧١ | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| (٨٠,٤٦٢) | - | (٨٠,٤٦٢) | - | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ٢٠,٤٣٣,٣٢٤ | - | ٥,٦٣١,٤٥٣ | ١٤,٨٠١,٨٧١ | القيمة الدفترية - القيمة العادلة |

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

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

أرصدة لدى البنوك

| الاجمالي | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
|----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| ١٠,٣٣٧ | ١١٠ | ١٠,٢٢٧ | - | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| ١١,٥٥٠ | ١٧٢ | ١١,٣٧٨ | - | اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة |
| (١٠,٣٣٧) | (١١٠) | (١٠,٢٢٧) | - | اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها |
| (٢٧٨) | - | (٢٧٨) | - | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ١١,٢٧٢ | ١٧٢ | ١١,١٠٠ | - | الرصيد في نهاية الفترة المالية |

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

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

| الاجمالي | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|-----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| ٢٣٨,٢١١ | ٧٩,٥٩٧ | ٤٠,٠٥١ | ١١٨,٥٦٣ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ |
| - | ٣٣,٢٣٣ | (٣٣,٢١١) | (٢٢) | المحول الي المرحلة الاولى |
| - | (٢٢,٥٧٠) | ٢٧,٧٣٥ | (٥,١٦٥) | المحول الي المرحلة الثانية |
| - | (١,٠٠٩) | (٣٦,٦٩٣) | ٣٧,٧٠٢ | المحول الي المرحلة الثالثة |
| ١٢٩,٢٨٦ | ١٠٣ | ٧٩,٥٥٠ | ٤٩,٦٣٣ | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٤١,٤٥٠ | ٤١,٤٥٠ | - | - | اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة |
| (٢٣,٠٣١) | (٧,٥٤٤) | (٣,٢٦٩) | (١٢,٢١٨) | اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها |
| ٨١,٤٢٩ | - | - | ٨١,٤٢٩ | الاستردادات |
| (١٥١,٥٨٨) | - | - | (١٥١,٥٨٨) | الاعدام خلال السنة |
| ٣١٥,٧٥٧ | ١٢٣,٢٦٠ | ٧٤,١٦٣ | ١١٨,٣٣٤ | الرصيد في نهاية السنة المالية |

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

| الاجمالي | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
|-----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| ١,٩٠٤,١٥٨ | ٧٠٥,٤٨٣ | ٣٠٠,٥٩٢ | ٨٩٨,٠٨٣ | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| - | ٦٤,٧٨١ | (٦٤,٧٨١) | - | المحول الي المرحلة الاولى |
| - | (٦٤,٠١٥) | ٦٤,٠١٥ | - | المحول الي المرحلة الثانية |
| - | - | (١١,٨٢٧) | ١١,٨٢٧ | المحول الي المرحلة الثالثة |
| (٦٥٦,٤٢٣) | (٣٥٠,٧٧٧) | (٢٩٤,٣١٦) | (١١,٣٣٠) | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٦٣٢,٦٢٩ | ٣٦١,٧٨٠ | ٢٧٠,٨٤٩ | - | اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة |
| (٧,٢٨٣) | (٥,٨٤٣) | (٣) | (١,٤٣٧) | اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها |
| ١٧,٨٢٧ | - | - | ١٧,٨٢٧ | الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا |
| (٢) | - | - | (٢) | الاعدام خلال الفترة |
| (٣,٥٨٥) | (٢,٨٣٦) | ٤٠ | (٧٨٩) | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ١,٨٨٧,٣٢١ | ٧٠٨,٥٧٣ | ٢٦٤,٥٦٩ | ٩١٤,١٧٩ | الرصيد في نهاية الفترة المالية |

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

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

| الاجمالي | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | ٢٠٢٥/٦/٣٠ |
|-----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| ٨٤,٦١٠ | - | ٨٤,٦١٠ | - | مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| ٢٠,٥٠٨ | - | ٢٠,٥٠٨ | - | صافي التغير في احتمالات الخسارة |
| ٨٢,١١٦ | - | ٨٢,١١٦ | - | اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره |
| (١٠٤,٧٤١) | - | (١٠٤,٧٤١) | - | اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها |
| (٢,٠٣١) | - | (٢,٠٣١) | - | فروق ترجمة عملات اجنبية |
| ٨٠,٤٦٢ | - | ٨٠,٤٦٢ | - | الرصيد في نهاية الفترة المالية |

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

ب - خطر السوق

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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. يقوم البنك بفصل التعرضات لمخاطر السوق إلى محافظ تجارية أو غير تجارية

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و ادوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/ ١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

| ٢٠٢٥/٦/٣٠ | جنيه مصري | دولار أمريكي | يورو | جنيه إسترليني | فرنك سويسري | عملات أخرى | الإجمالي |
|---------------------------|------------|--------------|-----------|---------------|-------------|-------------|------------------------------------------------------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| ٦,٥٨٥,٩٥٢ | ٩١٤,٧٦٤ | ٣٢٢,٣٩١ | ٣٥,٤٨٠ | ٩,٩٢١ | ٤٧,٢٣٢ | ٧,٩١٥,٧٤٠ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٤,٢١٠,٥٩٤ | ٢٢,٩٨٧,١٠٢ | ١٢,٣٠٤,٦٦٠ | ١,٣٥١,٤٠٨ | ٧٥,٦٢٦ | ٢١٣,٧٨٥ | ٤١,١٤٣,١٧٥ | أرصدة لدى البنوك |
| - | ٨٥,٩٢٠ | - | - | - | - | ٨٥,٩٢٠ | قروض وتسهيلات للبنوك |
| ٤٧,٤٧١,٣٠٣ | ٨,٦١٢,٩٣٨ | ٧٤٣,١٨٦ | ١٥٠ | ١,٤٢٦ | ١٠ | ٥٦,٨٢٩,٠١٣ | قروض وتسهيلات للعملاء |
| ٣٨,٦٣١ | ١٩٣,٨٤٦ | - | - | - | - | ٢٣٢,٤٧٧ | مشتقات مالية |
| ١٥,٩٤٠,٦٨٥ | ٥,٧١١,٩١٥ | ١,٣٥٤ | - | - | - | ٢١,٦٥٣,٩٥٤ | 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 |
| ١,٧٤٢,٩٥١ | ٢٤٦,٨٩١ | ١٠,٠٥٣ | ٦٩٣ | ٢ | - | ٢,٠٠٠,٥٩٠ | أصول أخرى |
| ٧٨,٢٥٤,٣٩٥ | ٣٨,٧٥٣,٣٧٦ | ١٣,٣٨١,٦٤٤ | ١,٣٨٧,٧٣١ | ٨٦,٩٧٥ | ٢٦١,٠٢٧ | ١٣٢,١٢٥,١٤٨ | إجمالي الأصول المالية |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| ١٦٦,٥٧٨ | ٦٢٤,٥٠١ | ٣٢ | - | - | - | ٧٩١,١١١ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣,٦٧٥ | - | - | - | - | - | ٣,٦٧٥ | عمليات بيع آذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٥٣,١٤٢,٤٠٠ | ٣٦,٠٢٣,٠٣٢ | ١٣,٠٢٣,٢٣٩ | ١,٣٨٢,١١١ | ٨٩,٣٣٨ | ٢٣٤,٠٤٥ | ١٠٣,٨٩٤,١٦٥ | ودائع للعملاء |
| ٦٧,٨٧٣ | ١٩٢,٠١٦ | - | - | - | - | ٢٥٩,٨٨٩ | مشتقات مالية |
| - | ١,٤٨٧,٩١٣ | - | - | - | - | ١,٤٨٧,٩١٣ | قروض أخرى |
| ١,٢٤٣,٠٤٥ | ٢٢٧,٦٥٨ | ١٩٠,٩٥٠ | ٣,٥٤٣ | - | ١ | ١,٦٦٥,١٩٧ | التزامات أخرى |
| ٥٤,٦٢٣,٥٧١ | ٣٨,٥٥٥,١٢٠ | ١٣,٢١٤,٢٢١ | ١,٣٨٥,٦٥٤ | ٨٩,٣٣٨ | ٢٣٤,٠٤٦ | ١٠٨,١٠١,٩٥٠ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٢٣,٦٣٠,٨٢٤ | ١٩٨,٢٥٦ | ١٦٧,٤٢٣ | ٢,٠٧٧ | (٢,٣٦٣) | ٢٦,٩٨١ | ٢٤,٠٢٣,١٩٨ | صافي المركز المالي للميزانية |
| ١٠,٣٧٦,٦٣٠ | ١٠,٤٢٣,٣٩٢ | ١٢,٤١٩,٤٥٤ | ٩٤٠ | - | ٢,٦٢١,٨٦٤ | ٣٥,٨٤٢,٢٨٠ | ارتباطات متعلقة بالانتماء |
| ٢٣,٣٢٧,٨٧٧ | ١,٠٠٢,٨٨٣ | ٢٥٩,٣٤٣ | ٤٢,٦٣٨ | ١,٧١٥ | ٩,٧٧٩ | ٢٤,٦٤٤,٢٣٥ | 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 جزءًا حيويًا من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
-وفقًا لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة.

د - خطر السيولة

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

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

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

معييار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)* |
|-----------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
| الف جنيه | الف جنيه | |
| القاعدة الرأسمالية | | |
| ١٣,٨٧٠,٥٨٥ | ١٥,٥٠٤,٢٧٦ | الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital |
| ١,٧٩٣,٥٤٤ | ١,٥١١,٥٨٧ | الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital |
| ١٥,٦٦٤,١٢٩ | ١٧,٠١٥,٨٦٣ | إجمالي القاعدة الرأسمالية |
| مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل | | |
| ٧٠,٦٧٢,٠٣٩ | ٧٣,٥٥٤,٦٨٠ | مخاطر الائتمان 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 أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر |
| ٧٨,١٣٧,٩٧٠ | ٨٣,٣٠٩,٦٥٧ | إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل |
| ٢٠,٠٥% | ٢٠,٤٢% | معيار كفاية رأس المال (%) |

الرافعة المالية

| الرافعة المالية* | ٢٠٢٥/٣/٣٠ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
| الف جنيه | الف جنيه | الف جنيه |
| الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات | ١٥,٥٠٤,٢٧٦ | ١٣,٨٧٠,٥٨٥ |
| تعرضات البنود داخل الميزانية | ١٣٤,٨٠٥,٦١٣ | ١٢٦,٥٧٩,٤٠١ |
| التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات | ٢٥٥,٣٧٦ | ٤٠٨,٨٦٧ |
| التعرضات خارج الميزانية | ١٧,٦١٦,٧١٠ | ١٦,٦٠٢,٥٠٤ |
| إجمالي التعرضات | ١٥٢,٦٧٧,٦٩٩ | ١٤٣,٥٩٠,٧٧٢ |
| نسبة الرافعة المالية | ١٠,١٥% | ٩,٦٦% |

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

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

إدارة الأصول والالتزامات

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

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

التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلف جنيه)

| ٢٠٢٥/٦/٣٠ | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة وصغيرة | استثمار | أفراد | عمليات الخزائنة وإدارة الأصول والالتزامات | إجمالي |
|--------------------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٢,٠٦٥,٣١٦ | ٦٨٥,٧٠١ | ١٧٩,٦٤٩ | ١,٧٨٦,٠٥٩ | ١,٨٨١,٢٠٤ | ٦,٥٩٧,٩٢٩ | إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)* |
| (٥٨٤,٩٢٩) | (٢١٨,٧٥٧) | (٤٠,٧٠١) | (١,٠٦١,٨٨٧) | (٤٤,٨٣٦) | (١,٩٥١,١١٠) | مصروفات النشاط القطاعي |
| ١,٤٨٠,٣٨٧ | ٤٦٦,٩٤٤ | ١٣٨,٩٤٨ | ٧٢٤,١٧٢ | ١,٨٣٦,٣٦٨ | ٤,٦٤٦,٨١٩ | نتيجة أعمال القطاع |
| ١,٤٨٠,٣٨٧ | ٤٦٦,٩٤٤ | ١٣٨,٩٤٨ | ٧٢٤,١٧٢ | ١,٨٣٦,٣٦٨ | ٤,٦٤٦,٨١٩ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٣٥٧,٤٥٥) | (١١١,٨٧٠) | (٢٨,٨١٩) | (١٧٣,٥٦٠) | (٤٤١,٤٧١) | (١,١١٣,١٧٥) | الضريبة |
| ١,١٢٢,٩٣٢ | ٣٥٥,٠٧٤ | ١١٠,١٢٩ | ٥٥٠,٦١٢ | ١,٣٩٤,٨٩٧ | ٣,٥٣٣,٦٤٤ | ربح الفترة |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٣٨,٦٣٠,٣٦٤ | ٢,٣٩٩,٥٤١ | ٥٠٩,٥٧٦ | ١٥,٨٨٧,٠١٢ | ٧٧,٤١٨,٨٤٠ | ١٣٤,٨٤٥,٣٣٣ | أصول النشاط القطاعي |
| ٣٨,٦٣٠,٣٦٤ | ٢,٣٩٩,٥٤١ | ٥٠٩,٥٧٦ | ١٥,٨٨٧,٠١ | ٧٧,٤١٨,٨٤٠ | ١٣٤,٨٤٥,٣٣٣ | إجمالي الأصول |
| ٥٥,٢٢٥,٢٣٥ | ١٢,٦٢٢,٤٩٩ | ٢٥٩,٨٨٩ | ٣٦,٤٨٨,٣٢٥ | ١٠,٢١٥,٢٣٤ | ١١٤,٨١١,١٨٢ | التزامات النشاط القطاعي |
| ٥٥,٢٢٥,٢٣٥ | ١٢,٦٢٢,٤٩٩ | ٢٥٩,٨٨٩ | ٣٦,٤٨٨,٣٢ | ١٠,٢١٥,٢٣٤ | ١١٤,٨١١,١٨٢ | إجمالي الالتزامات |
| ٢٠٢٤/٦/٣٠ | مؤسسات كبيرة | مؤسسات متوسطة وصغيرة | استثمار | أفراد | إدارة الأصول والالتزامات | إجمالي |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٢,٧٤٣,٣٣٦ | ٧٣٢,٥٦٤ | ٦١٢,٤٤٥ | ١,٥٥٦,٢٢٣ | ١,١٥٠,٩٨٣ | ٦,٧٩٥,٥٥١ | إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)* |
| (٤٦٩,٢٧١) | (١٥٣,٩٧٣) | (٢٩,٠٢١) | (٧٧٣,٨٦٣) | ٢٣٣,٠٨٥ | (١,١٩٣,٠٤٣) | مصروفات النشاط القطاعي |
| ٢,٢٧٤,٠٦٥ | ٥٧٨,٥٩١ | ٥٨٣,٤٢٤ | ٧٨٢,٣٦٠ | ١,٣٨٤,٠٦٨ | ٥,٦٠٢,٥٠٨ | نتيجة أعمال القطاع |
| ٢,٢٧٤,٠٦٥ | ٥٧٨,٥٩١ | ٥٨٣,٤٢٤ | ٧٨٢,٣٦٠ | ١,٣٨٤,٠٦٨ | ٥,٦٠٢,٥٠٨ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٥٦٧,٠٤٣) | (١٤٦,٩٣٨) | (١٣٥,٩٦٧) | (١٩٩,٤٣٠) | (٣٥٤,٨٣٤) | (١,٤٠٤,٢١٢) | الضريبة |
| ١,٧٠٧,٠٢٢ | ٤٣١,٦٥٣ | ٤٤٧,٤٥٧ | ٥٨٢,٩٣٠ | ١,٠٢٩,٢٣٤ | ٤,١٩٨,٢٩٦ | ربح الفترة |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | | |
| ٣٢,٩٩٧,٣٠٥ | ٢,١٠٥,٣٥٠ | ١,١٩٩,٧١١ | ١١,٧٨٨,٠٠٠ | ٦٦,١٢٦,٦٧٢ | ١١٤,٢١٧,٠٣٨ | أصول النشاط القطاعي |
| ٣٢,٩٩٧,٣٠٥ | ٢,١٠٥,٣٥٠ | ١,١٩٩,٧١١ | ١١,٧٨٨,٠٠٠ | ٦٦,١٢٦,٦٧٢ | ١١٤,٢١٧,٠٣٨ | إجمالي الأصول |
| ٤٢,١٠٤,٧٤٤ | ١١,٣٠٥,٢٧٠ | ٦,٢٤١ | ٣١,٢٧٩,٥٣٧ | ١٢,٣٨٧,٨٢٦ | ٩٧,٠٨٣,٦١٨ | التزامات النشاط القطاعي |
| ٤٢,١٠٤,٧٤٤ | ١١,٣٠٥,٢٧٠ | ٦,٢٤١ | ٣١,٢٧٩,٥٣٧ | ١٢,٣٨٧,٨٢٦ | ٩٧,٠٨٣,٦١٨ | إجمالي الالتزامات |

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

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

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

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

| | | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٤- صافي الدخل من العائد |
|--|--|---------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء |
| | | ٤,٥٢١,٤٧٢ | ٦,٠٧٧,١٦٥ | |
| | | ٤,٥٢١,٤٧٢ | ٦,٠٧٧,١٦٥ | |
| | | | | الإيرادات المشابهة: |
| | | ١,١٤١,٩٨٢ | ١,٣٩١,٣٦٩ | أذون خزانة |
| | | ٢,١١٨,٨٥٦ | ١,١٥٩,٢٣٢ | ودائع و حسابات جارية مع بنوك |
| | | ٦٥٦,٤٢٦ | ٨٧٥,٣٧٢ | استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | ٣,٩١٧,٢٦٤ | ٣,٤٢٥,٩٧٣ | |
| | | ٨,٤٣٨,٧٣٦ | ٩,٥٠٣,١٣٨ | |
| | | | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى |
| | | (٢٩٥,١٧٥) | (٢١٦,٣٠١) | |
| | | (٢,٧١٤,٤٦٣) | (٣,٧٩٧,٨٩٥) | |
| | | (٥٣,٤٧٧) | (٥٥,٥٢٥) | |
| | | (٨٧) | (٨١) | |
| | | (٣,٠٦٣,٢٠٢) | (٤,٠٦٩,٨٠٢) | |
| | | ٥,٣٧٥,٥٣٤ | ٥,٤٣٣,٣٣٦ | الصافي |
| | | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| | | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخرى أتعاب أخرى |
| | | ٨٠٧,٨٢٦ | ٩٥٦,٠٤٥ | |
| | | ١٤,٩٦٦ | ٢٦,٢٤٣ | |
| | | ٢٢٣,٨٤١ | ٣٠٩,٧٢٥ | |
| | | ١,٠٤٦,٦٣٣ | ١,٢٩٢,٠١٣ | |
| | | | | مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة |
| | | (٣٦٩,٤٢٠) | (٤٩٧,٤٣٥) | |
| | | (٣٦٩,٤٢٠) | (٤٩٧,٤٣٥) | |
| | | ٦٧٧,٢١٣ | ٧٩٤,٥٧٨ | الصافي |

٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي

| <u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ٥,٣٥٧ | ٧,٨٥٤ |
| ٥,٣٥٧ | ٧,٨٥٤ |

٧- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح عقود أجله عملات
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الاجمالي

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

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

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

٩- (رد) / عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

| <u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| (٢٨٩,٠٨٨) | (٢٠٣,٨٥٩) |
| ٣,٦٤٦ | (١,٢١٣) |
| ١٨,٨٧٠ | ٢,١١٧ |
| (٢٦٦,٥٧٢) | (٢٠٢,٩٥٥) |

| ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ١٠ - مصروفات إدارية |
|----------------------|----------------------|---------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</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) | |

| ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ١١ - إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ١١٨,٥٤٢ | (٢٢,٢٣٦) | مخصصات أخرى |
| ٢١٩,٠٢٢ | (٢٣,٤١٧) | أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية |
| ٤,٤٨٥ | ٥,٨٤٧ | بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة |
| ٥,٢٦٧ | ٤,٧١٢ | أرباح بيع منقولات و عقارات |
| ٣٤٧,٣١٦ | (٣٥,٠٩٤) | أخرى |

| ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ١٢ - مصروفات ضرائب الدخل |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| (١,٣٧٠,٦٧٣) | (١,٢٢٣,٨٢٦) | الضريبة الجارية |
| (٣٣,٥٣٩) | ١١٠,٦٥١ | الضريبة المؤجلة |
| (١,٤٠٤,٢١٢) | (١,١١٣,١٧٥) | |

| ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | الربح قبل الضرائب |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٥,٦٠٢,٥٠٨ | ٤,٦٤٦,٨١٩ | ضرائب الدخل المحسوبة |
| (١,٢٦٠,٥٦٤) | (١,٠٤٥,٥٣٤) | مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة |
| (٤٧٨,٦٣٨) | (٣٣٠,٢٦٧) | الضريبة على أذون وسندات الخزانة |
| (٣٤٣,٢٩١) | (٤٤١,٩٢٧) | إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٦٥٥,٧٢١ | ٦٢٩,٩٦٧ | تسويات سنوات سابقة |
| ٢٢,٥٦٠ | ٧٤,٥٨٦ | مصروفات ضرائب الدخل |
| (١,٤٠٤,٢١٢) | (١,١١٣,١٧٥) | معدل الضريبة الفعلي |
| ٢٥,١٪ | ٢٤,٠٪ | |

احتساب ضريبية الدخل المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

| الالتزامات الضريبية المؤجلة | | الأصول الضريبية المؤجلة | | |
|-----------------------------|---------------|-------------------------|---------------|----------------------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| (٦٧,٤٨٦) | (٧٨,٧٧٧) | - | - | الأصول الثابتة (الإهلاك) |
| (٥١,٢٧٥) | - | - | ٥,٥٠٠ | أخرى |
| (١٩٩,٦٠٥) | (٢١٣,٩٠٦) | - | - | فروق التغير في القيمة العادلة |
| - | - | ١٨٣,٧٧٤ | ٢٤٨,٩٤٠ | مخصصات أخرى |
| (٣١٨,٣٦٦) | (٢٩٢,٦٨٣) | ١٨٣,٧٧٤ | ٢٥٤,٤٤٠ | اجمالي |
| | | (١٣٤,٥٩٢) | (٣٨,٢٤٣) | الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي |

| الالتزامات الضريبية المؤجلة | | الأصول الضريبية المؤجلة | | |
|-----------------------------|---------------|-------------------------|---------------|----------------------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| (٥٦,٣٩١) | (٣١٨,٣٦٦) | ١١٧,٦٤٢ | ١٨٣ ٧٧٤ | الرصيد في أول الفترة / العام |
| (٦٢,٣٧٠) | - | ٦٦,١٣٢ | ٧٠ ٦٦٦ | الإضافات من خلال الأرباح والخسائر |
| - | ٣٩,٩٨٤ | - | - | استيعادات من خلال الأرباح والخسائر |
| (١٩٩,٦٠٥) | (١٤,٣٠١) | - | - | استيعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية |
| (٣١٨,٣٦٦) | (٢٩٢,٦٨٣) | ١٨٣,٧٧٤ | ٢٥٤,٤٤٠ | اجمالي |
| | | (١٣٤,٥٩٢) | (٣٨,٢٤٣) | الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي |

١٣ - نصيب السهم في الربح

| ٢٠٢٤/٦/٣٠ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ٤,١٩٨,٢٩٦ | ٣,٥٣٣,٦٤٤ | صافي الربح |
| (٤١٩,٣٨١) | (٣٥٢,٧٨٠) | أرباح العاملين المقترحة |
| (٤١,٩٣٨) | (٣٥,٢٧٨) | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| ٣,٧٣٦,٩٧٧ | ٣,١٤٥,٥٨٦ | صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١) |
| ١,٢٥٠,٠٠٠ | ١,٢٥٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢) |
| ٢,٩٩ | ٢,٥٢ | نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (٢ : ١) |

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

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

١٥- أرصدة لدى البنوك

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | |
|---------------|---------------|-----------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | حسابات جارية ودائع لأجل |
| ١,٦٩٣,٤٩٣ | ٤,١٦٨,٧٦٧ | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٣٨,٩٢١,٣٢٨ | ٣٦,٩٨٥,٦٨٠ | الرصيد |
| ٤٠,٦١٤,٨٢١ | ٤١,١٥٤,٤٤٧ | |
| (١٠,٣٣٧) | (١١,٢٧٢) | البنك المركزي المصري* |
| ٤٠,٦٠٤,٤٨٤ | ٤١,١٤٣,١٧٥ | بنوك محلية |
| | | بنوك خارجية |
| ١٣,٦١٩,٤٢٠ | ٩,١٦٢,٧٨٧ | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٧,١٨١,٢٨٠ | ٥,٤٨٤,٩٢٥ | الرصيد |
| ١٩,٨١٤,١٢١ | ٢٦,٥٠٦,٧٣٥ | |
| ٤٠,٦١٤,٨٢١ | ٤١,١٥٤,٤٤٧ | أرصدة بدون عائد |
| (١٠,٣٣٧) | (١١,٢٧٢) | أرصدة ذات عائد |
| ٤٠,٦٠٤,٤٨٤ | ٤١,١٤٣,١٧٥ | 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 | |

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

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

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

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | | ١٦- قروض وتسهيلات للعملاء (صافي) | |
|----------------------|--|----------------------|--|----------------------------------------------------|--|
| الف جنيه مصري | | الف جنيه مصري | | أفراد | |
| 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 | |
| ١٤,١٨٦,١٣٣ | | ١٦,٣٤٥,٣٤٣ | | اجمالي (١) | |
| | | | | مؤسسات | |
| 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 اخري | |
| ٤٠,٩٩٩,٤٩٢ | | ٤٢,٨٢٩,٣٢١ | | اجمالي (٢) | |
| ٥٥,١٨٥,٦٢٥ | | ٥٩,١٧٤,٦٦٤ | | اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١) | |
| | | | | يخصم: | |
| (٤,٦٦٢) | | (١,٩٨٥) | | عوائد لم تستحق بعد | |
| (٢,٢١٩,٩١٥) | | (٢,٣٤٣,٦٦٦) | | مخصص خسائر الاضمحلال | |
| ٥٢,٩٦١,٠٤٨ | | ٥٦,٨٢٩,٠١٣ | | الصافي | |
| ٣٦,٨٣٥,٠٢٧ | | ٣٨,٩٧٩,٦٢٨ | | أرصدة متداولة | |
| ١٨,٣٥٠,٥٩٨ | | ٢٠,١٩٥,٠٣٦ | | أرصدة غير متداولة | |
| ٥٥,١٨٥,٦٢٥ | | ٥٩,١٧٤,٦٦٤ | | | |

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

٢٠٢٥/٦/٣٠

الف جنيه مصري

أفراد

حسابات جارية
مدينة

بطاقات
انتمان

قروض
شخصية

قروض
عقارية

الاجمالي

الرصيد في أول الفترة المالية
عبء / (رد) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٦٥

٧٢,١٦٤

٢٢٧,٠١٢

١٦,٢١٦

٣١٥,٧٥٧

١٣٨

١٣,٣٦٦

٢١٤,٤٧١

٦,٩٦١

٢٣٤,٩٣٦

-

(١١,٧٩٢)

(١١٢,٤٧٣)

-

(١٢٤,٢٦٥)

-

٥,٢٩٤

٢٤,٦٢١

-

٢٩,٩١٥

-

-

٢

-

٢

٥٠٣

٧٩,٠٣٢

٣٥٣,٦٣٣

٢٣,١٧٧

٤٥٦,٣٤٥

مؤسسات

حسابات جارية
مدينة

قروض
مباشرة

قروض
مشتركة

قروض
أخرى

الاجمالي

الرصيد في أول الفترة المالية
عبء / (رد) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
مبالغ مستردة خلال الفترة
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
الرصيد في آخر الفترة المالية
الاجمالي

١,٠٨٢,٤٩٤

٧١٦,١٥٥

١٠٤,٦٧٤

٨٣٥

١,٩٠٤,١٥٨

(١٢,١٩٩)

(٦,١٣٦)

(١٣,٤٠٢)

٦٦٠

(٣١,٠٧٧)

(٢)

-

-

-

(٢)

١٧,٨٢٧

-

-

-

١٧,٨٢٧

(٨٣٧)

(٣,٦٢٧)

٨٧٩

-

(٣,٥٨٥)

١,٠٨٧,٢٨٣

٧٠٦,٣٩٢

٩٢,١٥١

١,٤٩٥

١,٨٨٧,٣٢١

٢,٣٤٣,٦٦٦

٢,٣٤٣,٦٦٦

٢,٣٤٣,٦٦٦

٢,٣٤٣,٦٦٦

٢,٣٤٣,٦٦٦

٢٠٢٤/١٢/٣١

الف جنيه مصري

أفراد

حسابات جارية
مدينة

بطاقات
انتمان

قروض
شخصية

قروض
عقارية

الاجمالي

الرصيد في أول السنة المالية
عبء / (رد) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
الرصيد في آخر السنة المالية

٥٠٥

٥٥,٩٦٣

١٧٨,٢٤٠

٣,٥٠٣

٢٣٨,٢١١

(١٤٠)

٢٢,٧٨٤

١١٢,٣٤٨

١٢,٧١٣

١٤٧,٧٠٥

-

(١٩,٩٩٨)

(١٣١,٥٩٠)

-

(١٥١,٥٨٨)

-

١٣,٤١٥

٦٨,٠١٤

-

٨١,٤٢٩

٣٦٥

٧٢,١٦٤

٢٢٧,٠١٢

١٦,٢١٦

٣١٥,٧٥٧

مؤسسات

حسابات جارية
مدينة

قروض
مباشرة

قروض
مشتركة

قروض
أخرى

الاجمالي

الرصيد في أول السنة المالية
عبء / (رد) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال السنة
مبالغ مستردة خلال السنة
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي

٨٥٨,٠٨٤

٥٤٥,٣٥١

٨٣,٨٠٩

٤,٤٣٢

١,٤٩١,٦٧٦

٢٤٣,٦٤١

٧٢,٩٦١

(٣٠,٨٦٧)

(٣,٥٩٧)

٢٨٢,١٣٨

(٨٤,١٨٣)

-

-

-

(٨٤,١٨٣)

٢٩,١٣٤

-

-

-

٢٩,١٣٤

٣٥,٨١٨

٩٧,٨٤٣

٥١,٧٣٢

-

١٨٥,٣٩٣

١,٠٨٢,٤٩٤

٧١٦,١٥٥

١٠٤,٦٧٤

٨٣٥

١,٩٠٤,١٥٨

٢,٢١٩,٩١٥

٢,٢١٩,٩١٥

٢,٢١٩,٩١٥

٢,٢١٩,٩١٥

٢,٢١٩,٩١٥

١٧- 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 بغرض المتاجرة |
| <u>٦٧,٨٧٣</u> | <u>٣٨,٦٣١</u> | <u>٤,٨٥٢,٠٧٠</u> | |
| ١٩٢,٠١٦ | ١٩٣,٨٤٦ | ٢٣,٣١٠,٦٣٧ | <u>مشتقات معدلات العائد</u> |
| ١٩٢,٠١٦ | ١٩٣,٨٤٦ | ٢٣,٣١٠,٦٣٧ | عقود مبادلة عائد |
| <u>٢٥٩,٨٨٩</u> | <u>٢٣٢,٤٧٧</u> | <u>٢٨,١٦٢,٧٠٧</u> | <u>إجمالي المشتقات</u> |

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

| | | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | استثمارات مالية - ١٨ |
|--|--|---------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|
| | | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| | | | | بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| | | | | أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية - |
| | | ١٤,٦٠٧,٨٠٠ | ١٣,٤٧٣,٩٠٦ | أذون خزانة |
| | | ٧,٢٣٩,٢٦٠ | ٧,٠٣٩,٨٨٠ | سندات حكومية |
| | | ٧٩٨,٩٤٢ | ٧٩٩,٠٦٦ | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| | | ٣٠٠,٤٠٠ | ٣٤١,١٠٢ | وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً |
| | | ٢٢,٩٤٦,٤٠٢ | ٢١,٦٥٣,٩٥٤ | إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل |
| | | | | بالتكلفة المستهلكة |
| | | - | ٢,٠١٠,٥٤١ | سندات حكومية |
| | | - | ٢,٠١٠,٥٤١ | إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| | | ٩٠,٥٩٩ | ٢٥٣,٢٣٠ | أذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية |
| | | ٩,٥٤٠ | ٥٠٨ | سندات حكومية |
| | | ١٠٠,١٣٩ | ٢٥٣,٧٣٨ | إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر |
| | | ٢٣,٠٤٦,٥٤١ | ٢٣,٩١٨,٢٣٣ | إجمالي الاستثمارات المالية |
| | | ١٧,١٦٦,٦٣٨ | ١٧,٧٨٦,٩٤٧ | أرصدة متداولة |
| | | ٥,٨٧٩,٩٠٣ | ٦,١٣١,٢٨٦ | أرصدة غير متداولة |
| | | ٢٣,٠٤٦,٥٤١ | ٢٣,٩١٨,٢٣٣ | |
| | | ٢١,٩٤٧,١٩٩ | ٢٢,٧٧٨,٠٦٥ | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| | | ٢١,٩٤٧,١٩٩ | ٢٢,٧٧٨,٠٦٥ | |
| | | | | تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية |
| | | ١,٢٩٧,٦٤٠ | ٢٢,٨٢٠ | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً |
| | | ٢,٩٧٢,٠٤٢ | ١,٦٧٣,٢٥٢ | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً |
| | | ٢,٣٦٤,٨٨٩ | ٣,٩٥٤,٦٥١ | أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً |
| | | ٨,٩٣٣,٥٠٢ | ٨,٩٤٨,٨٤٣ | أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً |
| | | (٨٦٩,٦٧٤) | (٨٧٢,٤٣٠) | عوائد لم تستحق بعد |
| | | ١٤,٦٩٨,٣٩٩ | ١٣,٧٢٧,١٣٦ | |

١٩- استثمارات مالية في شركة تابعة

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

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

| ٢٠٢٥/٦/٣٠ | | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | أصول غير ملموسة | | ٢٠ | |
|---------------|-----------|---------------|--|------------------------------------|--|---------|--|
| الف جنيه مصري | | الف جنيه مصري | | الرصيد في أول الفترة | | التكلفة | |
| ٧٠٢,٧٨٣ | ٥٥٢,٤٣٥ | | | مجمع الاستهلاك | | | |
| (٤٤٦,٢٤٢) | (٣٧٦,٢٠٢) | | | صافي القيمة الدفترية | | | |
| ٢٥٦,٥٤١ | ١٧٦,٢٣٣ | | | صافي القيمة الدفترية أول الفترة | | | |
| ٢٥٦,٥٤١ | ١٧٦,٢٣٣ | | | إضافات | | | |
| ١٣٩,٢٩٧ | ١٥٠,٣٤٨ | | | تكلفة استهلاك | | | |
| (٤٣,٨٥٠) | (٧٠,٠٤٠) | | | صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة | | | |
| ٣٥١,٩٨٨ | ٢٥٦,٥٤١ | | | الرصيد في آخر الفترة | | | |
| ٨٤٢,٠٨٠ | ٧٠٢,٧٨٣ | | | التكلفة | | | |
| (٤٩٠,٠٩٢) | (٤٤٦,٢٤٢) | | | مجمع الاستهلاك | | | |
| ٣٥١,٩٨٨ | ٢٥٦,٥٤١ | | | صافي القيمة الدفترية | | | |

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

- ٢٢ -

الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

| الاجمالي | اخرى | اثاث | اجهزة و معدات | تجهيزات | وسائل نقل | نظم الية | مبانى | اراضى |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> |
| <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> | <u>مصرى</u> |
| ١,٤٨٥,٤٣٨ | ١٦٨,٥٥٤ | ٣٩,٩٥١ | ٤٦,٨٦٨ | ٣٣٠,٣٦٦ | ٢٩,٩٥٠ | ٤٠٦,٥١٣ | ٤٠٦,٤١٤ | ٥٦,٨٢٢ |
| (٩٠٤,٩٤٠) | (٧٩,٥٢٠) | (٢٩,٦٥٩) | (٣٢,٦٢٩) | (٢٧٩,٣٧٩) | (٢٢,٠٦١) | (٢٨١,٠٧٤) | (١٨٠,٦١٨) | - |
| ٥٨٠,٤٩٨ | ٨٩,٠٣٤ | ١٠,٢٩٢ | ١٤,٢٣٩ | ٥٠,٩٨٧ | ٧,٨٨٩ | ١٢٥,٤٣٩ | ٢٢٥,٧٩٦ | ٥٦,٨٢٢ |
| ٢٤٨,٥٤٢ | ٥٢,٧٤٩ | ٢,١٤٦ | ٦,٩٨١ | ٧٣,٦٤٧ | ١٨,٣٥٨ | ٩٤,٦٦١ | - | - |
| (١٤,٧٧٨) | (٦٠) | (٢٠) | (١١٦) | (٤,٩٧١) | (٣,٩٩٤) | (٢٩٤) | (٥,٣٢٣) | - |
| (١١٧,٣٦٣) | (١٧,٢٤٩) | (٣,٢٧٦) | (٣,٨٨٦) | (٢٤,٣٥٩) | (٣,٤١٦) | (٥١,٨٦٦) | (١٣,٣١١) | - |
| ١٤,٧١٤ | ٦٠ | ٢٠ | ١٠٨ | ٤,٩٧١ | ٣,٩٣٩ | ٢٩٣ | ٥,٣٢٣ | - |
| ٧١١,٦١٣ | ١٢٤,٥٣٤ | ٩,١٦٢ | ١٧,٣٢٦ | ١٠٠,٢٧٥ | ٢٢,٧٧٦ | ١٦٨,٢٣٣ | ٢١٢,٤٨٥ | ٥٦,٨٢٢ |
| ١,٧١٩,٢٠٢ | ٢٢١,٢٤٣ | ٤٢,٠٧٧ | ٥٣,٧٣٣ | ٣٩٩,٠٤٢ | ٤٤,٣١٤ | ٥٠٠,٨٨٠ | ٤٠١,٠٩١ | ٥٦,٨٢٢ |
| (١,٠٠٧,٥٨٩) | (٩٦,٧٠٩) | (٣٢,٩١٥) | (٣٦,٤٠٧) | (٢٩٨,٧٦٧) | (٢١,٥٣٨) | (٣٣٢,٦٤٧) | (١٨٨,٦٠٦) | - |
| ٧١١,٦١٣ | ١٢٤,٥٣٤ | ٩,١٦٢ | ١٧,٣٢٦ | ١٠٠,٢٧٥ | ٢٢,٧٧٦ | ١٦٨,٢٣٣ | ٢١٢,٤٨٥ | ٥٦,٨٢٢ |
| 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 | ٢٣٦,٢٦٣ | 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 |

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٤٨٢,٥٧١ | ٧٩١,١١١ | حسابات جارية |
| ٤٨٢,٥٧١ | ٧٩١,١١١ | |
| ٣,٠٣١ | ٢,٥٩٥ | بنوك محلية |
| ٤٧٩,٥٤٠ | ٧٨٨,٥١٦ | بنوك خارجية |
| ٤٨٢,٥٧١ | ٧٩١,١١١ | |
| ٤٨٢,٥٧١ | ٧٩١,١١١ | أرصدة بدون عائد |
| - | - | أرصدة ذات عائد |
| ٤٨٢,٥٧١ | ٧٩١,١١١ | |
| ٤٨٢,٥٧١ | ٧٩١,١١١ | أرصدة متداولة |

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٤ - ودائع العملاء |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | |
| ٤٧,٧٤٠,٣٠٩ | ٥٢,٢٣١,٧٨٩ | ودائع تحت الطلب |
| ٢٨,٠٥٠,١٢٤ | ٢٩,٦٦٩,٤٣٥ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ١١,٢٠٠,٥٦٨ | ١٢,٩٩٩,٠٢٤ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٦,٨٠٥,٤٠٥ | ٧,١٦٦,٣٥٤ | ودائع توفير |
| ١,٧٢٨,١٦٧ | ١,٨٢٧,٥٦٣ | ودائع أخرى |
| ٩٥,٥٢٤,٥٧٣ | ١٠٣,٨٩٤,١٦٥ | الرصيد |
| ٦٢,٦١٦,٦٩١ | ٦٦,٢٠١,٠٣٢ | ودائع مؤسسات |
| ٣٢,٩٠٧,٨٨٢ | ٣٧,٦٩٣,١٣٣ | ودائع أفراد |
| ٩٥,٥٢٤,٥٧٣ | ١٠٣,٨٩٤,١٦٥ | |
| ٥٩,٣٩١,٦٣٨ | ٧٧,٤٧٩,٨١٠ | أرصدة متداولة |
| ٣٦,١٣٢,٩٣٥ | ٢٦,٤١٤,٣٥٥ | أرصدة غير متداولة |
| ٩٥,٥٢٤,٥٧٣ | ١٠٣,٨٩٤,١٦٥ | |
| ٢١,٢٥١,٣٩١ | ٢٥,٢٢٠,٥٠٣ | أرصدة بدون عائد |
| ٥٦,٨٣٤,٧٩٢ | ٥٦,٤٩٧,٣٠١ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١٧,٤٣٨,٣٩٠ | ٢٢,١٧٦,٣٦١ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٩٥,٥٢٤,٥٧٣ | ١٠٣,٨٩٤,١٦٥ | |

| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | | فائدة | ٢٥- قروض أخرى |
|----------------------|--|----------------------|--|----------------|--------------------------------------------|
| الف جنيه مصري | | الف جنيه مصري | | القرض * | |
| ٥٠٨,٣٨٨ | | ٤٩٥,٩٧١ | | %٢,٩٧+SOFR | كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣) |
| ٥٠٨,٣٨٨ | | ٤٩٥,٩٧١ | | %٢,٩٥٥+SOFR | كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١) |
| ٥٠٨,٣٨٨ | | ٤٩٥,٩٧١ | | %٣,٤٠٧+SOFR | كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣) |
| ١,٥٢٥,١٦٤ | | ١,٤٨٧,٩١٣ | | | الرصيد |
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | | | ٢٦- التزامات أخرى |
| الف جنيه مصري | | الف جنيه مصري | | | |
| ٥٣٨,٥٩٧ | | ٥٧٦,٨١٨ | | | عوائد مستحقة |
| ٩٣,٧٨٤ | | ٩٧,٢٥٩ | | | إيرادات مقدمة |
| ٨٤٤,٩٦٠ | | ١,٠٨٨,٣٧٩ | | | مصروفات مستحقة |
| ٢,٧٩٦,٦٢١ | | ٤,٣١٦,٨٤٢ | | | دائنون متنوعون |
| ٤,٢٧٣,٩٦٢ | | ٦,٠٧٩,٢٩٨ | | | الرصيد |
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | | | ٢٧- مخصصات أخرى |
| الف جنيه مصري | | الف جنيه مصري | | | |
| ٦٢٦,٢٧١ | | ٨٨١,٤١٤ | | | الرصيد في أول الفترة المالية |
| ٢٠٠,٩٣٠ | | (٦,٥٦٦) | | | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| ٩٣,٢١٣ | | ٢٢,٢٣٦ | | | (رد) / عبء مخصصات |
| (٣٩,٠٠٠) | | - | | | المستخدم خلال الفترة |
| ٨٨١,٤١٤ | | ٨٩٧,٠٨٤ | | | الرصيد في آخر الفترة |
| ٤٠٥,١٦٩ | | ٤٥٠,١٤٦ | | | و تتمثل المخصصات الأخرى في : |
| ٤٧٦,٢٤٥ | | ٤٤٦,٩٣٨ | | | مخصص مطالبات أخرى |
| ٨٨١,٤١٤ | | ٨٩٧,٠٨٤ | | | مخصص التزامات عرضية |
| | | | | | الرصيد: |

٢٨- رأس المال المدفوع

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

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

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

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

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

٢٩- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

| <u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ١٠,٢٠٠ | ١٥,٠٦٠ |
| ١,٠٧٦,٤٩٣ | ١,٤٧٥,١٥٩ |
| ٦٠,٧٢٠ | ٨٨,٣٢١ |
| ٧١٤,٣٣٧ | ٦٨٦,٠٤٧ |
| ١٠٧,٥٥١ | ١٠٧,٥٥١ |
| <u>١,٩٦٩,٣٠١</u> | <u>٢,٣٧٢,١٣٨</u> |

أ) الاحتياطات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

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

احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
محول من / الي ارباح المحتجزة
الرصيد

| <u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ٨١٩,٨١٧ | ١,٠٧٦,٤٩٣ |
| ٢٥٦,٦٧٦ | ٣٩٨,٦٦٦ |
| <u>١,٠٧٦,٤٩٣</u> | <u>١,٤٧٥,١٥٩</u> |

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

| <u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ٥١,٩١٢ | ٦٠,٧٢٠ |
| ٨,٨٠٨ | ٢٧,٦٠١ |
| <u>٦٠,٧٢٠</u> | <u>٨٨,٣٢١</u> |

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

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

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

| <u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> |
|----------------------|----------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| ١٠٧,٥٥١ | ١٠٧,٥٥١ |
| <u>١٠٧,٥٥١</u> | <u>١٠٧,٥٥١</u> |

احتياطي المخاطر العام
الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد

| <u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> | |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | ب () الأرباح المحتجزة |
| ٨,٦٧٥,٩١٧ | ١٤,٤٣٦,٥١٥ | الرصيد في أول السنة المالية |
| (١,٩٤٥,٣٥٢) | (٤,٧٩٧,٣٣٤) | الأرباح الموزعة |
| (٢٥٦,٦٧٦) | (٣٩٨,٦٦٦) | المحول الى الاحتياطي القانوني |
| (٨,٨٠٨) | (٢٧,٦٠١) | المحول الى احتياطي رأسمالي |
| (٥,٠٦٧) | (٤,٨٦٠) | احتياطي المخاطر البنكية العام |
| (٥١,٢٨٤) | (٧٩,٦٨٥) | صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي |
| ٥٨٧ | - | محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها) |
| ٤,٥٧٩ | - | صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية |
| ٢١,٦٩١ | - | تغيرات اخري |
| ٨,٠٠٠,٩٢٨ | ٣,٥٣٣,٦٤٤ | أرباح السنة المالية |
| <u>١٤,٤٣٦,٥١٥</u> | <u>١٢,٦٦٢,٠١٣</u> | الرصيد |

| <u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> | ٣٠ - التزامات عرضية و إرتباطات |
|----------------------|----------------------|------------------------------------------------|
| <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> | (أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات |
| ٢١,٧٠٥,١٤٣ | ٢٣,٥٥٨,٤٤٣ | خطابات الضمان |
| ٣,٥٦٧,٩٥٠ | ٦,١٤٥,٤٤٣ | الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير) |
| ٢,٦٩٧,٩٦١ | ١,٨١٣,٧٦٣ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٤,١٤٢,٩٨٣ | ٤,٣٢٤,٦٣١ | إرتباطات عن قروض اخري |
| <u>٣٢,١١٤,٠٣٧</u> | <u>٣٥,٨٤٢,٢٨٠</u> | الإجمالي |

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

(ج) مطالبات قضائية
يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٥١,٠٩٧ ألف جنيه .

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

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

| <u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u> | <u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u> | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| <u>الف جنيه</u> | <u>الف جنيه</u> | |
| ٣,١١٤,٤٨٧ | ٢,٨٩٨,١٩٤ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري |
| ٣٢,٧٣٤,١٦٦ | ٣٤,٦٠٧,٧٠٩ | أرصدة لدي البنوك |
| ١,١٥٩,٦٧٢ | ٢٢,٢١٧ | أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم |
| <u>٣٧,٠٠٨,٣٢٥</u> | <u>٣٧,٥٢٨,١٢٠</u> | |

٣٢- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٧١٣,٢٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٨١,٦٠٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٤٤,٠٤ جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٦٣,٧١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٠١٦,٨١٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

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

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٩٩,٠٠٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٣- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

| شركات تابعة | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| القروض القائمة في ١ يناير | ٦٤٣,٠٣٢ | ٢٩٥,٦٠٤ |
| القروض (المسدة) / الصادرة خلال السنة | ٦,٦٩٩ | ٣٤٧,٤٢٨ |
| القروض القائمة في آخر السنة | ٦٤٩,٧٣١ | ٦٤٣,٠٣٢ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٣١,٠٩٠) | (٢٩,٩٢٢) |
| صافي القروض | ٦١٨,٦٤١ | ٦١٣,١١٠ |
| عائد القروض | ٨١,٠١٧ | ١٣٤,٩٢٢ |

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

| شركات تابعة | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | <u>الف جنيه مصري</u> | <u>الف جنيه مصري</u> |
| الودائع في أول السنة | ٤٠,٤٠٥ | ١,٨١٤ |
| الودائع (المستردة) التي تم ربطها | (١٨,٢٤٨) | ٣٨,٥٩١ |
| الودائع في آخر السنة | ٢٢,١٥٧ | ٤٠,٤٠٥ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | ٣,٧٣٣ | ٤,٦٧١ |

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

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

| شركات تابعة وشقيقة | | إستثمارات مالية في شركة تابعة |
|--------------------|---------------|-------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٥/٦/٣٠ | |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | |
| ١٤٣,٨٢٢ | ١٧٨,٨١٨ | |

٣٤- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١٥,٣٩١ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ١٢,٢٩٣ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ و قدره ٩,٥٧٢ مقابل مبلغا و قدرة ١٠,٤٥٣ الف جنيه مصري 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 الدمغة النسبية

• وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)

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