

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القوائم المالية المجمعة

لبنك كريدي أجريكول مصر

والشركة المصرية للتمويل العقاري

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



AND
FOR SOCIETY

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

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية

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

المقدمة

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

الاستنتاج

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



مراقب الحسابات

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



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 المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	١٣	الأصول
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,٠٣٣,٣٨٠	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري
٥٦,٩٥٢	٢٣٩,٣٢١		أرصدة لدى البنوك
٥٣,٢٢١,٤٨٧	٥٨,٤٧١,٧١٧	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٣٢٠	١٦٠,٢٠١	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	٢٢,٥٢٨,٣٣٥	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	٢,٠١٢,٨١٨	١٧	بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٤١٠,٩٧٧	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	٦١,٩١٧		الشهرة
٢٥٦,٥٤١	٣٦٤,٠٢٦	١٨	أصول غير ملموسة
٣,٢٢٦,٠٣٥	٣,٣٤١,٢٢١	١٩	أصول أخرى
٧٢٦,٨٠٧	١,٠٢١,٠٤٩	٢٠	أصول ثابتة
١٢٦,٨٩٧,٩٤٩	١٣٨,٤٤١,٩٢١		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٦١٩		عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٧,٠٢٧,٤٧٧	٢٢	ودائع العملاء
٣٣٤,١٩٦	١٨٧,٠٧٢	١٦	مشتقات مالية
١,٧٦٩,١٥٣	١,٦٢٢,٣٨١	٢٣	قروض أخرى
٤,٣٢٢,٥٦٤	٤,٧٩٢,٥٨٥	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٨١٤,٥٤١	١,٤٩٣,٧٩٣		اللتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨٢,٤١٤	٨٤٨,٢٧٨	٢٥	مخصصات أخرى
١٣٤,٧٦٣	١٢٦,٤٨٠	١٢	اللتزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		اللتزامات مزايا التقاعد
١٠٥,٤٥١,٨٣٢	١١٦,٦١٧,٤١٥		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
١,٩٧٩,٤٥٠	٢,٥٥٥,٣٠٢	٢٧	إحتياطيات
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٤,٢٦٩,١٨٤	٢٧	أرباح محتجزة
٢١,٤٤٦,٠٩٨	٢١,٨٢٤,٤٨٦		
١٩	٢٠		الحقوق غير المسيطره
٢١,٤٤٦,١١٧	٢١,٨٢٤,٥٠٦		إجمالى حقوق الملكية
١٢٦,٨٩٧,٩٤٩	١٣٨,٤٤١,٩٢١		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥.

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



رافينا رايان آيار
المدير المالي



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

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

رقم	عن تسعة أشهر المنتهية في		عن ثلاثة أشهر المنتهية في		
	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤	١٤,٠٥٧,٦٧١	١٣,٢١٤,١٧٤	٤,٥١٤,٥٨٦	٤,٧٤٨,٤٠١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٤	(٦,٠١٢,٤٦٣)	(٥,٠٠٣,١٥٣)	(١,٩١٩,٦٩٠)	(١,٩٣٠,٨٤٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	<u>٨,٠٤٥,٢٠٨</u>	<u>٨,٢١١,٠٢١</u>	<u>٢,٥٩٤,٨٩٦</u>	<u>٢,٨١٧,٥٥٣</u>	صافي الدخل من العائد
٥	١,٩٧٥,٤٤٣	١,٦٥٨,٧٢٠	٦٧٦,١٥٦	٥٩٨,٠٠٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥	(٧٥٠,٦٥٥)	(٥٩٨,٩١٧)	(٢٥٢,٥٥١)	(٢٢٨,١٥٢)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
	<u>١,٢٢٤,٧٨٨</u>	<u>١,٠٥٩,٨٠٣</u>	<u>٤٢٣,٦٠٥</u>	<u>٣٦٩,٨٥٠</u>	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦	١٢,٧٠٥	١٥,٧٦٢	٤,٥١٠	١٠,١٤٥	توزيعات أرباح
٧	٤٧٢,٤٥٥	٧٢٠,٢٥٩	١٦٥,٤١٨	٤٥,٢٩٨	صافي دخل المتاجرة
٨	٧٠,٣٦٧	١١١,١٢٣	١٥,٢٤٣	٤٨,٦٣٧	أرباح الاستثمارات المالية
٩	(٣٨٤,٠٠٧)	(٣٣٧,٨٥٢)	(١٨٥,٠١٣)	(٧٠,٦٢٣)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٠	(٢,٥٩٦,٠٠١)	(١,٩٧٣,٦٦٧)	(٨٦٥,٩١٣)	(٦٨٦,٦٥٢)	مصرفوات إدارية
١١	(٢٦,٢١٣)	٣٠٠,٢٤٧	(٣,٢٩٣)	(٤٧,٠٧١)	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
	<u>٦,٨١٩,٣٠٢</u>	<u>٨,١٠٦,٦٩٦</u>	<u>٢,١٤٩,٤٥٣</u>	<u>٢,٤٨٧,١٣٧</u>	أرباح الفترة قبل الضرائب
١٢	(١,٦٧٤,٧٠٧)	(٢,٠٢٠,٤٩٣)	(٥٥٩,٢٥٠)	(٦١٣,٦٢٦)	مصرفوات ضرائب الدخل
	<u>٥,١٤٤,٥٩٥</u>	<u>٦,٠٨٦,٢٠٣</u>	<u>١,٥٩٠,٢٠٣</u>	<u>١,٨٧٣,٥١١</u>	صافي أرباح الفترة
	٥,١٤٤,٥٩٤	٦,٠٨٦,٢٠١	١,٥٩٠,٢٠٢	١,٨٧٣,٥١٠	نصيب الشركة الأم
	١	٢	١	١	حقوق الأقلية
	<u>٥,١٤٤,٥٩٥</u>	<u>٦,٠٨٦,٢٠٣</u>	<u>١,٥٩٠,٢٠٣</u>	<u>١,٨٧٣,٥١١</u>	
	٣,٦٦	٤,٣٣	١,١٣	١,٣٣	نصيب السهم بالجنيه المصري

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

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

عن التسعة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,١٤٤,٥٩٥	٦,٠٨٦,٢٠٣	١,٥٩٠,٢٠٣	١,٨٧٣,٥١١	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
١٠١,٣٢٧	٧٥٧,٦٨٥	١٠١,٣٢٧	٧٣٢,٤٢٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢١,٦٨٦)	(١٧٧,٢٢٤)	(٢١,٦٨٦)	(١٦٤,١٢٨)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	(٢,٩٦٩)	-	(٢,٩٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة الي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :				
١٥٨,٤١٤	٤٦٠,٨٥٤	١٧٠,٣١٤	٢٦,٢٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩,٥٦٩)	(١١,٠٦١)	(٢٧,٤٥٢)	٧,٨٠٩	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٢,٧٣٢)	٢,٣٦٢	(٤٨,٤٥٩)	(٨,٦٧٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٤٥,٧٥٤	١,٠٢٩,٦٤٧	١٧٤,٠٤٤	٥٩٠,٦٦٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٢٩٠,٣٤٩	٧,١١٥,٨٥٠	١,٧٦٤,٢٤٧	٢,٤٦٤,١٧١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

٢٠٢٤/٩/٣٠	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٣٠٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٥٠٤,٧٤٩	١٧	١٤,٥٠٤,٧٦٦
الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣	-	-	(١,٩٤٦,٣٩٧)	(١,٩٤٦,٣٩٧)	-	(١,٩٤٦,٣٩٧)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٨,٩٥٨	(٨,٩٥٨)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٢٥٧,٢٢٦	(٢٥٧,٢٢٦)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٥,٠٦٧	(٥,٠٦٧)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	(٥١,٢٨٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٧,٥٥٦	٦,٤٠٩,٥١٢	١٢,٥٠٧,٠٦٨	١٧	١٢,٥٠٧,٠٨٥
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	١,٠٣٢,٦١٦	-	١,٠٣٢,٦١٦	-	١,٠٣٢,٦١٦
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد	-	(٢,٩٦٩)	٢,٩٦٩	-	-	-
محول من احتياطي المخاطر البنكية	-	(٥٨٧)	٥٨٧	-	-	-
أرباح الفترة المالية	-	-	٦,٠٨٦,٢٠١	٦,٠٨٦,٢٠١	٢	٦,٠٨٦,٢٠٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٦,٦١٦	١٢,٤٩٩,٢٦٩	١٩,٦٢٥,٨٨٥	١٩	١٩,٦٢٥,٩٠٤

٢٠٢٥/٩/٣٠	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٩,٤٥٠	١٤,٤٦٦,٦٤٨	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٩	٢١,٤٤٦,١١٧
الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤	-	-	(٤,٧٩٩,٣٩١)	(٤,٧٩٩,٣٩١)	-	(٤,٧٩٩,٣٩١)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٢٧,٦٠١	(٢٧,٦٠١)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٣٩٧,٦٣٧	(٣٩٧,٦٣٧)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٤,٨٦٠	(٤,٨٦٠)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	(٧٩,٦٨٥)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٤٨	٩,١٥٧,٤٧٤	١٦,٥٦٧,٠٢٢	١٩	١٦,٥٦٧,٠٤١
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	١٤٥,٧٥٤	-	١٤٥,٧٥٤	-	١٤٥,٧٥٤
الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤	-	-	(٣٢,٨٨٤)	(٣٢,٨٨٤)	-	(٣٢,٨٨٤)
أرباح الفترة المالية	-	-	٥,١٤٤,٥٩٤	٥,١٤٤,٥٩٤	١	٥,١٤٤,٥٩٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٥,٣٠٢	١٤,٢٦٩,١٨٤	٢١,٨٢٤,٤٦٦	٢٠	٢١,٨٢٤,٤٨٦

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الف جنيه مصري ٨,١٠٦,٦٩٦	الف جنيه مصري ٦,٨١٩,٣٠٢		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣٩,٥٠٢	١٩١,٦٢٧		إهلاك واستهلاك
٣٣٧,٨٥٢	٣٨٤,٠٠٧	٩	رد أضعمال عن خسائر الائتمان
(٦٠,٢٨٦)	(١٩,٨٢٠)	٢٥	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١,٣٧١,١٨٠)	(١,٩٥٩,٩٤٨)		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
٢٥٤,٧٢٥	(١٩,٨٥١)		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٩٩٦,٥٧١)	٣٤٩,٢٠٠		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٦٢٤	(٥٦)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٧١٨)	-		خسائر (ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
(٩,٧٦٢)	(١١,١٦٤)		خسائر (ارباح) بيع أصول ثابتة
٥٢٢,٠٤٢	(٨٨,٩٣٢)		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٥,٩٢١,٩٢٤	٥,٦٤٤,٣٦٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
(٨٨٠,٠٢٨)	(٣,٢٤٩,١٦٠)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٤٧٤,٥٦١)	(٢,٩٢٧,٧٥٨)		أرصدة لدى البنوك
(٩,١١٧,١٨٦)	(٥,٨٠٧,٤٠٢)		قروض للعملاء والبنوك
(١٨٦,٥٣٥)	٣٣,٩٩٥		مشتقات مالية (بالصافي)
(٧٤٩,٩٧٢)	(١١٣,٤٦٤)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣,١٦١,٩٧٣	(١٩٠,٢٥٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٠٤,٧٥٧)	١١,٥٤٣,٣٠٩		ودائع العملاء
(٣٤,٧٧٦)	٣٨٩,٩١٦		إلتزامات أخرى
(١,٨٥٧,٧٣٨)	(٢,٠٨٨,٧٧٨)		ضرائب الدخل المسددة
(٥,٤٢١,٦٥٦)	٣,٢٣٤,٧٦٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	(١٠٢,٧٠٢)		مدفوعات في مقابل الاستحواذ علي شركات تابعة
(٢٢٣,٨٠٣)	(٥٩٣,٤١٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٩,٨٧٩	١١,٢٢٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٣,٦٤٥,٥٨١	١٢٨,٣٩٠,٢١٣		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٢,٠٤٢,٨٢٥)	(١٢٨,٧٨٤,٦١٩)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٨٨,٨٣٢	(١,٠٧٩,٢٩٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٢٥,٠١٦	(٥٧,٨٤٠)		قروض طويلة الأجل
(١,٩٤٦,٣٩٧)	(٤,٨٣٢,٢٧٥)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,٨٢١,٣٨١)	(٤,٨٩٠,١١٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٥,٨٥٤,٢٠٥)	(٢,٧٣٤,٦٤٥)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٠,٤٢٧,٩٣٢	٤١,٠١٧,٠٤٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٤,٥٧٣,٧٢٧	٣٨,٢٨٢,٤٠١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦,٧٧٨,٢٨٥	٨,٧٩٦,٩٥٩	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٢,٦٥٣,٧٠٧	٤١,٠٤١,٢٨٦	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٤,٢٥٢,٤٠٧	١٤,٨٠٤,٥٦٥	١٧	أذون خزانة
(٣,٨٥٣,٥٥١)	(٥,٤٢٨,٠٢١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٣,٨٨٥,٥٨٢)	(٧,٠١٨,٤٥٢)		ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١١,٣٧١,٥٣٩)	(١٣,٩١٣,٩٣٦)		أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٣٤,٥٧٣,٧٢٧	٣٨,٢٨٢,٤٠١	٢٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريددي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٧ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٥٠ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية.

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

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

هذا ويمتلك البنك عدد ٣١,٠٩٦,٨٩٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

- قامت الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بالاستحواذ على شركة جاست فينانس (Just Finance)، وهي شركة تمويل استهلاكي مرخصة وتخضع لإشراف الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر (FRA)، ويوفر هذا الاستحواذ لشركة EHFC ميزة دخول فوري ومباشر لسوق التمويل.

الشركة	قيمة الاستثمار	حقوق الملكية	الشهرة
جاست فينانس Just finance Co	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٨٢,٥٠٤	٦١,٩١٧,٤٩٦

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

ويتم الاشارة إلى معايير المحاسبه المصريه فيما يتعلق بما لم يرد ذكره في تعليمات البنك المركزي المصري

لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة المجمعة الدورية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة الكاملة المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٤٢٨,٠٢١	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,٠٤١,٢٨٦	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	٢٣٩,٣٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٣,٨١٤	٥٢,٤٤٩	- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٨٦٢,٣٤٧	- بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٣,٣٨٢,٥٦٩	- قروض شخصية
٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٥٥٤,٥٩٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,١٦١,٢٢٨	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٢٤,٦١٥	٢٩,٢٥٨,٤٠٣	- قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٥٨٧,٧٥٠	- قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦	٦٦,٢٧٩	- قروض أخرى
٣٤١,٣٢٠	١٦٠,٢٠١	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
٢١,٨٤٧,٠٦٠	٢١,٢٥٢,٤٩٠	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠١٢,٨١٨	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٤١٠,٩٧٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٦٣٥,٤٣٢	١,٩٩١,٧٣٧	أصول أخرى
١٢٢,٢١٢,٣٢٢	١٣٣,٤٦٢,٤٦٩	الاجمالي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٢,٦٩٧,٩٦١	٢,٣٢٥,٧١٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٤٩٤,٩٤٢	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,٣٢٩,٤٧٤	اعتمادات مستندية
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢٣,٢٦٦,١٧٦	خطابات ضمان
٣٢,١١٤,٠٣٧	٣٦,٤١٦,٣٠٤	الاجمالي

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

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	٢٠٢٥/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٣٥,٤٠٣,٣١٢	-	٤,٤٢٨,٣٢٧	٣٠,٩٧٤,٩٨٥	ديون جيدة
٥,٦٣٧,٩٧٤	-	-	٥,٦٣٧,٩٧٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٩٠٦)	-	(٧,٧٧٩)	(١٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,٠٣٣,٣٨٠	-	٤,٤٢٠,٥٤٨	٣٦,٦١٢,٨٣٢	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٥١,٩٣٦	-	-	٥١,٩٣٦	ديون جيدة
١٦,٨٠٩,٤١٨	-	٣٢٤,٧٠٥	١٦,٤٨٤,٧١٣	المتابعة العادية
٦٦٩,٧٤٢	-	٦٦٩,٧٤٢	-	متابعة خاصة
٣٢٠,٨٦٢	٣١٦,٨٦٤	٣,٩٩٨	-	ديون غير منتظمة
(٥١٩,٦٧٥)	(٢٤٤,٤٠٧)	(١٢٥,٥٤٢)	(١٤٩,٧٢٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٣٣٢,٢٨٣	٧٢,٤٥٧	٨٧٢,٩٠٣	١٦,٣٨٦,٩٢٣	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٣٢,١٦٣,٠٢٥	-	٧٣,٩٠٤	٣٢,٠٨٩,١٢١	ديون جيدة
٩,٦٦٢,٣٤٢	-	٢,٣٤٩,٣٨٤	٧,٣١٢,٩٥٨	المتابعة العادية
١٢٦,١١٣	-	١٢٦,١١٣	-	متابعة خاصة
١,١٢٢,١٨٠	١,١٢٢,١٨٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٩٣٣,٤٩٣)	(٩٤١,٥٩١)	(١٨١,٤٩٠)	(٨١٠,٤١٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,١٤٠,١٦٧	١٨٠,٥٨٩	٢,٣٦٧,٩١١	٣٨,٥٩١,٦٦٧	القيمة الدفترية

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

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٩/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٢٥٢,٤٩٠	-	٥,٦٢٥,٢٠٣	١٥,٦٢٧,٢٨٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٠,١٩٦)	-	(٥٠,١٩٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٢٠٢,٢٩٤	-	٥,٥٧٥,٠٠٧	١٥,٦٢٧,٢٨٧	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	٢٠٢٥/٩/٣٠
١٠,٣٣٧	١١٠	١٠,٢٢٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٨,٥٩٦	١٢٧	٨,٤٦٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(١٠,٣٣٧)	(١١٠)	(١٠,٢٢٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٦٩٠)	-	(٦٩٠)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٩٠٦	١٢٧	٧,٧٧٩	-	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	٢٠٢٥/٩/٣٠
٣٣٢,٧٨٠	١٣٢,٣٥٨	٧٦,٤٢٨	١٢٣,٩٩٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٣٦,٨٠٢	(٣٦,٧٩٢)	(١٠)	المحول الى المرحلة الاولى
-	(٣١,٥٤٨)	٣٤,٤٠٦	(٢,٨٥٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	(٦٧١)	(٨٢,٠٣٨)	٨٢,٧٠٩	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٤١,٣٣٠	(٢٣,٥٩٣)	١٤٤,٢٠٣	٢٢٠,٧٢٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٣,٨٩٨	٤٣,٨٩٨	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٨,٥٦١)	(٧,٥٢٠)	(١٠,٦٦٥)	(١٠,٣٧٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٤٨,٨٢٤	-	-	٤٨,٨٢٤	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢١٨,٥٩٦)	-	-	(٢١٨,٥٩٦)	الاعدام خلال الفترة
٥١٩,٦٧٥	١٤٩,٧٢٦	١٢٥,٥٤٢	٢٤٤,٤٠٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٩/٣٠
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٦٧٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٧٧,٨٨٤)	٧٧,٨٨٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٦٨,٦٣٩	(٦٨,٦٣٩)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٥,٧٨٩	(٤٥,٧٨٩)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١,١٣٢,٠٢٢)	(١٢,٧٠٦)	(٤٩٤,٥٨٢)	(٦٢٤,٧٣٤)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,١٩٩,٠١٩	-	٤٣٠,٩٣٨	٧٦٨,٠٨١	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٨,٣٦٣)	(١,٥٢٢)	(٢)	(٦,٨٣٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٦٠	١٨,٤٦٠	-	-	الاستردادادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٥,٣٣٦)	(٥,٣٣٦)	-	-	الاعدام خلال الفترة
(١٢,٥٠٢)	(١,١٧٧)	(٤٢٢)	(١٠,٩٠٣)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٣٣,٤٩٣	٩٤١,٥٩١	١٨١,٤٩٠	٨١٠,٤١٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	(٩,٩٣٤)	٩,٩٣٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٢٠,٧٢٢	(٢٠,٧٢٢)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٢٣,٣٧٢	(٤٢٣,٣٧٢)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١,٨٣٦,٠١٣)	(١٩٤,٩٥٨)	(٧٩١,٩٤٣)	(٨٤٩,١١٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,١٤٣,٨٨٨	-	١,١٧٥,٨٦٢	٩٦٨,٠٢٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣٣,٤٣٤)	٣,٧١٦	(١,٩٣١)	(٣٥,٢١٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٩,١٣٤	٢٩,١٣٤	-	-	الاستردادادات
(٨٤,١٨٣)	(٨٤,١٨٣)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	٣٥,٢٥٩	٤٧,٧٨٤	١٠٢,٣٥٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٦٧٥,٥٦٢	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	٢٠٢٥/٩/٣٠
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
(٦,٩٤٤)	-	(٦,٩٤٤)	-	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
(٤,٨٤٥)	-	(٤,٨٤٥)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٠,١٩٦	-	٥٠,١٩٦	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيه)

٢٠٢٥/٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٧,٢٤٧,٣٨٩	١,١٣٧,٣١٨	٣٢٦,٣٦٥	٢٣,٩٣٦	١٢,٥٠٣	٤٩,٤٤٨	٨,٧٩٦,٩٥٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٧٥٤,٨١٥	٢٤,٤١٣,٧٢١	١٠,٤٣١,١٤٣	١,١٩٥,٦٥٩	٦٧,٩٥٢	١٧٠,٠٩٠	٤١,٠٣٣,٣٨٠	أرصدة لدى البنوك
-	٢٢٥,٩٠٧	١٣,٤١٤	-	-	-	٢٣٩,٣٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٠,٥٦٧,٢٣٧	٦,٩٤٥,٨٧٦	٩٥٧,٦٦٢	١٤٣	٧٨٩	١٠	٥٨,٤٧١,٧١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧,٧٣٨	١٢٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٦٠,٢٠١	مشتقات مالية
١٦,٩٠١,٨٢٤	٥,٦٢٥,٢٠٣	١,٣٠٨	-	-	-	٢٢,٥٢٨,٣٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠١٢,٨١٨	-	-	-	-	-	٢,٠١٢,٨١٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤١٠,٩٧٧	-	-	-	-	-	٤١٠,٩٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٧٦٦,٢٤٥	٢١٧,٨٩٨	٧,٥٩٣	-	-	١	١,٩٩١,٧٣٧	أصول أخرى
٨٣,٦٩٩,٠٤٣	٣٨,٦٨٨,٣٨٦	١١,٧٣٧,٤٨٥	١,٢١٩,٧٣٨	٨١,٢٤٥	٢١٩,٥٤٨	١٣٥,٦٤٥,٤٤٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٧٦,٨٢٠	١١٤,٦٥٩	٣١	-	-	-	٢٩٢,٣١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦١٩	-	-	-	-	-	٣,٦١٩	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٦,٩٧٨,٠٢٨	٣٧,٠٥٥,٠٥٩	١١,٥٠٨,٩٨٥	١,٢١٥,٤٥٦	٨٧,١٨٦	١٨٢,٧٦٣	١٠٧,٠٢٧,٤٧٧	ودائع للعملاء
٦٤,٦٠٩	١٢٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٧,٠٧٢	مشتقات مالية
١٨٦,١٤٩	١,٤٣٦,٢٣٢	-	-	-	-	١,٦٢٢,٣٨١	قروض أخرى
١,٣٨٠,٦١٩	٢٢٧,٣٨٥	١٧٦,٩٨٦	٢,٨٥٧	-	١	١,٧٨٧,٨٤٨	التزامات أخرى
٥٨,٧٨٩,٨٤٤	٣٨,٩٥٥,٧٩٨	١١,٦٨٦,٠٠٢	١,٢١٨,٣١٣	٨٧,١٨٦	١٨٣,٥٧٠	١١٠,٩٢٠,٧١٣	إجمالي الالتزامات المالية
٢٤,٩٠٩,١٩٩	(٢٦٧,٤١٢)	٥١,٤٨٣	١,٤٢٥	(٥,٩٤١)	٣٥,٩٧٨	٢٤,٧٢٤,٧٣٢	صافي المركز المالي للميزانية
ارتباطات متعلقة بالانتماء							
١١,١٥٠,٦٤٢	١٠,٢٨٨,٣٠٩	١٢,٤٦٩,٨٩٨	٨٨٨	١٠٠,٦٥٢	٢,٤٠٥,٩١٥	٣٦,٤١٦,٣٠٤	صافي المركز المالي للميزانية في نهاية فترة المقارنة
٢٣,٥٠٨,١١٧	١,٠٠٢,٨٨٣	٢٥٩,٣٤٣	٤٢,٦٣٨	١,٧١٥	٩,٧٧٩	٢٤,٨٢٤,٤٧٥	

ج - خطر سعر العائد

- مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءاً حيوياً من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
- -وفقاً لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ.

د - خطر السيولة

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

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

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

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>		<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
		<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>
القاعدة الرأسمالية			
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		١٥,٨٨٥,٣٩٨	١٣,٨٧٠,٥٨٥
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		١,٥٣١,٦٢٥	١,٧٩٣,٥٤٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية		١٧,٤١٧,٠٢٣	١٥,٦٦٤,١٢٩
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل			
مخاطر الائتمان		٧٦,٧٣٢,١٩٧	٧٠,٦٧٢,٠٣٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٦,٠٨٦	٣,٠٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل		٨,١٨٨,٩٢٦	٦,١٤٨,٤٠١
تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر		١,٥١١,٩٥٣	١,٣١٤,٥٠٦
إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		٨٦,٤٣٩,١٦٢	٧٨,١٣٧,٩٧٠
معيار كفاية رأس المال (%)		٢٠,١٥%	٢٠,٠٥%

الرافعة المالية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١٣,٨٧٠,٥٨٥	١٥,٨٨٥,٣٩٨	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٢٦,٥٧٩,٤٠١	١٣٨,٥٦٩,٥٧٤	تعرضات البنود داخل الميزانية
٤٠٨,٨٦٧	١٨٦,٤٣٣	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١٦,٦٠٢,٥٠٤	١٨,١٨٩,٢٦٩	التعرضات خارج الميزانية
١٤٣,٥٩٠,٧٧٢	١٥٦,٩٤٥,٢٧٦	إجمالي التعرضات
٩,٦٦%	١٠,١٢%	نسبة الرافعة المالية

٣- التحليل القطاعي

❖ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط 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

تقديم الاستشارات للشركات و التداول بالنيابة عن العملاء و تقديم خدمات حفظ الأوراق المالية و التعامل علي الاستثمارات طويلة الأجل و العمليات الأخرى .

الأفراد

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

إدارة عمليات الخزانه

وتشمل العمليات مع البنوك الأخرى و المعاملات علي الأدوات المالية الاستثمارية ذات استحقاق قصير الاجل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية و التعامل مع مخاطر السوق.

(بـآلاف جنية)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

٢٠٢٥/٩/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٠٩٤,٣٥٧	١,٠٢٨,٨٨٠	٣٥٠,٤٧٦	٢,٧٧٩,٥٨٢	٢,٥٧٢,٢٢٨	٩,٨٢٥,٥٢٣	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٨١٣,٦٦٨)	(٣٤٩,٦٦٠)	(٦٢,٩٣٩)	(١,٧٣٣,٤٥٤)	(٤٦,٥٠٠)	(٣,٠٠٦,٢٢١)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٢٨٠,٦٨٩	٦٧٩,٢٢٠	٢٨٧,٥٣٧	١,٠٤٦,١٢٨	٢,٥٢٥,٧٢٨	٦,٨١٩,٣٠٢	نتيجة أعمال القطاع
٢,٢٨٠,٦٨٩	٦٧٩,٢٢٠	٢٨٧,٥٣٧	١,٠٤٦,١٢٨	٢,٥٢٥,٧٢٨	٦,٨١٩,٣٠٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٦٤,٥٦٢)	(١٦٦,٧٠٣)	(٦٧,١٠٢)	(٢٥٦,٥٣٠)	(٦١٩,٨١٠)	(١,٦٧٤,٧٠٧)	الضريبة
١,٧١٦,١٢٧	٥١٢,٥١٧	٢٢٠,٤٣٥	٧٨٩,٥٩٨	١,٩٠٥,٩١٨	٥,١٤٤,٥٩٥	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٩,٠٠٤,٥٦٣	٢,٩٤٠,٩٠٣	٥,٠٦٧,٠٣١	١٧,٣٣٠,٥٨٤	٧٤,٠٩٨,٨٤٠	١٣٨,٤٤١,٩٢١	أصول النشاط القطاعي
٣٩,٠٠٤,٥٦٣	٢,٩٤٠,٩٠٣	٥,٠٦٧,٠٣١	١٧,٣٣٠,٥٨٤	٧٤,٠٩٨,٨٤٠	١٣٨,٤٤١,٩٢١	اجمالي الأصول
٥٦,٢٤١,٣٠٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٧,٢٢٠,٩٦١	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	١,٩٣٢,٢٧٢	١١٦,٦١٧,٤١٥	التزامات النشاط القطاعي
٥٦,٢٤١,٣٠٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٧,٢٢٠,٩٦١	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	١,٩٣٢,٢٧٢	١١٦,٦١٧,٤١٥	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٨١٢,٣٩٨	١,١٠٤,٠٠٢	٧٤٦,١٠٧	٢,٤٧١,٢٤٦	١,٩٨٤,٢١٥	١٠,١١٧,٩٦٨	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٧٥٨,٩١٣)	(٢٣٨,٥٣٧)	(٤٢,٥٩٢)	(١,١٨٢,٠٩٩)	٢١٠,٨٦٩	(٢,٠١١,٢٧٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٥٣,٤٨٥	٨٦٥,٤٦٥	٧٠٣,٥١٥	١,٢٨٩,١٤٧	٢,١٩٥,٠٨٤	٨,١٠٦,٦٩٦	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٥٣,٤٨٥	٨٦٥,٤٦٥	٧٠٣,٥١٥	١,٢٨٩,١٤٧	٢,١٩٥,٠٨٤	٨,١٠٦,٦٩٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٥٩,٦٨٥)	(٢١٧,٩١٥)	(١٦٥,٨٣٦)	(٣١٣,٩١٤)	(٥٦٣,١٤٣)	(٢,٠٢٠,٤٩٣)	الضريبة
٢,٢٩٣,٨٠٠	٦٤٧,٥٥٠	٥٣٧,٦٧٩	٩٧٥,٢٣٣	١,٦٣١,٩٤١	٦,٠٨٦,٢٠٣	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣٤,٣٨٩,٩٠٣	٢,١٨٥,٥٤٥	٣,١٩٦,٦٨٨	١٤,٠٨٥,٧٩٦	٦١,٧٧٨,٩٥٤	١١٥,٦٣٦,٨٨٦	أصول النشاط القطاعي
٣٤,٣٨٩,٩٠٣	٢,١٨٥,٥٤٥	٣,١٩٦,٦٨٨	١٤,٠٨٥,٧٩٦	٦١,٧٧٨,٩٥٤	١١٥,٦٣٦,٨٨٦	اجمالي الأصول
٤٢,٣٢٠,٨٤٩	١٠,٧١٧,٩٧٤	٣٣١,٥٣٥	٣١,٤٣٠,٠٢٥	١١,٢١٠,٥٩٩	٩٦,٠١٠,٩٨٢	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٣٢٠,٨٤٩	١٠,٧١٧,٩٧٤	٣٣١,٥٣٥	٣١,٤٣٠,٠٢٥	١١,٢١٠,٥٩٩	٩٦,٠١٠,٩٨٢	اجمالي الالتزامات

* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من إيرادات الاعتاب والعمولات وتوزيعات الارياح وصافي دخل المتاجرة وارياح الاستثمارات المالية

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

٢٠٢٥/٩/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الجغرافية إيرادات القطاعات	١٥,٠١٢,٧٦٧	١,٢٢٨,٥١٧	٣٤٧,٣٥٧	١٦,٥٨٨,٦٤١
الجغرافية مصروفات القطاعات	(٨,٥٩٣,٤٣٨)	(٩٧٠,٥١٧)	(٢٠٥,٣٨٤)	(٩,٧٦٩,٣٣٩)
صافي إيرادات القطاع	٦,٤١٩,٣٢٩	٢٥٨,٠٠٠	١٤١,٩٧٣	٦,٨١٩,٣٠٢
ربح الفترة قبل الضرائب	٦,٤١٩,٣٢٩	٢٥٨,٠٠٠	١٤١,٩٧٣	٦,٨١٩,٣٠٢
الضريبة	(١,٥٨٤,٦٩٠)	(٥٨,٠٧٣)	(٣١,٩٤٤)	(١,٦٧٤,٧٠٧)
ربح الفترة	٤,٨٣٤,٦٣٩	١٩٩,٩٢٧	١١٠,٠٢٩	٥,١٤٤,٥٩٥

٢٠٢٤/٩/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
الجغرافية إيرادات القطاعات	١٤,٥٣٢,٨٥٢	٩٥٠,٨٥٠	٢٣٦,٣٣٦	١٥,٧٢٠,٠٣٨
الجغرافية مصروفات القطاعات	(٦,٨٨٧,٢١١)	(٥٩٥,٢٠٧)	(١٣٠,٩٢٤)	(٧,٦١٣,٣٤٢)
صافي إيرادات القطاع	٧,٦٤٥,٦٤١	٣٥٥,٦٤٣	١٠٥,٤١٢	٨,١٠٦,٦٩٦
ربح الفترة قبل الضرائب	٧,٦٤٥,٦٤١	٣٥٥,٦٤٣	١٠٥,٤١٢	٨,١٠٦,٦٩٦
الضريبة	(١,٩١٦,٨٢١)	(٧٩,٩٥٤)	(٢٣,٧١٨)	(٢,٠٢٠,٤٩٣)
ربح الفترة	٥,٧٢٨,٨٢٠	٢٧٥,٦٨٩	٨١,٦٩٤	٦,٠٨٦,٢٠٣

		٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٤- صافى الدخل من العائد
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
		٧,٢٦٨,٣٢١	٩,٢٣٣,٥٤٤	
		٧,٢٦٨,٣٢١	٩,٢٣٣,٥٤٤	
		١,٦٤٥,٦٢٠	١,٩٦٧,٢١٤	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
		٣,٢٩٥,٠٥٠	١,٤٥٧,١٦٩	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
		١,٠٠٥,١٨٣	١,٣٩٩,٧٤٤	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
		٥,٩٤٥,٨٥٣	٤,٨٢٤,١٢٧	
		١٣,٢١٤,١٧٤	١٤,٠٥٧,٦٧١	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
		(٧٦٦,٨٠٣)	(٢٤٣,٦٦٠)	
		(٤,٠٤٧,١٩٢)	(٥,٦٥٤,٢٩٣)	
		(١٨٩,٠٢٧)	(١١٤,٣٨٨)	
		(١٣١)	(١٢٢)	
		(٥,٠٠٣,١٥٣)	(٦,٠١٢,٤٦٣)	
		٨,٢١١,٠٢١	٨,٠٤٥,٢٠٨	صافى الدخل من العائد
		٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى الاجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة صافى الأتعاب والعمولات
		١,٢٧٠,٧٧٨	١,٤٨١,٢٣٩	
		٢١,٨٠٩	٣٧,٣٩٥	
		٣٦٦,١٣٣	٤٥٦,٨٠٩	
		١,٦٥٨,٧٢٠	١,٩٧٥,٤٤٣	
		(٥٩٨,٩١٧)	(٧٥٠,٦٥٥)	
		(٥٩٨,٩١٧)	(٧٥٠,٦٥٥)	
		١,٠٥٩,٨٠٣	١,٢٢٤,٧٨٨	

٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صناديق الاستثمار
أخري
الاجمالي

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٩,٨٠٢	١٢,٣٦٤
٥,٧٠٠	-
٢٦٠	٣٤١
<u>١٥,٧٦٢</u>	<u>١٢,٧٠٥</u>

٧- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح عقود أجله
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>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٥٠,٣٨٨	٤١٦,٦٤٨
٤,٥٠٢	٣٢٤
٥٣,٨٩٥	٥,٣٢٠
٦,٢٩٢	٥,٠٥٥
(٣,٦٢٤)	٥٦
٢,٧٠٠	٢٦,٧٦٥
٦,١٠٦	١٨,٢٨٧
<u>٧٢٠,٢٥٩</u>	<u>٤٧٢,٤٥٥</u>

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١١١,١٢٣	٧٠,٣٦٧
<u>١١١,١٢٣</u>	<u>٧٠,٣٦٧</u>

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٣٥١,٧٦٧)	(٤١٥,٣١٧)
٢,٨٥٤	١,٧٤١
١١,٠٦١	٢٩,٥٦٩
<u>(٣٣٧,٨٥٢)</u>	<u>(٣٨٤,٠٠٧)</u>

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	مصرفات إدارية - ١٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٧٣٨,٦٧٣)	(٩٤٧,٨٣٠)	تكلفة العاملين
(١٢٩,٩٦٥)	(١٧٦,٦٣٧)	أجور ومرتبات
(٨٦٨,٦٣٨)	(١,١٢٤,٤٦٧)	تأمينات اجتماعية
(١,١٠٥,٠٢٩)	(١,٤٧١,٥٣٤)	مصرفات إدارية أخرى
(١,٩٧٣,٦٦٧)	(٢,٥٩٦,٠٠١)	

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	مصرفات (إيرادات) تشغيل أخرى - ١١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١,٢٨٦	١٩,٨٢٠	مخصصات أخرى
٢٢١,٩٠٤	(٧٣,٥٧٥)	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤,٧١٨	-	أرباح بيع أصول اليه ملكيتها لسداد ديون
٩,٧٦٢	١١,١٦٤	أرباح بيع منقولات و عقارات
٤٢,٥٧٧	١٦,٣٧٨	أخرى
٣٠٠,٢٤٧	(٢٦,٢١٣)	

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	نصيب السهم في الربح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٠٨٦,٢٠٣	٥,١٤٤,٥٩٥	صافي الربح
(٦٠٧,٦٤٤)	(٥١٣,٣٤٣)	أرباح العاملين المقترحة
(٦٠,٧٦٤)	(٥١,٣٣٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٤١٧,٧٩٥	٤,٥٧٩,٩١٨	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٤,٣٣	٣,٦٦	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	مصرفات ضرائب الدخل - ١٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢,٠١٢,٢٤٤)	(١,٧٦٨,٠٣٠)	الضريبة الجارية
(٨,٢٤٩)	٩٣,٣٢٣	الضريبة المؤجلة
(٢,٠٢٠,٤٩٣)	(١,٦٧٤,٧٠٧)	

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨,١٠٦,٦٩٦	٦,٨١٩,٣٠٢	الربح قبل الضرائب
(١,٨٢٤,٠٠٧)	(١,٥٣٤,٣٤٣)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٦١٨,٩٩٩)	(٥٧٨,٠٢٩)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٥٠٨,٤٨٨)	(٦٥٠,٤٤٨)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٨٩٧,١٦١	٩٧٩,٠٢٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٣,٨٤٠	١٠٩,٠٨٦	تسويات سنوات سابقة
(٢,٠٢٠,٤٩٣)	(١,٦٧٤,٧٠٧)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٤.٩%	٢٤.٦%	معدل الضريبة الفعلي

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا " لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ %

عن السنة المالية الحالية.

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦٧,٤٨٧)	(٩٧,٥٩٠)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥١,٤٤٥)	(٨٩٧)	-	١٦,٥٤١	أخرى
(١٩٩,٦٠٥)	(٢٨٤,٠٤١)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١٨٣,٧٧٤	٢٣٩,٥٠٧	مخصصات أخرى
(٣١٨,٥٣٧)	(٣٨٢,٥٢٨)	١٨٣,٧٧٤	٢٥٦,٠٤٨	اجمالي
		(١٣٤,٧٦٣)	(١٢٦,٤٨٠)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٥٦,٤٥١)	(٣١٨,٥٣٧)	١١٧,٦٤٢	١٨٣ ٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٤٨١)	-	٦٦,١٣٢	٧٢ ٢٧٤	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	٢٠,٤٤٥	-	-	الاستبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(١٩٩,٦٠٥)	(٨٤,٤٣٦)	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٣١٨,٥٣٧)	(٣٨٢,٥٢٨)	١٨٣,٧٧٤	٢٥٦ ٠٤٨	اجمالي
		(١٣٤ ٧٦٣)	(١٢٦ ٤٨٠)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٣٦٨,٩٣٨	نقدية بالصندوق
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٤٢٨,٠٢١	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	ارصدة بدون عائد
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٩٨,٠٦٤	٨,١٣٩,٦٧٣	حسابات جارية
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٩٠١,٦١٣	ودائع لأجل
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,٠٤١,٢٨٦	
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,٠٣٣,٣٨٠	الرصيد
١٣,٦١٩,٤٢٠	٧,٤٥٦,١٨٧	البنك المركزي المصري*
٧,١٨٥,٨٥١	٦,٦٧٥,٥٤٤	بنوك محلية
١٩,٨١٤,١٢١	٢٦,٩٠٩,٥٥٥	بنوك خارجية
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,٠٤١,٢٨٦	
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,٠٣٣,٣٨٠	الرصيد
١,٦٩٣,٤٩٣	٨,١٣٩,٦٧٣	أرصدة بدون عائد
٣٨,٩٢٥,٨٩٩	٣٢,٩٠١,٦١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٦١٩,٣٩٢	٤١,٠٤١,٢٨٦	
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٠,٦٠٩,٠٥٥	٤١,٠٣٣,٣٨٠	الرصيد

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

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٩٦٧)	(١,٧٤١)	(رد)/عبء الاضمحلال
١٠,٣٨٩	(٦٩٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
١٠,٣٣٧	٧,٩٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>أفراد</u>
٦٣,٨١٤	٥٢,٤٤٩	حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٨٦٢,٣٤٧	بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٣,٣٨٢,٥٦٩	قروض شخصية
٢,٣٧٠,٢١٨	٢,٥٥٤,٥٩٣	قروض عقارية
<u>١٥,٠٧٦,٧٠٧</u>	<u>١٧,٨٥١,٩٥٨</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,١٦١,٢٢٨	حسابات جارية مدينة
٢٦,٤٢٤,٦١٥	٢٩,٢٥٨,٤٠٣	قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩	٢,٥٨٧,٧٥٠	قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦	٦٦,٢٧٩	قروض اخري
<u>٤٠,٣٥٦,٤٥٩</u>	<u>٤٣,٠٧٣,٦٦٠</u>	اجمالي (٢)
<u>٥٥,٤٣٣,١٦٦</u>	<u>٦٠,٩٢٥,٦١٨</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم :
(٤,٦٦٢)	(٧٣٣)	عوائد لم تستحق بعد
(٢,٢٠٧,٠١٧)	(٢,٤٥٣,١٦٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٥٣,٢٢١,٤٨٧</u>	<u>٥٨,٤٧١,٧١٧</u>	الصافي
٣٧,١٦٣,٤٤٠	٣٨,٦٥١,٨١١	أرصدة متداولة
١٨,٢٦٩,٧٢٦	٢٢,٢٧٣,٨٠٧	أرصدة غير متداولة
<u>٥٥,٤٣٣,١٦٦</u>	<u>٦٠,٩٢٥,٦١٨</u>	

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

					<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>					<u>أفراد</u>
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>عقارية</u>	قروض <u>شخصية</u>	بطاقات <u>ائتمان</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية+/- الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٣٢,٧٨٠	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	
٣٥٦,٦٨٣	(٥,٠٣٥)	٣٣٩,١٣٤	٢٢,٤٣٦	١٤٨	
(٢١٨,٥٩٦)	-	(١٩٩,٩٢٢)	(١٨,٦٧٤)	-	
٤٨,٨٢٤	-	٤٠,٧٢٠	٨,١٠٤	-	
(١٦)	-	(١٦)	-	-	
٥١٩,٦٧٥	٢٨,٢٠٤	٤٠٦,٩٢٨	٨٤,٠٣٠	٥١٣	
<u>الاجمالي</u>	قروض <u>أخرى</u>	قروض <u>مشتركة</u>	قروض <u>مباشرة</u>	حسابات جارية <u>مدينة</u>	<u>مؤسسات</u>
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	١,٠٨٢,٤٩٤	الرصيد في أول الفترة المالية (رد) /عبء الاضمحلال مبالغ تم إعدامها خلال الفترة مبالغ مستردة خلال الفترة فروق ترجمة عملات أجنبية+/- الرصيد في آخر الفترة المالية الاجمالي
٥٨,٦٣٤	١٦٢	(٣٠,٩٢٥)	٣٥١,٦٥٧	(٢٦٢,٢٦٠)	
(٥,٣٣٦)	-	-	-	(٥,٣٣٦)	
١٨,٤٦٠	-	-	-	١٨,٤٦٠	
(١٢,٥٠٢)	-	(٢,٠٠٧)	(٨,٩٧٣)	(١,٥٢٢)	
١,٩٣٣,٤٩٣	٩٩٧	٧١,٧٤٢	١,٠٢٨,٩١٨	٨٣١,٨٣٦	
٢,٤٥٣,١٦٨					

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

١٦ - المشتقات المالية*

٢٠٢٥/٩/٣٠

<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>الأصول</u>	<u>الالتزامات</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٤,٦٧٢,٥٥١	٣٥,٣٤١	٦٢,١٧٦	عقود عملة أجلة
٩,٦٨٥	١	٣٧	عقود مبادلة عملات
٨٢٥,٢٨٤	٢,٣٩٦	٢,٣٩٦	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٥,٥٠٧,٥٢٠</u>	<u>٣٧,٧٣٨</u>	<u>٦٤,٦٠٩</u>	
١٩,١٤٩,٧٦٠	١٢٢,٤٦٣	١٢٢,٤٦٣	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
١٩,١٤٩,٧٦٠	١٢٢,٤٦٣	١٢٢,٤٦٣	عقود مبادلة عائد
<u>٢٤,٦٥٧,٢٨٠</u>	<u>١٦٠,٢٠١</u>	<u>١٨٧,٠٧٢</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

١٧ - استثمارات مالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤,٦٠٧,٨٠٠	١٤,٢٧٣,٠٣١
٧,٢٣٩,٢٦٠	٦,٩٧٩,٤٥٩
٨٠٢,٣٧٣	٩٠٣,٧٧٨
٣٠٠,٤٠٠	٣٧٢,٠٦٧
٢٢,٩٤٩,٨٣٣	٢٢,٥٢٨,٣٣٥

-	٢,٠١٢,٨١٨
-	٢,٠١٢,٨١٨

٩٠,٥٩٩	٤١٠,٤٦٣
٩,٥٤٠	٥١٤
١٠٠,١٣٩	٤١٠,٩٧٧
٢٣,٠٤٩,٩٧٢	٢٤,٩٥٢,١٣٠

١٧,١٧٠,٠٦٩	١٩,٢٥٦,٩٩٤
٥,٨٧٩,٩٠٣	٥,٦٩٥,١٣٦
٢٣,٠٤٩,٩٧٢	٢٤,٩٥٢,١٣٠

٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٣,٦٧٦,٢٨٥
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٣,٦٧٦,٢٨٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٢٩٧,٦٤٠	٩١٠,٢٧٨
٢,٩٧٢,٠٤٢	١,٦٢٣,٧٨٣
٢,٣٦٤,٨٨٩	٤,٦٣٢,٨٤٥
٨,٩٣٣,٥٠٢	٨,٣٠٧,٩٠٩
(٨٦٩,٦٧٤)	(٧٩١,٣٢١)
١٤,٦٩٨,٣٩٩	١٤,٦٨٣,٤٩٤

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية :

أذون خزانة

سندات مالية

ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية

وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً

إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية

سندات حكومية

إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر

إجمالي الاستثمارات المالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية*

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

أصول غير ملموسة - ١٨		٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
برامج الحاسب الآلي			
التكلفة		٥٥٢,٥٠٥	٧٠٢,٨٥٣
مجمع الاهلاك		(٣٧٦,٢٧٢)	(٤٤٦,٣١٢)
صافي القيمة الدفترية		١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١
الرصيد في اول الفترة		١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١
صافي القيمة الدفترية أول الفترة		١٥٠,٣٤٨	١٨٠,١٠١
اضافات		(٧٠,٠٤٠)	(٧٢,٦١٦)
تكلفة استهلاك		٢٥٦,٥٤١	٣٦٤,٠٢٦
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية			
الرصيد في آخر الفترة المالية		٧٠٢,٨٥٣	٨٨٢,٩٥٤
التكلفة		(٤٤٦,٣١٢)	(٥١٨,٩٢٨)
مجمع الاهلاك		٢٥٦,٥٤١	٣٦٤,٠٢٦
صافي القيمة الدفترية			

أصول أخرى - ١٩		٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
إيرادات مستحقة		١,٦٣٥,٤٣٢	١,٩٩١,٧٣٧
مصرفات مقدمة		٣٧٠,٨٣٤	٢٩٤,٩٤٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة		٤٣٢,٠٩٨	٢٢١,٣٨٦
أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون		٤٨,٥٩٩	٥٠,٣٢١
تأمينات و عهد		١٠٥,٥٩٤	٥٣,٤٨٤
أخرى		٦٣٣,٤٧٨	٧٢٩,٣٤٥
الإجمالي		٣,٢٢٦,٠٣٥	٣,٣٤١,٢٢١

- ٢٠ -

الأصول الثابتة

اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٦,٨٢٢	٤٢٦,٠٦٧	٤٠٨,٤٧٧	٣١,٥٨٧	٣٣٠,٨٦٣	٤٦,٩٨١	٤٢,٣٥٣	١,٥١١,٧٠٤
التكلفة	-	(١٨٧,٨٢٤)	(٢٨٢,٥٥٣)	(٢٣,١١٩)	(٢٧٩,٧٩٤)	(٣٢,٦٩٦)	(٣١,٦٩٣)	(٩١٧,١٩٨)
مجمع الاهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٣٨,٢٤٣	١٢٥,٩٢٤	٨,٤٦٨	٥١,٠٦٩	١٤,٢٨٥	١٠,٦٦٠	٥٩٤,٥٠٦
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	٩٥,٠٨٤	٢٠,٧٨٣	٧٣,٦٦٢	٧,٠٤٤	٢,١٤٦	٢٥١,٤٦٨
اضافات	-	(٥,٣٢٣)	(٣٤٧)	(٣,٩٩٤)	(٤,٩٧١)	(١١٦)	(٢٠)	(١٤,٨٣١)
استبعادات - التكلفة	-	(١٤,٢٩٤)	(٥٢,٠٦٨)	(٣,٥٨٨)	(٢٤,٤٠٠)	(٣,٨٩٩)	(٣,٥٥٢)	(١١٩,٠٥٠)
تكلفة اهلاك	-	٥,٣٢٣	٢٩٣	٣,٩٣٩	٤,٩٧١	١٠٨	٢٠	١٤,٧١٤
استبعادات - مجمع اهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٢٣,٩٤٩	١٦٨,٨٨٦	٢٥,٦٠٨	١٠٠,٣٣١	١٧,٤٢٢	٩,٢٥٤	٧٢٦,٨٠٧
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٤٤	٥٠٣,٢١٤	٤٨,٣٧٦	٣٩٩,٥٥٤	٥٣,٩٠٩	٤٤,٤٧٩	١,٧٤٨,٣٤١
التكلفة	-	(١٩٦,٧٩٥)	(٣٣٤,٣٢٨)	(٢٢,٧٦٨)	(٢٩٩,٢٢٣)	(٣٦,٤٨٧)	(٣٥,٢٢٥)	(١,٠٢١,٥٣٤)
مجمع الاهلاك	٥٦,٨٢٢	٢٢٣,٩٤٩	١٦٨,٨٨٦	٢٥,٦٠٨	١٠٠,٣٣١	١٧,٤٢٢	٩,٢٥٤	٧٢٦,٨٠٧
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	٢٧٦,٠٧١	٤٥,٤٦٠	٥٨,٧٦١	١,٠٤٧	٢,٩٦١	٤١٣,٣١٧
اضافات	-	-	(١,٥٧٧)	(٥,١٣٠)	(١,٤١٩)	(٤٢)	-	(٨,٢١٣)
استبعادات - التكلفة	-	(١٠,٥٩٥)	(٥٤,١١٢)	(٩,٨١١)	(٢٤,٧٩٧)	(٣,٣٠٨)	(١,٤٨٥)	(١١٩,٠١١)
تكلفة اهلاك	-	-	١,٥٧٧	٥,١٣٠	١,٤١٩	١٤	-	٨,١٤٩
استبعادات - مجمع اهلاك	٥٦,٨٢٢	٢١٣,٣٥٤	٣٩٠,٨٤٥	٦١,٢٥٧	١٣٤,٢٩٥	١٥,١٣٣	١٠,٧٣٠	١,٠٢١,٠٤٩
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥٦,٨٢٢	٤٢٠,٧٤٤	٧٧٧,٧٠٨	٨٨,٧٠٦	٤٥٦,٨٩٦	٥٤,٩١٤	٤٧,٤٤٠	٢,١٥٣,٤٤٥
التكلفة	-	(٢٠٧,٣٩٠)	(٣٨٦,٨٦٣)	(٢٧,٤٤٩)	(٣٢٢,٦٠١)	(٣٩,٧٨١)	(٣٦,٧١٠)	(١,١٣٢,٣٩٦)
مجمع الاهلاك	٥٦,٨٢٢	٢١٣,٣٥٤	٣٩٠,٨٤٥	٦١,٢٥٧	١٣٤,٢٩٥	١٥,١٣٣	١٠,٧٣٠	١,٠٢١,٠٤٩
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥٦,٨٢٢	٢١٣,٣٥٤	٣٩٠,٨٤٥	٦١,٢٥٧	١٣٤,٢٩٥	١٥,١٣٣	١٠,٧٣٠	١,٠٢١,٠٤٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢١- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	حسابات جارية
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	
٣,٠٣١	٢,٣٩٩	بنوك محلية
٤٧٩,٥٤٠	٢٨٩,٩١٧	بنوك خارجية
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	أرصدة متداولة
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	

٢٢- ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٧,٧٣٩,٨٠٤	٥٣,٣٩٤,٠١٩	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠١٠,٢٢٤	٣١,٣٨٠,١٣٢	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٠٠,٥٦٨	١٣,٦٥٢,٠٨٥	شهادات ادخار وإيداع
٦,٨٠٥,٤٠٥	٧,٠٥٨,٧٥٨	ودائع توفير
١,٧٢٨,١٦٧	١,٥٤٢,٤٨٣	ودائع أخرى
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٧,٠٢٧,٤٧٧	الإجمالي
٦٢,٥٧٦,٢٨٦	٦٨,٤٢٧,١٠٢	ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	ودائع أفراد
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٧,٠٢٧,٤٧٧	
٥٩,٣٥١,٢٣٣	٧٩,٢١٧,٥٣١	أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٢٧,٨٠٩,٩٤٦	أرصدة غير متداولة
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٧,٠٢٧,٤٧٧	
٢١,٢٥٠,٩٣٨	٢٢,٨٣١,٠٨٩	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٩٤,٨٤٠	٦١,٩٢٤,٦٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧,٤٣٨,٣٩٠	٢٢,٢٧١,٧٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
٩٥,٤٨٤,١٦٨	١٠٧,٠٢٧,٤٧٧	

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٩/٣٠	فائدة	قروض أخرى - ٢٣
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	القرض	
١٢٠,٩١٤		٩٦,٥٦٢		قروض البنك الاهلي
١٢٣,٠٧٥		٨٩,٥٨٧		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٠٨,٣٨٨		٤٧٨,٧٤٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٥٠٨,٣٨٨		٤٧٨,٧٤٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٥٠٨,٣٨٨		٤٧٨,٧٤٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
١,٧٦٩,١٥٣		١,٦٢٢,٣٨١		
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٩/٣٠		التزامات أخرى - ٢٤
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٥٧٢,٨٧٤		٦٠١,٠٦١		عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤		٩٥,٢٨٧		ايرادات مقدمة
٨٥٢,٥١٣		١,١٨٦,٧٨٧		مصرفوات مستحقة
٢,٨٠٣,٣٩٣		٢,٩٠٩,٤٥٠		دائنون متنوعون
٤,٣٢٢,٥٦٤		٤,٧٩٢,٥٨٥		
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٩/٣٠		مخصصات أخرى - ٢٥
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
٦٢٦,٢٧١		٨٨٢,٤١٤		الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠		(١٤,٣١٦)		فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٤,٢١٣		(١٩,٨٢٠)		(رد) / عبء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)		-		المستخدم خلال الفترة المالية
٨٨٢,٤١٤		٨٤٨,٢٧٨		الرصيد في آخر الفترة
٤٠٦,١٦٩		٤٥٤,٠٠٨		و تتمثل المخصصات الأخرى في :
٤٧٦,٢٤٥		٣٩٤,٢٧٠		مخصص مطالبات أخرى
٨٨٢,٤١٤		٨٤٨,٢٧٨		مخصص التزامات عرضية
				الرصيد في آخر الفترة

٢٦- 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 سبتمبر ٢٠٢٥:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٨٥%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٦٦%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٦٧%	٤٩٨,٣٤٢
شركه الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	٩٧,٠٩٢,٨١٤	٧,٧٦٧%	٣٨٨,٣٧١
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٢١٢,٦٧٥,٩٧٣	١٧,٠١٤%	٨٥٠,٧٠٥
اخرين			
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٧- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أ (الاحتياطات</u>
١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٠٨٢,٩١١	١,٤٨٠,٥٤٨	احتياطي قانوني
٦١,٢٤٦	٨٨,٨٤٧	احتياطي راسمالي
٧١٤,٣٣٧	٨٦٠,٠٩١	احتياطي القيمة العادلة
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	إحتياطي المخاطر العام
<u>١,٩٧٩,٤٥٠</u>	<u>٢,٥٥٥,٣٠٢</u>	<u>إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية</u>

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٠٦٧	٤,٨٦٠	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
(٥٨٧)	-	محول الي ارباح المحتجزة
<u>١٠,٢٠٠</u>	<u>١٥,٠٦٠</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
٨٢٥,٦٨٥	١,٠٨٢,٩١١	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥٧,٢٢٦	٣٩٧,٦٣٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>١,٠٨٢,٩١١</u>	<u>١,٤٨٠,٥٤٨</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي راسمالي</u>
٥٢,٢٨٨	٦١,٢٤٦	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٩٥٨	٢٧,٦٠١	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦١,٢٤٦</u>	<u>٨٨,٨٤٧</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧	الرصيد اول السنة المالية
٨٨٢,٤٨١	١٤٥,٧٥٤	صافي الربح من التغير في القيمة العادلة
<u>٧١٤,٣٣٧</u>	<u>٨٦٠,٠٩١</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة المالية</u>

		احتياطي المخاطر العام	
		الرصيد في أول السنة المالية	
		الرصيد في نهاية الفترة المالية	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦		
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦		
		ب (الأرباح المحتجزة	
		الرصيد في أول السنة المالية	
		الأرباح الموزعة	
		المحول الى الاحتياطي القانوني	
		المحول الى احتياطي رأسمالي	
		احتياطي المخاطر البنكية العام	
		صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	
		محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)	
		صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية	
		الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤	
		تغيرات اخري	
		أرباح الفترة/السنة المالية	
		الرصيد في نهاية الفترة المالية	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٤٦٦,٦٤٨		
(١,٩٤٦,٣٩٧)	(٤,٧٩٩,٣٩١)		
(٢٥٧,٢٢٦)	(٣٩٧,٦٣٧)		
(٨,٩٥٨)	(٢٧,٦٠١)		
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)		
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)		
٥٨٧	-		
٤,٥٧٩	-		
-	(٣٢,٨٨٤)		
٢١,٦٩١	-		
٨,٠٣٠,٢٧٩	٥,١٤٤,٥٩٤		
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٤,٢٦٩,١٨٤		

٢٨- التزامات عرضية و ارتباطات

(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢٣,٢٦٦,١٧٦	خطابات الضمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,٣٢٩,٤٧٤	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٦٩٧,٩٦١	٢,٣٢٥,٧١٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٤٩٤,٩٤٢	إرتباطات عن قروض اخري
٣٢,١١٤,٠٣٧	٣٦,٤١٦,٣٠٤	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 ألف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٦٢,١٤٣ ألف جنيه.

٢٩- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٩٢٤,٧٣٤	٣,٣٦٨,٩٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨,٧٦٨,١٢٥	٣٤,٠٢٢,٨٣٤	أرصدة لدي البنوك
٢,٨٨٠,٨٦٨	٨٩٠,٦٢٩	أذون الخزانة
٣٤,٥٧٣,٧٢٧	٣٨,٢٨٢,٤٠١	

٣- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١,٣٦٤,٦٣ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٠٤,٦٩٤,٥٠٠ 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 ١,١٩٧,١٣٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٨٩,٤١٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٩٦,١٠ 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 ٦٠٣,٤١٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٥,٦١٠,١١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٦٩,٤٩ 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 ٣,١٩٤,٢٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٢,٣٤٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٦٤٦,٩٤ 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 ١٥٣,٩٢٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣١- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢	الرصيد في ١ يناير
٥٧٩,٤٨٨	١,٢٠٢,٦٦٣	المصدرة / المحصلة خلال العام
٦٩٨,٤٤٢	١,٩٠١,١٠٥	الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧١	الرصيد في ١ يناير
(٥٣,٢١٥)	٣٢,٢٣٥	المصدرة / المحصلة خلال العام
١٣٢,١٧١	١٦٤,٤٠٦	الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدبي أجريكول

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مصرفات إدارية و عمومية
١٤٦,٥٧١	١٣٤,٣٦٠	قروض أخرى
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٦,٢٣٢	عائد القروض و العمولات المحصلة
٣٢,١٤٦	١٩,٤٢٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة
١٧٠,٤١٧	١١٥,٥٩٥	

٣٢- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١٥,٨٢٣ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ١٢,٢٩٣ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٩,٩٤١ مقابل مبلغا و قدرة ١٠,٤٥٣ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٣- الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة النسبية

- وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول - مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وسداد الضرائب المستحقة.