

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القوائم المالية المستقلة

لبنك كريدي أجريكول مصر

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



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

الفهرس

صفحة

٣	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية
٤	قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية
٥	قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية
٦	قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية
٨	قائمة التدفقات النقدية المختصرة المستقلة الدورية
٤٣-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية

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

المقدمة

قمنا ب أعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدي أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والدخل في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والاضمحلات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك واسس 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، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والموزدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفتارات 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 على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصویر القوائم المالية للبنوك واسس 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 مختصرة مستقلة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



مراقب الحسابات

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



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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	إضاح رقم	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>		<u>الأصول</u>
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٠,٩٩٥,٨١٠	١٥	أرصدة لدى البنوك
٦٦,٩٥٢	٢٣٩,٣٢١		قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٥٨,٢٥٣,٤٨٣	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٣٢٠	١٦٠,٢٠١	١٧	مشتقات مالية
			استشارات مالية
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢٢,٥٢٤,٩٠٤	١٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠١٢,٨١٨	١٨	بالتلكفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٤١٠,٩٧٧	١٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٣,٨٢٢	٣١٤,٨٠٤	١٩	استثمارات مالية في شركة تابعة
٢٥٦,٥٤١	٣٥٩,٩٥٦	٢٠	أصول غير ملموسة
٣,٦٥,٥٩٢	٣,١١٤,٩٤	٢١	أصول أخرى
٧١١,٦١٣	١,٠٠٦,٧٩٨	٢٢	أصول ثابتة
<u>١٢٦,٥٩٧,٦٩٣</u>	<u>١٣٨,١٩٠,١٢٥</u>		<u>إجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٦١٩		عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١٠٧,٠٧٤,٦٠٩	٢٤	ودائع العملاء
٣٣٤,١٩٦	١٨٧,٠٧٢	١٧	مشتقات مالية
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٦,٢٣٢	٢٥	قروض أخرى
٤,٢٧٣,٩٦٢	٤,٧٣٧,٨٤٣	٢٦	الالتزامات أخرى
١,٨٠٧,٩٤٣	١,٤٨٩,٣٤٥		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٨١,٤١٤	٨٤٧,٢٧٨	٢٧	مخصصات أخرى
١٣٤,٥٩٢	١٢٥,٥٨٢	١٢	الالتزامات ضريبية مجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		الالتزامات مزايا التقاعد
<u>١٠٥,١٩١,٨٧٧</u>	<u>١١٦,٤١٧,٣١٠</u>		<u>إجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
١,٩٦٩,٣٠١	٢,٥٤٦,١٨٢	٢٩	احتياطيات
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٤,٢٢٦,٦٢٣	٢٩	أرباح محتجزة
٢١,٤٥٥,٨١٦	٢١,٧٧٢,٨١٥		<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
<u>١٢٦,٥٩٧,٦٩٣</u>	<u>١٣٨,١٩٠,١٢٥</u>		<u>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</u>

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

جون بيرترانيل
العضو المنتدب



رافائيل ايتان أيار
المدير المالي



- الإيصالات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ متعلقة للوائح المالية المستقلة المختصرة وتغطيها.

- تقرير المحسن المحدود مرفق

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

عن ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٩/٣٠		عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٩/٣٠		إيضاح رقم	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والنكاليف المشابهة صافي الدخل من العائد
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٤,٧٢٩,٢٨٢	٤,٤٨٢,٥٣٨	١٣,١٦٨,٠١٨	١٣,٩٨٥,٦٧٦	٤	
(١,٩٢٣,٢٨٢)	(١,٩٠٢,٠٦٤)	(٤,٩٨٦,٤٨٤)	(٥,٩٧١,٨٦٦)	٤	
<u>٢,٨٠٦,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٨٠,٤٧٤</u>	<u>٨,١٨١,٥٣٤</u>	<u>٨,٠١٣,٨١٠</u>		صافي الدخل من العائد
٥٨٤,٣٨٣	٦٧٤,٦٤٢	١,٦٣١,٠١٦	١,٩٦٦,٦٥٥	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢٦,٩٧٧)	(٢٥٢,٣٩٠)	(٥٩٦,٣٩٧)	(٧٤٩,٨٢٥)	٥	مصاروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٥٧,٤٠٦</u>	<u>٤٢٢,٢٥٢</u>	<u>١,٠٣٤,٦١٩</u>	<u>١,٢١٦,٨٣٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠,١٤٥	٤,٥١٠	١٥,٥٠٢	١٢,٣٦٤	٦	توزيعات أرباح
٤٥,٢٩٨	١٦٥,٤١٨	٧٢٠,٢٥٩	٤٧٢,٤٥٥	٧	صافي دخل المتاجرة
٤٨,٦٣٧	١٥,٢٤٣	١١١,١٢٣	٧٠,٣٦٧	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(٦٩,٥٣٠)	(١٨٤,٤٣٤)	(٣٣٦,١٠٢)	(٣٨٧,٣٨٩)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٧٨,٩١٢)	(٨٥٦,٩١٨)	(١,٩٥٢,٦٩٩)	(٢,٥٦٩,٩٧٩)	١٠	مصاروفات إدارية
(٤٧,٠٧٠)	٧,٩٢٠	٣٠٠,٢٤٦	(٢٧,١٧٤)	١١	إيرادات (مصاروفات) تشغيل أخرى (الصافي)
<u>٢,٤٧١,٩٧٤</u>	<u>٢,١٥٤,٤٦٥</u>	<u>٨,٠٧٤,٤٨٢</u>	<u>٦,٨٠١,٢٨٤</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٦١٠,٦١٤)	(٥٥٦,٩٦١)	(٢,٠١٤,٨٢٦)	(١,٦٧٠,١٣٦)	١٢	مصاروفات ضرائب الدخل
<u>١,٨٦١,٣٦٠</u>	<u>١,٥٩٧,٥٠٤</u>	<u>٦,٠٥٩,٦٥٦</u>	<u>٥,١٣١,١٤٨</u>		صافي أرباح الفترة
<u>١,٣٣</u>	<u>١,١٩</u>	<u>٤,٣٢</u>	<u>٣,٦٥</u>	١٣	نصيب السهم بالجنيه المصري

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

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

عن ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٩/٣٠	الف جنيه مصرى	عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٩/٣٠	الف جنيه مصرى	صفى أرباح الفترة
١,٨٦١,٣٦٠	١,٥٩٧,٥٠٤	٦,٠٥٩,٦٥٦	٥,١٣١,١٤٨	
٧٣٢,٤٢٧	١٠١,٣٢٧	٧٥٧,٦٨٥	١٠١,٣٢٧	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٤,١٢٨)	(٢١,٦٨٦)	(١٧٧,٢٢٤)	(٢١,٦٨٦)	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 الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
٢٦,٢٠٠	١٧٠,٣١٤	٤٦٠,٨٥٤	١٥٨,٤١٤	بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٧,٨٠٩	(٢٧,٤٥٢)	(١١,٠٦١)	(٢٩,٥٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٦٧٩)	(٤٨,٤٥٩)	٢,٣٦٢	(٦٢,٧٣٢)	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٠,٦٦٠	١٧٤,٠٤٤	١,٠٢٩,٦٤٧	١٤٥,٧٥٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢,٤٥٢,٠٢٠	١,٧٧١,٥٤٨	٧,٠٨٩,٣٠٣	٥,٢٧٦,٩٠٢	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
				اجمالي الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للوائح المالية المستقلة المختصرة وتقرا معها.

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

الإجمالي	ارباح متحجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-	
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-	
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	
١٢,٤٩٦,١٣٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	١,٠٨٧,٤٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١,٠٣٢,٦١٦	-	١,٠٣٢,٦١٦	-	
-	٥٨٧	(٥٨٧)	-	
-	٢,٩٦٩	(٢,٩٦٩)	-	
٦,٠٥٩,٦٥٦	٦,٠٥٩,٦٥٦	-	-	
١٩,٥٨٨,٤٠٩	١٢,٤٧١,٩٤٢	٢,١١٦,٤٦٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠٢٤/٩/٣٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
المحول الى الاحتياطي القانوني
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
صافي التغير في بنود الدخل الشامل
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لصول ألت ملكيتها)
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
أرباح الفترة المالية
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	ارباح متحجزة	الاحتياطيات	رأس المال المدفوع	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-	
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-	
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	
١٦,٥٢٨,٧٩٧	٩,١٢٨,٣٦٩	٢,٤٠٠,٤٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٥,٧٥٤	-	١٤٥,٧٥٤	-	
(٣٢,٨٨٤)	(٣٢,٨٨٤)	-	-	
٥,١٣١,١٤٨	٥,١٣١,١٤٨	-	-	
٢١,٧٧٢,٨١٥	١٤,٢٢٦,٦٣٣	٢,٥٤٦,١٨٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠٢٥/٩/٣٠

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

إيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ متممة للقائم المالية المستقلة المختصرة وتقرا معها

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

عن الفترة المالية المنتهية في

إيضاح	رقم	الف جنية مصرى	الف جنية مصرى	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل						
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب						
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل						
إهلاك وإستهلاك						
عبء أضمحلال عن خسائر الائتمان						
(رد) / عباء المخصصات الأخرى						
استهلاك خصم استثمارات مالية بالقيمة العادلة						
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض						
فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية استثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر						
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر						
خسائر بيع أصول ثابتة						
فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية لفروض الأخرى						
خسائر أصول ألت ملكيتها للبنك						
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل						
صافي (الزيادة) النقص في الأصول والإلتزامات						
أرصدة لدى البنك المركزي المصري						
أرصدة لدى البنوك						
فروض للعملاء والبنوك						
مشتقات مالية (بالصافي)						
أرصدة مدينة وأصول أخرى						
أرصدة مستحقة للبنوك						
ودائع العملاء						
إلتزامات أخرى						
ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة						
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل						
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار						
مدفوعات في مقابل الاستثمار في شركات تابعة						
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع						
متحصلات من بيع أصول ثابتة						
متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر						
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر						
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار						
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل						
توزيعات الأرباح المدفوعة						
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل						
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة						
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة						
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة						
وتنتمي النقدية وما في حكمها فيما يلى:						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري						
أرصدة لدى البنوك						
أدون خزانة						
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي						
ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور						
أدون خزانة أكثر من ثلاثة شهور						
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة						

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

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

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرافية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٦ فرعًا ويوظف أكثر من ٢٥١٧ موظفًا في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقم (٩ / ١٠ / ١٢ / ١١ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

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

٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجديعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الأض migliori.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية المختصرة الدورية، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك و التقديرات التي تم الاعتماد عليها متفقة 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
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٩/٣٠		
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى			
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٤٢٨,٠٢١			أرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,٠٠٣,٧١٦			أرصدة لدى البنوك
٥٦,٩٥٢	٢٣٩,٣٢١			قروض وتسهيلات للبنوك
				<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
				<u>قروض لأفراد</u> :
٦٣,٨١٤	٥٢,٤٤٩			- حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠	١,٨٦٢,٣٤٧			- بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥	١٣,٣١٨,٢١٩			- قروض شخصية
١,٤٧٩,٦٤٤	١,٨٢٣,٩٠٨			- قروض عقارية
				<u>قروض لمؤسسات</u> :
١٠,٩٥٤,٦٥٩	١١,١٦١,٢٢٨			- حسابات جارية مدينة
٢٧,٦٦٧,٦٤٨	٢٩,٨٥١,٤٨٤			- 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			- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠١٢,٨١٨			- بالتكلفة المستهلكة
١٠٠,١٣٩	٤١٠,٩٧٧			- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
١,٤٧٨,٢١٩	١,٧٧٩,٠٧٧			- أصول أخرى
١٢١,٨٠٢,٩٩٧	١٣٣,٠١٠,٢٨٥			الاجمالي

				البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٩/٣٠		
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى			
٢,٦٩٧,٩٦١	٢,٣٢٥,٧١٢			أوراق مقوولة 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 مستدبة
٢١,٧٥٥,١٤٣	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 أيه ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للاصول في بند اصول المركز المالي ، فإن التعرضات المبينة أعلاه تستند إلى إجمالي القيم الدفترية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
				درجة الائتمان
٣٥,٣٦٥,٧٤٢	-	٤,٤٢٨,٣٢٧	٣٠,٩٣٧,٤١٥	ديون جيدة
٥,٦٣٧,٩٧٤	-	-	٥,٦٣٧,٩٧٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٩٠٦)	-	(٧,٧٧٩)	(١٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٩٩٥,٨١٠	-	٤,٤٢٠,٥٤٨	٣٦,٥٧٥,٢٦٢	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
				درجة الائتمان
٥١,٩٣٦	-	-	٥١,٩٣٦	ديون جيدة
١٦,٠٤٣,٥٥٣	-	٣٢٤,٧٠٥	١٥,٧١٨,٨٤٨	المتابعة العادية
٦٤٨,١١٠	-	٦٤٨,١١٠	-	متابعة خاصة
٣١٣,٣٢٤	٣١٣,٣٢٤	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٠٨,١٢٢)	(٢٤١,١٠٨)	(١٢٤,٠٣٧)	(١٤٢,٩٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٤٨,٨٠١	٧٢,٢١٦	٨٤٨,٧٧٨	١٥,٦٢٧,٨٠٧	القيمة الدفترية

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

فروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
				درجة الائتمان
٣٢,٧٥٦,١٠٦	-	٧٣,٩٠٤	٣٢,٦٨٢,٢٠٢	ديون جيدة
٩,٦٦٢,٣٤٢	-	٢,٣٤٩,٣٨٤	٧,٣١٢,٩٥٨	المتابعة العادلة
١٢٦,١١٣	-	١٢٦,١١٣	-	متابعة خاصة
١,١٢٢,١٨٠	١,١٢٢,١٨٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٩٦١,٣٢٦)	(٩٤١,٥٩١)	(١٨١,٤٩٠)	(٨٣٨,٢٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤١,٧٠٥,٤١٥	١٨٠,٥٨٩	٢,٣٦٧,٩١١	٣٩,١٥٦,٩١٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
٣١,٦٩٧,٠٨٦	-	٢٠٠,٥٧٥	٣١,٤٩٦,٥١١	ديون جيدة
٨,٣٥٥,٩٨٦	-	٣,١٥١,٦٥٥	٥,٢٠٤,٣٣١	المتابعة العادلة
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	٤٠,٥٠	٣,٠٥٩,٤٧٥	٣٥,٩٩٥,٣٥٩	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٢٥٢,٤٩٠	-	٥,٦٢٥,٢٠٣	١٥,٦٢٧,٢٨٧	المتابعة العادلة
-	-	-	-	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 شهر ١٢	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢١,٨٤٧,٠٦٠	-	٦,٠٥٨,٥٣٦	١٥,٧٨٨,٥٢٤	المتابعة العادلة
-	-	-	-	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 مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
١٠,٣٣٧	-	١٠,٢٢٧	١١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٨,٥٩٦	-	٨,٤٦٩	١٢٧	أصول مالية جديدة او مشتراء او مقدرة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
(٦٩٠)	-	(٦٩٠)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٩٠٦	-	٧,٧٧٩	١٢٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قرصون وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	١٢ شهر	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
٣١٥,٧٥٧	١١٨,٣٣٤	٧٤,١٦٣	١٢٣,٢٦٠		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٠)	(٣٦,٧٩٢)	٣٦,٨٠٢		المحول الى المرحلة الاولى
-	(٢,٨٥٨)	٣٤,٤٠٦	(٣١,٥٤٨)		المحول الى المرحلة الثانية
-	٨٢,٧٠٩	(٨٢,٠٣٨)	(٦٧١)		المحول الى المرحلة الثالثة
٣٤٦,٨٠٠	٢٢٣,٠٨١	١٤٤,٩٦٣	(٢١,٢٤٤)		صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٣,٨٩٨	-	-	٤٣,٨٩٨		أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٢٨,٥٦١)	(١٠,٣٧٦)	(١٠,٦٦٥)	(٧,٥٢٠)		أصول مالية استحقت او تم استبعادها
٤٨,٨٢٤	٤٨,٨٢٤	-	-		الاستردادات من قروض تم اعادتها مسبقا
(٢١٨,٥٩٦)	(٢١٨,٥٩٦)	-	-		الادام خلال الفترة
٥٠٨,١٢٢	٢٤١,١٠٨	١٢٤,٠٣٧	١٤٢,٩٧٧		الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
١,٩٠٤,١٥٨	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٧٠٥,٤٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(٧٧,٨٨٤)	٧٧,٨٨٤	المحول الى المرحلة الاولى
-	-	٦٨,٦٣٩	(٦٨,٦٣٩)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٥,٧٨٩	(٤٥,٧٨٩)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,١٣٤,١١٠)	(١٢,٧٠٦)	(٤٩٤,٥٨٢)	(٦٢٦,٨٢٢)	صافي التغير اجنبية في احتمالات الخسارة
١,١٩٩,٠١٩	-	٤٣٠,٩٣٨	٧٦٨,٠٨١	أصول مالية جديدة او مشتراء او مصدرة
(٨,٣٦٣)	(١,٥٢٢)	(٢)	(٦,٨٣٩)	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
١٨,٤٦٠	١٨,٤٦٠	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٥,٣٣٦)	(٥,٣٣٦)	-	-	الاعدام خلال الفترة
(١٢,٥٠٢)	(١,١٧٧)	(٤٢٢)	(١٠,٩٠٣)	فروق ترجمة عملات
١,٩٦١,٣٢٦	٩٤١,٥٩١	١٨١,٤٩٠	٨٣٨,٢٤٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	١٢ شهر	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
٨٤,٦١٠ (٦,٩٤٤)	-	٨٤,٦١٠ (٦,٩٤٤)	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٨٢,١١٦ (١٠٤,٧٤١)	-	٨٢,١١٦ (١٠٤,٧٤١)	-	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٤,٨٤٥)	-	(٤,٨٤٥)	-	-	أصول مالية جديدة او مشتراك او مصدره
٥٠,١٩٦	-	٥٠,١٩٦	-	-	أصول مالية استحقت او تم استبعادها
					فروق ترجمة عملات أجنبية
					الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

ب - خطر السوق

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

وتنتكرز 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 فتتشاً بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

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

(المعادل بالآلاف جنيه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصرى	٢٠٢٥/٩/٣.
الأصول المالية							
٨,٧٩٦,٩٥٩	٤٩,٤٤٨	١٢,٥٠٣	٢٣,٩٣٦	٣٢٦,٣٦٥	١,١٣٧,٣١٨	٧,٢٤٧,٣٨٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٠,٩٩٥,٨١٠	١٧٠,٠٩٠	٦٧,٩٥٢	١,١٩٥,٦٥٩	١٠,٤٣١,١٤٣	٢٤,٤١٣,٧٢١	٤,٧١٧,٢٤٥	أرصدة لدى البنوك
٢٣٩,٣٢١	-	-	-	١٣,٤١٤	٢٢٥,٩٠٧	-	قرصون وتسهيلات للبنوك
٥٨,٢٥٣,٤٨٣	١٠	٧٨٩	١٤٣	٩٥٧,٦٦٢	٦,٩٤٥,٨٧٦	٥٠,٣٤٩,٠٠٣	قرصون وتسهيلات للعملاء
١٦٠,٢٠١	-	-	-	-	١٢٢,٤٦٣	٣٧,٧٣٨	مشتقات مالية
٢٢,٥٢٤,٩٠٤	-	-	-	١,٣٠٨	٥,٦٢٥,٢٠٣	١٦,٨٩٨,٣٩٣	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 والخسائر
١,٧٧٩,٠٧٧	-	١	-	٧,٥٩٣	٢١٧,٨٩٨	١,٥٥٣,٥٨٥	أصول اخرى
١٣٥,١٧٣,٥٥٠	٢١٩,٥٤٨	٨١,٢٤٥	١,٢١٩,٧٣٨	١١,٧٣٧,٤٨٥	٣٨,٦٨٨,٣٨٦	٨٣,٢٢٧,١٤٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٩٢,٣١٦	٨٠٦	-	-	٣١	١١٤,٦٥٩	١٧٦,٨٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦١٩	-	-	-	-	-	٣,٦١٩	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٠٧,٠٧٤,٦٠٩	١٨٢,٧٦٣	٨٧,١٨٦	١,٢١٥,٤٥٦	١١,٥٠٨,٩٨٥	٣٧,٠٥٥,٠٥٩	٥٧,٠٢٥,١٦٠	وداع للعملاء
١٨٧,٠٧٢	-	-	-	-	١٢٢,٤٦٣	٦٤,٦٠٩	مشتقات مالية
١,٤٣٦,٢٣٢	-	-	-	-	١,٤٣٦,٢٣٢	-	قرصون اخر
١,٧٤٤,٠٩٨	١	-	٢,٨٥٧	١٧٦,٩٨٦	٢٢٧,٣٨٥	١,٣٣٦,٨٦٩	الالتزامات اخرى
١١٠,٧٣٧,٩٤٦	١٨٣,٥٧٠	٨٧,١٨٦	١,٢١٨,٣١٣	١١,٦٨٦,٠٠٢	٣٨,٩٥٥,٧٩٨	٥٨,٦٠٧,٠٧٧	إجمالي الالتزامات المالية
٢٤,٤٣٥,٦٠٤	٣٥,٩٧٨	(٥,٩٤١)	١,٤٢٥	٥١,٤٨٣	(٢٦٧,٤١٢)	٢٤,٦٢٠,٠٧١	صافي المركز المالي للميزانية
٣٦,٤١٦,٣٠٤	٢,٤٠٥,٩١٥	١٠٠,٦٥٢	٨٨٨	١٢,٤٦٩,٨٩٨	١٠,٢٨٨,٣٠٩	١١,١٥٠,٦٤٢	ارتباطات متعلقة بالانتمان
٢٤,٦٤٤,٢٣٥	٩,٧٧٩	١,٧١٥	٤٢,٦٣٨	٢٥٩,٣٤٣	١,٠٠٢,٨٨٣	٢٣,٣٢٧,٨٧٧	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١
							ديسمبر ٢٠٢٤

ج - خطر سعر العائد

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

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

د - خطر السيولة

- إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.

- تنشأ مخاطر السيولة إما من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو تمويل الزيادات في الأصول دون تكبد تكاليف أو خسائر غير مرغوب فيها.

- تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء بالالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.

- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

معايير كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلى :

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

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين

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

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

- ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

- الأدوات المالية المختلطة .

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

- مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

- مخاطر الإنتمان.
- مخاطر السوق.
- مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

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

الرافعة المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
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	اجمالي 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 يلى :

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 على الاستثمارات طويلة الأجل و العمليات الأخرى .

الأفراد

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

إدارة عمليات الخزانة

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

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

(بالألف جنيه)

التحليل القطاعي للأنشطة

٢٠٢٥/٩/٣٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

اجمالي	عمليات الخزانة	أفراد	استثمار و عمليات اخرى	مؤسسات متوسطة وصغريرة	مؤسسات كبيرة	مؤسسات كبيرة
٩,٧٨٥,٨٢٦	٢,٥٧٢,٢٢٨	٢,٧٣٩,٨٨٥	٣٥٠,٤٧٦	١,٠٢٨,٨٨٠	٣,٠٩٤,٣٥٧	
(٢,٩٨٤,٥٤٢)	(٤٦,٥٠٠)	(١,٧١١,٧٧٥)	(٦٢,٩٣٩)	(٣٤٩,٦٦٠)	(٨١٣,٦٦٨)	
٦,٨٠١,٢٨٤	٢,٥٢٥,٧٢٨	١,٠٢٨,١١٠	٢٨٧,٥٣٧	٦٧٩,٢٢٠	٢,٢٨٠,٦٨٩	
٦,٨٠١,٢٨٤	٢,٥٢٥,٧٢٨	١,٠٢٨,١١٠	٢٨٧,٥٣٧	٦٧٩,٢٢٠	٢,٢٨٠,٦٨٩	
(١,٦٧٠,١٣٦)	(٦١٩,٨١٠)	(٢٥١,٩٥٩)	(٦٧,١٠٢)	(١٦٦,٧٠٣)	(٥٦٤,٥٦٢)	
٥,١٣١,١٤٨	١,٩٠٥,٩١٨	٧٧٦,١٥١	٢٢٠,٤٣٥	٥١٢,٥١٧	١,٧١٦,١٢٧	

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي	٣٩,٠٠٤,٥٦٣
١٣٨,١٩٠,١٢٥	٧٤,٦٢٩,٥٥٧
١٣٨,١٩٠,١٢٥	٧٤,٦٢٩,٥٥٧
١١٦,٤١٧,٣١٠	١,٧٣٢,١٦٧
١١٦,٤١٧,٣١٠	١,٧٣٢,١٦٧

الالتزامات النشاط القطاعي

اجمالي الالتزامات

٣٩,٠٠٤,٥٦٣

٢٠٢٤/٩/٣

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي) *	٣,٨١٢,٣٩٨
١٠,٠٦٣,٠٣٧	١,٩٨٣,٩٥٥
(١,٩٨٨,٥٥٥)	(٢٢٣,٣١٥)
٨,٠٧٤,٤٨٢	٢,٢٠٧,٢٧٠
٨,٠٧٤,٤٨٢	٢,٢٠٧,٢٧٠
(٢,٠١٤,٨٢٦)	(٥٥٧,٤٧٦)
٦,٠٥٩,٦٥٦	١,٦٤٩,٧٩٤

إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي) *

مصروفات النشاط القطاعي

نتيجة أعمال القطاع

ربح الفترة قبل الضرائب

الضريبة

ربح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي	٣٤,٣٨٩,٩٠٣
١١٥,٣٠٧,٤١٢	٦٢,٤٣٥,١٤٩
١١٥,٣٠٧,٤١٢	٦٢,٤٣٥,١٤٩
٩٥,٧١٩,٠٠٣	١٠,٩١٨,٦٢٠
٩٥,٧١٩,٠٠٣	١٠,٩١٨,٦٢٠

أصول النشاط القطاعي

اجمالي الأصول

٣٤,٣٨٩,٩٠٣

الالتزامات النشاط القطاعي

اجمالي الالتزامات

٤٢,٣٢٠,٨٤٩

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

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالآلاف جنيه)

القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي	٢٠٢٥/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٦,٥٠٧,٥١٧	٣٤٧,٣٥٧	١,٢٢٤,٨١٨	١٤,٩٣٥,٣٤٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٩,٧٠٦,٢٣٣)	(٢٠٥,٣٨٤)	(٩٦٧,٦٤٠)	(٨,٥٣٣,٢٠٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦,٨٠١,٢٨٤	١٤١,٩٧٣	٢٥٧,١٧٨	٦,٤٠٢,١٣٣	صافي إيرادات القطاع
٦,٨٠١,٢٨٤	١٤١,٩٧٣	٢٥٧,١٧٨	٦,٤٠٢,١٣٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(١,٦٧٠,١٣٦)	(٣١,٩٤٤)	(٥٧,٨٦٥)	(١,٥٨٠,٣٢٧)	الضريبة
٥,١٣١,١٤٨	١١٠,٠٢٩	١٩٩,٣١٣	٤,٨٢١,٨٠٦	ربح الفترة

القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا وسيناء	الوجه القبلي	اجمالي	٢٠٢٤/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٥,٦٤٥,٩١٨	٢٣٦,٣٣٦	٩٤٧,٧٩٠	١٤,٤٦١,٧٩٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٥٧١,٤٣٦)	(١٣٠,٩٢٤)	(٥٩٣,٤٧٧)	(٦,٨٤٧,٠٣٥)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨,٠٧٤,٤٨٢	١٠٥,٤١٢	٣٥٤,٣١٣	٧,٦١٤,٧٥٧	صافي إيرادات القطاع
٨,٠٧٤,٤٨٢	١٠٥,٤١٢	٣٥٤,٣١٣	٧,٦١٤,٧٥٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢,٠١٤,٨٢٦)	(٢٣,٧١٨)	(٧٩,٧٢٠)	(١,٩١١,٣٨٨)	الضريبة
٦,٠٥٩,٦٥٦	٨١,٦٩٤	٢٧٤,٥٩٣	٥,٧٠٣,٣٦٩	ربح الفترة

٢٠٢٤/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

٧,٢٢٩,٨٥٣

٧,٢٢٩,٨٥٣

١,٦٤٣,٩٥٩

٣,٢٨٩,٠٢٣

١,٠٠٥,١٨٣

٥,٩٣٨,١٦٥

١٣,١٦٨,٠١٨

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

٩,١٨٠,٦٧١

٩,١٨٠,٦٧١

١,٩٦٧,٢١٤

١,٤٣٨,٠٤٧

١,٣٩٩,٧٤٤

٤,٨٠٥,٠٠٥

١٣,٩٨٥,٦٧٦

٤- صافي الدخل من العائد

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض و تسهيلات :

العملاء

الإيرادات المشابهة:

أذون خزانة

ودائع و حسابات جارية مع بنوك

استثمارات في أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من :

ودائع و حسابات جارية :

- البنوك

- العملاء

- قروض أخرى

- أخرى

الصافي

٢٠٢٤/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

١,٢٤٤,٦٧٥

٢١,٨٠٩

٣٦٤,٥٣٢

١,٦٣١,٠١٦

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

١,٤٧٤,٢٢٥

٣٧,٣٩٥

٤٥٥,٠٣٥

١,٩٦٦,٦٥٥

٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الأخرى

أتعاب أخرى

مصاريف الأتعاب والعمولات :

أتعاب و عمولات مدفوعة

الصافي

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٥,٥٠٢	١٢,٣٦٤
<u>١٥,٥٠٢</u>	<u>١٢,٣٦٤</u>

٦- توزيعات أرباح

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</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>

٧- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح تقييم عقود صرف آجلة
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
الاجمالي

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

٨- أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
(٣٥٠,٠١٧)	(٤١٨,٦٩٩)
٢,٨٥٤	١,٧٤١
١١,٠٦١	٢٩,٥٦٩
<u>(٣٣٦,١٠٢)</u>	<u>(٣٨٧,٣٨٩)</u>

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

قرصنة وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>١٠ - مصروفات ادارية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٧٢٥,١٥٣)	(٩٣٠,٩٢١)	تكلفة العاملين
(١٢٩,٣٧٩)	(١٧٥,٨٦٢)	أجور ومرتبات
(٨٥٤,٥٣٢)	(١,١٠٦,٧٨٣)	تأمينات اجتماعية
(١,٠٩٨,١٦٧)	(١,٤٦٣,١٩٦)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(١,٩٥٢,٦٩٩)</u>	<u>(٢,٥٦٩,٩٧٩)</u>	
<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>١١ - ايرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢١,٢٨٦	١٩,٨٢٠	مخصصات أخرى
٢٢١,٩٠٣	(٧٣,٥٧٣)	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٤,٧١٨	-	بخلاف تلك التي بغرض المتابعة
٩,٧٦٢	١٠,٢٨٣	رباح بيع منقولات و عقارات التي ملكيتها البنك وفاء لديون
٤٢,٥٧٧	١٦,٢٩٦	أرباح بيع منقولات و عقارات
<u>٣٠٠,٢٤٦</u>	<u>(٢٧,١٧٤)</u>	أخرى
<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>١٢ - مصروفات ضرائب الدخل</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
(٢,٠٠٦,٥١٨)	(١,٧٦٣,٥٨٢)	الضريبة الجارية
(٨,٣٠٨)	٩٣,٤٤٦	الضريبة المؤجلة
<u>(٢,٠١٤,٨٢٦)</u>	<u>(١,٦٧٠,١٣٦)</u>	
<u>٢٠٢٤/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>الربح قبل الضرائب</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٨,٠٧٤,٤٨٢	٦,٨٠١,٢٨٤	ضرائب الدخل المحسوبة
(١,٨١٦,٧٥٨)	(١,٥٣٠,٢٨٩)	مصروفات غير معترف بها ضربياً متضمنة الضريبة المؤجلة
(٦٢٠,٩١٢)	(٥٧٧,٥١٢)	الضريبة على أذون و سندات الخزانة
(٥٠٨,١٥٧)	(٦٥٠,٤٤٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٨٩٧,١٦١	٩٧٩,٠٢٧	تسويات سنوات سابقة
٣٣,٨٤٠	١٠٩,٠٨٦	مصروفات ضرائب الدخل
<u>(٢,٠١٤,٨٢٦)</u>	<u>(١,٦٧٠,١٣٦)</u>	
<u>٢٥,٠٠%</u>	<u>٢٤,٦%</u>	<u>معدل الضريبة الفعلى</u>

احتساب ضريبة الدخل مؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٦٧,٤٨٦)	(٩٧,٥٨٩)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥١,٢٧٥)	-	-	١٦,٥٤١	أخرى
(١٩٩,٦٠٥)	(٢٨٤,٠٤١)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	١٨٣,٧٧٤	٢٣٩,٥٠٧	مخصصات أخرى
<u>(٣١٨,٣٦٦)</u>	<u>(٣٨١,٦٣٠)</u>	<u>١٨٣,٧٧٤</u>	<u>٢٥٦,٠٤٨</u>	<u>اجمالي</u>
		<u>(١٣٤,٥٩٢)</u>	<u>(١٢٥,٥٨٢)</u>	<u>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى</u>

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٥٦,٣٩١)	(٣١٨,٣٦٦)	١١٧,٦٤٢	١٨٣,٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٣٧٠)	-	٦٦,١٣٢	٧٢,٢٧٤	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
-	٢١,١٧٢	-	-	استبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(١٩٩,٦٠٥)	(٨٤,٤٣٦)	-	-	استبعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية
<u>(٣١٨,٣٦٦)</u>	<u>(٣٨١,٦٣٠)</u>	<u>١٨٣,٧٧٤</u>	<u>٢٥٦,٠٤٨</u>	<u>اجمالي</u>
		<u>(١٣٤,٥٩٢)</u>	<u>(١٢٥,٥٨٢)</u>	<u>الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى</u>

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٦,٠٥٩,٦٥٦	٥,١٣١,١٤٨
(٦٠٤,٩٨٩)	(٥١٢,٠٨٧)
(٦٠,٤٩٩)	(٥١,٢٠٩)
٥,٣٩٤,١٦٨	٤,٥٦٧,٨٥٢
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٤,٣٢	٣,٦٥

١٣ - نصيب السهم في الربح

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

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

نقدية بالصندوق

أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
الإلزامي

أرصدة بدون عائد
الرصيد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
٣,٢٣٠,٩١٩	٣,٣٦٨,٩٣٨
٢,١٧٨,٨٦١	٥,٤٢٨,٠٢١
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٨,٧٩٦,٩٥٩</u>
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٨,٧٩٦,٩٥٩</u>
<u>٥,٤٠٩,٧٨٠</u>	<u>٨,٧٩٦,٩٥٩</u>

١٥ - أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية
ودائع لأجل

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١,٦٩٣,٤٩٣	٨,١٠٢,١٠٣
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٩٠١,٦١٣
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,٠٠٣,٧١٦
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)
<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	<u>٤٠,٩٩٥,٨١٠</u>

البنك المركزي المصري*
بنوك محلية
بنوك خارجية

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

١٣,٦١٩,٤٢٠	٧,٤٥٦,١٨٧
٧,١٨١,٢٨٠	٦,٦٣٧,٩٧٤
١٩,٨١٤,١٢١	٢٦,٩٠٩,٥٥٥
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,٠٠٣,٧١٦
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)
<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	<u>٤٠,٩٩٥,٨١٠</u>

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد

الخسارة الائتمانية المتوقعة
الرصيد

١,٦٩٣,٤٩٣	٨,١٠٢,١٠٣
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٩٠١,٦١٣
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,٠٠٣,٧١٦
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)
<u>٤٠,٦٠٤,٤٨٤</u>	<u>٤٠,٩٩٥,٨١٠</u>

• يتضمن بند أرصدة لدى البنوك وديعة بدون عائد تم ايداعها في مايو ٢٠٢٥ لدى البنك المركزي المصري ، والخاصة بالجزء الغير محقق من نسبة ٥٪ المستهدفة والمخصصة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من إجمالي محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الصافية. ويعمل البنك حالياً على إعداد خطة للامتناع لامتثال لمتطلبات البنك المركزي المصري، ومن المتوقع أن يتم الإفراج عن الوديعة بشكل تدريجي.

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

الرصيد في ١ يناير

(رد)/عبء الاضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٢,٩١٥	١٠,٣٣٧
(١٢,٩٦٧)	(١,٧٤١)
١٠,٣٨٩	(٦٩٠)
<u>١٠,٣٣٧</u>	<u>٧,٩٠٦</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٩/٣٠		١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)
الف جنيه مصرى		الف جنيه مصرى		<u>أفراد</u>
٦٣,٨١٤		٥٢,٤٤٩		حسابات جارية مدينة
١,٦٥٢,٧١٠		١,٨٦٢,٣٤٧		بطاقات ائتمان
١٠,٩٨٩,٩٦٥		١٣,٣١٨,٢١٩		قروض شخصية
١,٤٧٩,٦٤٤		١,٨٢٣,٩٠٨		قروض عقارية
١٤,١٨٦,١٣٣		١٧,٠٥٦,٩٢٣		اجمالي (١)
 		 		<u>مؤسسات</u>
١٠,٩٥٤,٦٥٩		١١,١٦١,٢٢٨		حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٦٧,٦٤٨		٢٩,٨٥١,٤٨٤		قروض مباشرة
٢,٩١٠,٣٩٩		٢,٥٨٧,٧٥٠		قروض مشتركة
٦٦,٧٨٦		٦٦,٢٧٩		قروض اخرى
٤٠,٩٩٩,٤٩٢		٤٣,٦٦٦,٧٤١		اجمالي (٢)
٥٥,١٨٥,٦٢٥		٦٠,٧٢٣,٦٦٤		اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)
 		 		<u>يخص:</u>
(٤,٦٦٢)		(٧٣٣)		عوائد لم تستحق بعد
(٢,٢١٩,٩١٥)		(٢,٤٦٩,٤٤٨)		مخصص خسائر الاضمحلال
٥٢,٩٦١,٠٤٨		٥٨,٢٥٣,٤٨٣		<u>الصافي</u>
٣٦,٨٣٥,٠٢٧		٣٨,٣٣٥,٤٣٦		أرصدة متداولة
١٨,٣٥٠,٥٩٨		٢٢,٣٨٨,٢٢٨		أرصدة غير متداولة
٥٥,١٨٥,٦٢٥		٦٠,٧٢٣,٦٦٤		

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

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

الاجمالى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٣١٥,٧٥٧	١٦,٢١٦	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٦٢,١٥٣	(٥٣٢)	٣٤٠,١٠١	٢٢,٤٣٦	١٤٨	عبء / (رد) الاصمحلال
(٢١٨,٥٩٦)	-	(١٩٩,٩٢٢)	(١٨,٦٧٤)	-	مبالغ تم إدامها خلال الفترة
٤٨,٨٢٤	-	٤٠,٧٢٠	٨,١٠٤	-	مبالغ مسترددة خلال الفترة
(١٦)	-	(١٦)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٥٠٨,١٢٢	١٥,٦٨٤	٤٠٧,٨٩٥	٨٤,٠٣٠	٥١٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالى	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مبشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٩٠٤,١٥٨	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٧١٦,١٥٥	١,٠٨٢,٤٩٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٦,٥٤٦	١٦٢	(٣٠,٩٢٥)	٣٤٩,٥٦٩	(٢٦٢,٢٦٠)	عبء / (رد) الاصمحلال
(٥,٣٣٦)	-	-	-	(٥,٣٣٦)	مبالغ تم إدامها خلال الفترة
١٨,٤٦٠	-	-	-	١٨,٤٦٠	مبالغ مسترددة خلال الفترة
(١٢,٥٠٢)	-	(٢,٠٠٧)	(٨,٩٧٣)	(١,٥٢٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٩٦١,٣٢٦	٩٩٧	٧١,٧٤٢	١,٠٥٦,٧٥١	٨٣١,٨٣٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,٤٦٩,٤٤٨					الاجمالي

الف جنيه مصرى

الاجمالى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
٢٣٨,٢١١	٣,٥٠٣	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٧,٧٠٥	١٢,٧١٣	١١٢,٣٤٨	٢٢,٧٨٤	(١٤٠)	(رد) / عبء الاصمحلال
(١٥١,٥٨٨)	-	(١٣١,٥٩٠)	(١٩,٩٩٨)	-	مبالغ تم إدامها خلال السنة
٨١,٤٢٩	-	٦٨,٠١٤	١٣,٤١٥	-	مبالغ مسترددة خلال السنة
٣١٥,٧٥٧	١٦,٢١٦	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالى	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مبشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٤٩١,٦٧٦	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٤٥,٣٥١	٨٥٨,٠٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٢,١٣٨	(٣,٥٩٧)	(٣٠,٨٦٧)	٧٢,٩٦١	٢٤٣,٦٤١	عبء / (رد) الاصمحلال
(٨٤,١٨٣)	-	-	-	(٨٤,١٨٣)	مبالغ تم إدامها خلال السنة
٢٩,١٣٤	-	-	-	٢٩,١٣٤	مبالغ مسترددة خلال السنة
١٨٥,٣٩٣	-	٥١,٧٣٢	٩٧,٨٤٣	٣٥,٨١٨	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٩٠٤,١٥٨	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٧١٦,١٥٥	١,٠٨٢,٤٩٤	الرصيد في آخر السنة المالية
٢,٢١٩,٩١٥					الاجمالي

٢٠٢٥/٩/٣٠

<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>	
٦٢,١٧٦	٣٥,٣٤١	٤,٦٧٢,٥٥١	عقود عملة أجلة
٣٧	١	٩,٦٨٥	عقود مبادلة عملات
٢,٣٩٦	٢,٣٩٦	٨٢٥,٢٨٤	عقود خيارات بعرض المتاجرة
<u>٦٤,٦٠٩</u>	<u>٣٧,٧٣٨</u>	<u>٥,٥٠٧,٥٢٠</u>	
١٢٢,٤٦٣	١٢٢,٤٦٣	١٩,١٤٩,٧٦٠	
١٢٢,٤٦٣	١٢٢,٤٦٣	١٩,١٤٩,٧٦٠	
<u>١٨٧,٠٧٢</u>	<u>١٦٠,٢٠١</u>	<u>٢٤,٦٥٧,٢٨٠</u>	<u>اجمالي 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 بعرض المتاجرة
<u>٤,٤٩٩</u>	<u>١١,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٣٦,٤٢٠</u>	
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	
٣٢٩,٦٩٧	٣٢٩,٦٩٧	٢٠,٣٣٥,٥٢٠	
<u>٣٣٤,١٩٦</u>	<u>٣٤١,٣٢٠</u>	<u>٢٢,٩٧١,٩٤٠</u>	<u>اجمالي المشتقات</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>١٨ - استثمارات مالية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
باليقىمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
ادوات دين باليقىمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية -		
اذون خزانة		
سندات حكومية		
ادوات حقوق ملكية باليقىمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية		
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً		
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل		
بالتلكفة المستهلكة		
سندات حكومية		
إجمالي استثمارات مالية بالتلكفة المستهلكة		
باليقىمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
اذون خزانة باليقىمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية		
سندات حكومية		
إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر		
إجمالي الاستثمارات مالية		
أرصدة متداولة		
أرصدة غير متداولة		
أدوات دين ذات عائد ثابت		
تمثل اذون الخزانة في اذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية		
اذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً		
اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً		
اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً		
اذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً		
عوائد لم تستحق بعد		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
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	

١٩- استثمارات مالية في شركة تابعة

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

الرصيد بالتكلفة	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠
الشركة المصرية للتمويل العقاري	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الإلتزامات بدون حقوق الملكية	١٤٣,٨٢٢	٣١٤,٨٠٤
أصول الشركة	١٤٣,٨٢٢	٣١٤,٨٠٤
البلد		
٢٠٢٥/٩/٣٠	١٤,٥٦٨	١٩٠,٩٥٦
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢١,٦٥٦	٢٣٤,٥٧٠
الشركة المصرية للتمويل العقاري	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٤,٥٦٨	١٩٠,٩٥٦	٨٤٠,٣١٨
٢١,٦٥٦	٢٣٤,٥٧٠	٩٤٣,٣٩٣
١,١٧٨,٠١١		١,٠٩٧,٥٩٤
٢٠٢٥/٩/٣٠		
٢٠٢٤/١٢/٣١		
١٠٠ جنية مصرى.	٣١٠,٩٦,٨٩٠ سهم	٩٩,٩٩% من قيمة اسهم الشركة والقيمة الاسمية لسهم
بنك كريدي اجريكول - مصر يملك الان عدد اسهم ٣١٠,٩٦,٨٩٠ سهم بنسبة ٩٩,٩٩% من قيمة اسهم الشركة والقيمة الاسمية لسهم		
١٧١ مليون جنيه مصرى خلال عام ٢٠٢٥ ، وذلك بهدف تدعيم الوضع المالي للشركة التابعة وتمكنها من المنافسة بشكل أكثر فاعلية في قطاع التمويل		
خلال ٢٠٢٥ ، قام البنك بزيادة استثماراته في شركته التابعة، الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) ، من خلال زيادة رأس مال يقدر بحوالي ١٧١ مليون جنيه مصرى خلال عام ٢٠٢٥ ، وذلك بهدف تدعيم الوضع المالي للشركة التابعة وتمكنها من المنافسة بشكل أكثر فاعلية في قطاع التمويل		
كما قامت الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC) بالاستحواذ على شركة جاست فاينانس (Just Finance) ، وهي شركة تمويل استهلاكي مرخصة وتخضع لإشراف الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر.(FRA) ، ويوفر هذا الاستحواذ لشركة EHFC ميزة دخول فوري ومبادر لسوق التمويل.		

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠ - أصول غير ملموسة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
٥٥٢,٤٣٥	٧٠٢,٧٨٣	التكلفة
(٣٧٦,٢٠٢)	(٤٤٦,٢٤٢)	مجمع الاستهلاك
<u>١٧٦,٢٣٣</u>	<u>٢٥٦,٥٤١</u>	صافى القيمة الدفترية
١٧٦,٢٣٣	٢٥٦,٥٤١	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
١٥٠,٣٤٨	١٧٦,٠٣١	اضافات
(٧٠,٠٤٠)	(٧٢,٦١٦)	تكلفة استهلاك
<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٣٥٩,٩٥٦</u>	صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة
٧٠٢,٧٨٣	٨٧٨,٨١٤	الرصيد في آخر الفترة
(٤٤٦,٢٤٢)	(٥١٨,٨٥٨)	التكلفة
<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٣٥٩,٩٥٦</u>	مجمع الاستهلاك
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية
١,٤٧٨,٢١٩	١,٧٧٩,٠٧٧	إيرادات مستحقة
٣٧٠,٤٩٧	٢٩٣,٩١٦	مصروفات مقدمة
٤٣٢,٠٩٨	٢٢١,٣٨٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٥٩٩	٥٠,٣٢١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٠٤,٠٦٤	٥٢,٢٤١	تأمينات و عهد
٦٣٢,١١٥	٧١٧,١٥٣	آخرى
<u>٣,٠٦٥,٥٩٢</u>	<u>٣,١١٤,٠٩٤</u>	الرصيد

٤٤ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاعمال

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اعمال

استبعادات - مجمع اعمال

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاعمال

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اعمال

استبعادات - مجمع اعمال

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاعمال

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	اخري	اثاث	اجهزه و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مباني	اراضي
الف جنيه مصري								
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
٤١٢,٧٣٣	٢٩,٠١٧	٢,٧٥٠	١,٠٤٧	٥٨,٧٦١	٤٥,٤٦٠	٢٧٥,٦٩٨	-	-
(٧,٦٢٥)	(٤٥)	-	(٤٢)	(١,٤١٩)	(٤,٥٤٢)	(١,٥٧٧)	-	-
(١١٧,٤٨٤)	(١٤,٩٠٣)	(١,٤٥٦)	(٣,٢٨٧)	(٢٤,٧٧١)	(٩,٣١٨)	(٥٣,٨٩١)	(٩,٨٥٨)	-
٧,٥٦١	٩	-	١٤	١,٤١٩	٤,٥٤٢	١,٥٧٧	-	-
١,٠٠٦,٧٩٨	١٣٨,٦١٢	١٠,٤٥٦	١٥,٠٥٨	١٣٤,٢٦٥	٥٨,٩١٨	٣٩٠,٠٤٠	٢٠٢,٦٢٧	٥٦,٨٢٢

٢,١٢٤,٣١٠	٢٥٠,٢١٥	٤٤,٨٢٧	٥٤,٧٣٨	٤٥٦,٣٨٤	٨٥,٢٣٢	٧٧٥,٠٠١	٤٠١,٠٩١	٥٦,٨٢٢
(١,١١٧,٥١٢)	(١١١,٦٠٣)	(٣٤,٣٧١)	(٣٩,٦٨٠)	(٣٢٢,١١٩)	(٢٦,٣١٤)	(٣٨٤,٩٦١)	(١٩٨,٤٦٤)	-
١,٠٠٦,٧٩٨	١٣٨,٦١٢	١٠,٤٥٦	١٥,٠٥٨	١٣٤,٢٦٥	٥٨,٩١٨	٣٩٠,٠٤٠	٢٠٢,٦٢٧	٥٦,٨٢٢

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٤ - ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
<u>٤٧,٧٤٠,٣٠٩</u>	<u>٥٣,٤٤١,١٥١</u>	ودائع تحت الطلب
<u>٢٨,٠٥٠,١٢٤</u>	<u>٣١,٣٨٠,١٣٢</u>	ودائع لأجل وبإخطار
<u>١١,٢٠٠,٥٦٨</u>	<u>١٣,٦٥٢,٠٨٥</u>	شهادات ادخار وإيداع
<u>٦,٨٠٥,٤٠٥</u>	<u>٧,٠٥٨,٧٥٨</u>	ودائع توفير
<u>١,٧٢٨,١٦٧</u>	<u>١,٥٤٢,٤٨٣</u>	ودائع أخرى
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٧,٠٧٤,٦٠٩</u>	الرصيد
<u>٦٢,٦١٦,٦٩١</u>	<u>٦٨,٤٧٤,٢٣٤</u>	ودائع مؤسسات
<u>٣٢,٩٠٧,٨٨٢</u>	<u>٣٨,٦٠٠,٣٧٥</u>	ودائع أفراد
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٧,٠٧٤,٦٠٩</u>	
<u>٥٩,٣٩١,٦٣٨</u>	<u>٧٩,٢٦٤,٦٦٣</u>	أرصدة متداولة
<u>٣٦,١٣٢,٩٣٥</u>	<u>٢٧,٨٠٩,٩٤٦</u>	أرصدة غير متداولة
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٧,٠٧٤,٦٠٩</u>	
<u>٢١,٢٥١,٣٩١</u>	<u>٢٢,٨٧٨,٢٢١</u>	أرصدة بدون عائد
<u>٥٦,٨٣٤,٧٩٢</u>	<u>٦١,٩٢٤,٦٠٦</u>	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٧,٤٣٨,٣٩٠</u>	<u>٢٢,٢٧١,٧٨٢</u>	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٩٥,٥٢٤,٥٧٣</u>	<u>١٠٧,٠٧٤,٦٠٩</u>	

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>فائدة</u>	<u>قرص أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الفرض*</u>	
٥٠٨,٣٨٨	٤٧٨,٧٤٤	%٢,٩٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٥٠٨,٣٨٨	٤٧٨,٧٤٤	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٥٠٨,٣٨٨	٤٧٨,٧٤٤	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>١,٥٢٥,١٦٤</u>	<u>١,٤٣٦,٢٣٢</u>		<u>الرصيد</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>التزامات أخرى</u> - ٢٦
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٥٣٨,٥٧٧	٥٦٩,٨٦٢	عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤	٩٥,٢٨٧	أيرادات مقدمة
٨٤٤,٩٦٠	١,١٧٤,٢٣٦	مصروفات مستحقة
٢,٧٩٦,٦٢١	٢,٨٩٨,٤٥٨	دائنون متتنوعون
<u>٤,٢٧٣,٩٦٢</u>	<u>٤,٧٣٧,٨٤٣</u>	<u>الرصيد</u>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٧
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٦٢٦,٢٧١	٨٨١,٤١٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠	(١٤,٣١٦)	فروق ترجمة عاملات أجنبية
٩٣,٢١٣	(١٩,٨٢٠)	(رد) / عباء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>٨٨١,٤١٤</u>	<u>٨٤٧,٢٧٨</u>	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

<u>٤٠٥,١٦٩</u>	<u>٤٥٣,٠٠٨</u>	<u>و تمثل المخصصات الأخرى في :</u>
<u>٤٧٦,٢٤٥</u>	<u>٣٩٤,٢٧٠</u>	<u>مخصص مطالبات أخرى</u>
<u>٨٨١,٤١٤</u>	<u>٨٤٧,٢٧٨</u>	<u>مخصص إلتزامات عرضية</u>
		<u>الرصيد:</u>

٢٨ - رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى و راس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف جنيه مصرى موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ اسهم "اسهم عاديه بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصرى وفيما يلى بيان بالمساهمين في راس مال البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

<u>المساهم</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>الإجمالي</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>نسبة المساهمة</u>	<u>ألف جنيه مصرى</u>
كريدي اجريكول SA			٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٨٥٪	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدي اجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك			١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٦٦٪	٦٥٣,٣١٠
رولاكرو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي داي�			١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٦٧٪	٤٩٨,٣٤٢
صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي			٩٧,٠٩٢,٨١٤	٧,٧٦٧٪	٣٨٨,٣٧١
اخرون			٢١٢,٦٧٥,٩٧٣	١٧,٠١٤٪	٨٥٠,٧٠٥
الإجمالي			١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٪	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٩ - الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

١٠٠,٢٠٠	١٥٠,٦٠
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١
٧١٤,٣٣٧	٨٦٠,٠٩١
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١,٩٦٩,٣٠١</u>	<u>٢,٥٤٦,١٨٢</u>

الف جنيه مصرى

أ) الاحتياطيات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

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

الف جنيه مصرى

وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

احتياطي مخاطر بنكية عام

الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
محول الى ارباح المحتجزة
الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

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

الف جنيه مصرى

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

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتياط ٥% من صافي أرباح العام لتجذير الاحتياطي القانوني و يتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقاً للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبة الى ٥٠% من رأس المال المصدر.

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

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

الف جنيه مصرى

احتياطي رأسمالي

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

(١٦٨,١٤٤)	٧١٤,٣٣٧
٨٨٢,٤٨١	١٤٥,٧٥٤
<u>٧١٤,٣٣٧</u>	<u>٨٦٠,٠٩١</u>

الف جنيه مصرى

احتياطي القيمة العادلة

الرصيد اول السنة المالية
صافي الربح من التغير في القيمة العادلة
الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى

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

الف جنيه مصرى

احتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ب) الاباح المحجزة
٨,٦٧٥,٩١٧	١٤,٤٣٦,٥١٥	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	الارباح الموزعة
(٢٥٦,٦٧٦)	(٣٩٨,٦٦٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٨,٨٠٨)	(٢٧,٦٠١)	المحول الى احتياطي راسمالى
(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)
-	(٣٢,٨٨٤)	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
٤,٥٧٩	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية
٢١,٦٩١	-	تغيرات اخرى
٨,٠٠٠,٩٢٨	٥,١٣١,١٤٨	أرباح السنة المالية
<u>١٤,٤٣٦,٥١٥</u>	<u>١٤,٢٢٦,٦٣٣</u>	الرصيد

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٩/٣٠

الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢٣,٢٦٦,١٧٦
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,٣٢٩,٤٧٤
٢,٦٩٧,٩٦١	٢,٣٢٥,٧١٢
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٤٩٤,٩٤٢
<u>٣٢,١١٤,٠٣٧</u>	<u>٣٦,٤١٦,٣٠٤</u>

٣٠- التزامات عرضية و ارتباطات

(ا) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

خطابات الضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إرتباطات عن قروض اخرى

الإجمالي

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٥١,٠٩٧ الف جنيه.

(د) ارتباطات رأسمالية

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

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
الف جنيه	الف جنيه	أرصدة لدى البنك
٢,٩٢٤,٧٣٤	٣,٣٦٨,٩٣٨	أدنون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
٢٨,٧٦٣,٨٦١	٣٣,٩٨٥,٢٦٤	
٢,٨٨٠,٨٦٨	٨٩٠,٦٢٩	
<u>٣٤,٥٦٩,٤٦٣</u>	<u>٣٨,٢٤٤,٨٣١</u>	

٣٢ - صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص البنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١,٣٦٤,٦٣ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٢٠٤,٦٩٤,٥٠٠ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١,١٩٧,١٣٥ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص البنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٥,٠٠٠,٤٩٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠,٥٩٦ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٦٠٣,٤١٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص البنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١١,٤٦٠,١١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٩,١٦٩ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣,١٩٤,٢٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

صندوق استثمار بنك كريدي اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص البنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٦٤٦,٩٤ ٣٢,٣٤٧,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٦,٩٤ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدي اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٥٣,٩٢٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٣- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوي علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢٩٥,٦٠٤	٦٤٣,٠٣٢
٣٤٧,٤٢٨	(٤٩,٩٥١)
٦٤٣,٠٣٢	٥٩٣,٠٨١
(٢٩,٩٢٢)	(٢٨,٨٠٢)
٦١٣,١١٠	٥٦٤,٢٧٩
١٣٤,٩٢٢	١١٨,٣٧٥

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

شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٨١٤	٤٠,٤٠٥
٣٨,٥٩١	٦,٧٢٧
٤٠,٤٠٥	٤٧,١٣٢
٤,٦٧١	٩,٥٦١

ب) ودائع من أطراف ذوي علاقة

الودائع في أول السنة
الودائع (المسترددة) التي تم ربطها
الودائع في آخر السنة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

مجموعة كريدي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢
٥٧٩,٤٨٨	١,٢٠٢,٦٦٣
<u>٦٩٨,٤٤٢</u>	<u>١,٩٠١,١٠٥</u>

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

مجموعة كريدي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧
(٥٣,٢١٥)	٣٢,٢٣٥
<u>١٣٢,١٧١</u>	<u>١٦٤,٤٠</u>

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

مجموعة كريدي أجريكول

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
١٤٦,٥٧١	١٢٤,٣٦٠
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٦,٢٣٢
٣٢,١٤٦	١٩,٤٢٢
<u>١٧٠,٤١٧</u>	<u>١١٥,٥٩٥</u>

مصروفات إدارية و عمومية
قرهوض أخرى
عائد القروض و العمولات المحصلة
تكلفة الودائع والتكليف المشابهة و العمولات المدفوعة

شركات تابعة وشقيقة

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>٣١٤,٨٠٤</u>

استثمارات مالية في شركة تابعة

٤- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

٣٥- الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

• الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترات.

ضريبة كسب العمل

• الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٢

تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

ضريبة الدمة النسبية

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

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