

# القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القوائم المالية المستقلة  
لبنك كريدي أجريكول مصر

WORKING EVERY DAY  
IN YOUR INTEREST



AND  
FOR SOCIETY

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

-----

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 كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية"

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المختصرة المستقلة 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 المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة علي 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 وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية 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 مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨  
سجل البنك المركزي ٥٧٣  
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢  
Forvis Mazars مصطفى شوقي



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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	١٤	<b>الأصول</b>
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٠,٩٩٥,٨١٠	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٦,٩٥٢	٢٣٩,٣٢١		أرصدة لدى البنوك
٥٢,٩٦١,٠٤٨	٥٨,٢٥٣,٤٨٣	١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤١,٣٢٠	١٦٠,٢٠١	١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢٢,٥٢٤,٩٠٤	١٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠١٢,٨١٨	١٨	بالتكلفة 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
٣,٠٦٥,٥٩٢	٣,١١٤,٠٩٤	٢١	أصول أخرى
٧١١,٦١٣	١,٠٠٦,٧٩٨	٢٢	أصول ثابتة
<b>١٢٦,٥٩٧,٦٩٣</b>	<b>١٣٨,١٩٠,١٢٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٤٨٢,٥٧١	٢٩٢,٣١٦	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٤٨	٣,٦١٩		عمليات بيع أذون خزائن 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	إلتزامات أخرى
١,٨٠٧,٩٤٣	١,٤٨٩,٣٤٥		الالتزامات صرائب الدخل الجارية
٨٨١,٤١٤	٨٤٧,٢٧٨	٢٧	مخصصات أخرى
١٣٤,٥٩٢	١٢٥,٥٨٢	١٢	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٢٢٣,٤١٤	٢٢٣,٤١٤		الالتزامات مزايا التقاعد
<b>١٠٥,١٩١,٨٧٧</b>	<b>١١٦,٤١٧,٣١٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
١,٩٦٩,٣٠١	٢,٥٤٦,١٨٢	٢٩	إحتياطيات
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٤,٢٢٦,٦٣٣	٢٩	أرباح محتجزة
<b>٢١,٤٠٥,٨١٦</b>	<b>٢١,٧٧٢,٨١٥</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٢٦,٥٩٧,٦٩٣</b>	<b>١٣٨,١٩٠,١٢٥</b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

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

جون بيير ترينيل  
العضو المنتدب



رافينارياتان أيار  
المدير المالي



- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ متعمة للوائح المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود مرفق

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

عن تسعة أشهر المنتهية في		عن ثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
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>		
٤,٧٢٩,٢٨٢	٤,٤٨٢,٥٣٨	١٣,١٦٨,٠١٨	١٣,٩٨٥,٦٧٦	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٩٢٣,٢٨٢)	(١,٩٠٢,٠٦٤)	(٤,٩٨٦,٤٨٤)	(٥,٩٧١,٨٦٦)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٨٠٦,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٨٠,٤٧٤</u>	<u>٨,١٨١,٥٣٤</u>	<u>٨,٠١٣,٨١٠</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٥٨٤,٣٨٣	٦٧٤,٦٤٢	١,٦٣١,٠١٦	١,٩٦٦,٦٥٥	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢٦,٩٧٧)	(٢٥٢,٣٩٠)	(٥٩٦,٣٩٧)	(٧٤٩,٨٢٥)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٣٥٧,٤٠٦</u>	<u>٤٢٢,٢٥٢</u>	<u>١,٠٣٤,٦١٩</u>	<u>١,٢١٦,٨٣٠</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
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	مصروفات إدارية
(٤٧,٠٧٠)	٧,٩٢٠	٣٠٠,٢٤٦	(٢٧,١٧٤)	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (الصافي)
<u>٢,٤٧١,٩٧٤</u>	<u>٢,١٥٤,٤٦٥</u>	<u>٨,٠٧٤,٤٨٢</u>	<u>٦,٨٠١,٢٨٤</u>		<b>أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(٦١٠,٦١٤)	(٥٥٦,٩٦١)	(٢,٠١٤,٨٢٦)	(١,٦٧٠,١٣٦)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٨٦١,٣٦٠</u>	<u>١,٥٩٧,٥٠٤</u>	<u>٦,٠٥٩,٦٥٦</u>	<u>٥,١٣١,١٤٨</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
<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 الي ٣٥ متممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها .

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

عن التسعة 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>	
٥,١٣١,١٤٨	٦,٠٥٩,٦٥٦	١,٥٩٧,٥٠٤	١,٨٦١,٣٦٠	صافي أرباح الفترة
<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:</b>				
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)
<b>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :</b>				
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 الأتتمانية 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	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة</b>
٥,٢٧٦,٩٠٢	٧,٠٨٩,٣٠٣	١,٧٧١,٥٤٨	٢,٤٥٢,٠٢٠	<b>إجمالي الدخل الشامل للفترة</b>

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



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

				٢٠٢٤/٩/٣٠
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٤٩٢,٧٧٣	٨,٦٧٥,٩١٧	٨١٦,٨٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(١,٩٤٥,٣٥٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٣
-	(٨,٨٠٨)	٨,٨٠٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٥٦,٦٧٦)	٢٥٦,٦٧٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠٦٧)	٥,٠٦٧	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٥١,٢٨٤)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٢,٤٩٦,١٣٧	٦,٤٠٨,٧٣٠	١,٠٨٧,٤٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ بعد التوزيعات
١,٠٣٢,٦١٦	-	١,٠٣٢,٦١٦	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	٥٨٧	(٥٨٧)	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لصول ألت ملكيتها)
-	٢,٩٦٩	(٢,٩٦٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بعد الاستبعاد
٦,٠٥٩,٦٥٦	٦,٠٥٩,٦٥٦	-	-	أرباح الفترة المالية
١٩,٥٨٨,٤٠٩	١٢,٤٧١,٩٤٢	٢,١١٦,٤٦٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

				٢٠٢٥/٩/٣٠
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٢٨,٧٩٧	٩,١٢٨,٣٦٩	٢,٤٠٠,٤٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
١٤٥,٧٥٤	-	١٤٥,٧٥٤	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
(٣٢,٨٨٤)	(٣٢,٨٨٤)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
٥,١٣١,١٤٨	٥,١٣١,١٤٨	-	-	أرباح الفترة المالية
٢١,٧٧٢,٨١٥	١٤,٢٢٦,٦٣٣	٢,٥٤٦,١٨٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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



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

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠			
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري			صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
٨,٠٧٤,٤٨٢	٦,٨٠١,٢٨٤			<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١٣٨,٢١١	١٩٠,١٠٠			إهلاك وإستهلاك
٣٣٦,١٠٢	٣٨٧,٣٨٩	٩		عبء أضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٠,٢٨٦)	(١٩,٨٢٠)	٢٧		(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١,٣٧١,١٨٠)	(١,٩٥٩,٩٤٨)	١٨		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
٢٥٤,٧٢٥	(١٩,٨٥١)			فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,٩٩٦,٥٧١)	٣٤٩,٢٠٠	١٨		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٦٢٤	(٥٦)	١٨		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,٧٦٢)	(١٠,٢٨٣)			خسائر بيع أصول ثابتة
٥٢٢,٠٤٢	(٨٨,٩٣٢)			فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
(٤,٧١٨)	-			خسائر أصول ألت ملكيتها للبنك
٥,٨٨٦,٦٦٩	٥,٦٢٩,٠٨٣			<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
				<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات</b>
(٨٨٠,٠٢٨)	(٣,٢٤٩,١٦٠)			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٤٧٤,٥٦١)	(٢,٩٢٧,٧٥٨)			أرصدة لدى البنوك
(٨,٩٩١,٧٥٤)	(٥,٨٩٥,٢٢٥)			قروض للملاءم والبنوك
(١٨٦,٥٣٥)	٣٣,٩٩٥			مشتقات مالية (بالصافي)
(٦٩٤,٦٣٥)	(٤٦,٧٨٠)			أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣,١٦١,٩٧٣	(١٩٠,٢٥٥)			أرصدة مستحقة للبنوك
(١٧٧,٧٣٢)	١١,٥٥٠,٠٣٦			ودائع العملاء
(٥٥,٩٨١)	٣٨٣,٧٦٧			إلتزامات أخرى
(١,٨٥٤,١٤٠)	(٢,٠٨٢,١٨٠)			ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
(٥,٢٦٦,٧٢٤)	٣,٢٠٥,٥٢٣			<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
				<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
-	(١٧٠,٩٨٢)			مدفوعات في مقابل الاستثمار في شركات تابعة
(٢٢٣,٧٣٩)	(٥٨٨,٧٦٤)			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٩,٨٢٦	١٠,٣٤٧			متحصلات من بيع أصول ثابتة
٥٣,٦١٣,٠٠٣	١٢٨,٣٩٠,٢٩٤			متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٥٢,٠٤٢,٨٢٥)	(١٢٨,٧٨٤,٦١٩)			مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
١,٣٥٦,٢٦٥	(١,١٤٣,٧٢٤)			<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار</b>
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٨٣٠,٢١٨)			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٨٣٠,٢١٨)			توزيعات الأرباح المدفوعة
				<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
(٥,٨٥٥,٨١١)	(٢,٧٦٨,٤١٩)			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤٠,٤٢٥,٢٧٤	٤١,٠١٣,٢٥٠			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٤,٥٦٩,٤٦٣	٣٨,٢٤٤,٨٣١			<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</b>
				<b>و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٦,٧٧٨,٢٨٥	٨,٧٩٦,٩٥٩	١٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٢,٦٤٩,٤٤٣	٤١,٠٠٣,٧١٦	١٥		أرصدة لدى البنوك
١٤,٢٥٢,٤٠٧	١٤,٨٠٤,٥٦٥	١٨		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
٣٤,٥٦٩,٤٦٣	٣٨,٢٤٤,٨٣١	٣١		<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة</b>

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

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

### ١. معلومات عامة

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

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

### ٢. أسس إعداد القوائم المالية

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

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المختصرة المجمعـة الدورية للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا في القوائم المالية المجمعـة 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 المجمعـة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسيبا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

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

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

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

## أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
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
٢٧,٠٦٧,٦٤٨	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
<b>١٢١,٨٠٢,٩٩٧</b>	<b>١٣٣,٠١٠,٢٨٥</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
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
<b>٣٢,١١٤,٠٣٧</b>	<b>٣٦,٤١٦,٣٠٤</b>	<b>الاجمالي</b>

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

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

**أرصدة لدى البنوك**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٩/٣٠
				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 ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٥,٤٦٧,٠٩٣	-	٤,٠٩٠,٦٩٣	٣١,٣٧٦,٤٠٠	ديون جيدة
٥,١٤٧,٧٢٨	-	-	٥,١٤٧,٧٢٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	-	٤,٠٨٠,٤٦٦	٣٦,٥٢٤,٠١٨	القيمة الدفترية

**قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/٩/٣٠
				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 ١٢ شهر	٢٠٢٤/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٦٣,٤٤٩	-	-	٦٣,٤٤٩	ديون جيدة
١٣,٥٩٩,٣٤٢	-	٣٠٣,٨٧١	١٣,٢٩٥,٤٧١	المتابعة العادية
٣٤٦,٤٤٦	-	٣٤٦,٤٤٦	-	متابعة خاصة
١٧٦,٨٩٦	١٧٦,٨٩٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٣١٥,٧٥٧)	(١١٨,٣٣٤)	(٧٤,١٦٣)	(١٢٣,٢٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٨٧٠,٣٧٦	٥٨,٥٦٢	٥٧٦,١٥٤	١٣,٢٣٥,٦٦٠	القيمة الدفترية

### قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

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

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

### أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٩/٣٠	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٢١,٢٥٢,٤٩٠	١٥,٦٢٧,٢٨٧	٥,٦٢٥,٢٠٣	-	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(٥٠,١٩٦)	-	(٥٠,١٩٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢١,٢٠٢,٢٩٤	١٥,٦٢٧,٢٨٧	٥,٥٧٥,٠٠٧	-	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٤/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٢١,٨٤٧,٠٦٠	١٥,٧٨٨,٥٢٤	٦,٠٥٨,٥٣٦	-	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(٨٤,٦١٠)	-	(٨٤,٦١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢١,٧٦٢,٤٥٠	١٥,٧٨٨,٥٢٤	٥,٩٧٣,٩٢٦	-	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
٣١٥,٧٥٧	١٢٣,٢٦٠	٧٤,١٦٣	١١٨,٣٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٣٦,٨٠٢	(٣٦,٧٩٢)	(١٠)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٣١,٥٤٨)	٣٤,٤٠٦	(٢,٨٥٨)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٦٧١)	(٨٢,٠٣٨)	٨٢,٧٠٩	المحول الي المرحلة الثالثة
٣٤٦,٨٠٠	(٢١,٢٤٤)	١٤٤,٩٦٣	٢٢٣,٠٨١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٣,٨٩٨	٤٣,٨٩٨	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٢٨,٥٦١)	(٧,٥٢٠)	(١٠,٦٦٥)	(١٠,٣٧٦)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
٤٨,٨٢٤	-	-	٤٨,٨٢٤	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢١٨,٥٩٦)	-	-	(٢١٨,٥٩٦)	الاعدام خلال الفترة
٥٠٨,١٢٢	١٤٢,٩٧٧	١٢٤,٠٣٧	٢٤١,١٠٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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



**قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات**

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٩/٣٠
١,٩٠٤,١٥٨	٧٠٥,٤٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٨٩٨,٠٨٣	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
(١,١٣٤,١١٠)	(٦٢٦,٨٢٢)	(٤٩٤,٥٨٢)	(١٢,٧٠٦)	صافي التغير اجنبية في احتمالات الخسارة
١,١٩٩,٠١٩	٧٦٨,٠٨١	٤٣٠,٩٣٨	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٨,٣٦٣)	(٦,٨٣٩)	(٢)	(١,٥٢٢)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٦٠	-	-	١٨,٤٦٠	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٥,٣٣٦)	-	-	(٥,٣٣٦)	الاعدام خلال الفترة
(١٢,٥٠٢)	(١٠,٩٠٣)	(٤٢٢)	(١,١٧٧)	فروق ترجمة عملات
١,٩٦١,٣٢٦	٨٣٨,٢٤٥	١٨١,٤٩٠	٩٤١,٥٩١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

**ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر**

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/٩/٣٠
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 أو مشتراه أو 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 أو مشتراه أو مصدره
(١٢٣,٩٨٩)	-	(١٢٣,٩٨٩)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٦,٩٦٤	-	٦٦,٩٦٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

**ب - خطر السوق**

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

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة 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 جنيهه)

٢٠٢٥/٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٧,٢٤٧,٣٨٩	١,١٣٧,٣١٨	٣٢٦,٣٦٥	٢٣,٩٣٦	١٢,٥٠٣	٤٩,٤٤٨	٨,٧٩٦,٩٥٩
أرصدة لدى البنوك	٤,٧١٧,٢٤٥	٢٤,٤١٣,٧٢١	١٠,٤٣١,١٤٣	١,١٩٥,٦٥٩	٦٧,٩٥٢	١٧٠,٠٩٠	٤٠,٩٩٥,٨١٠
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢٢٥,٩٠٧	١٣,٤١٤	-	-	-	٢٣٩,٣٢١
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٠,٣٤٩,٠٠٣	٦,٩٤٥,٨٧٦	٩٥٧,٦٦٢	١٤٣	٧٨٩	١٠	٥٨,٢٥٣,٤٨٣
مشتقات مالية	٣٧,٧٣٨	١٢٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٦٠,٢٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٦,٨٩٨,٣٩٣	٥,٦٢٥,٢٠٣	١,٣٠٨	-	-	-	٢٢,٥٢٤,٩٠٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠١٢,٨١٨	-	-	-	-	-	٢,٠١٢,٨١٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤١٠,٩٧٧	-	-	-	-	-	٤١٠,٩٧٧
أصول أخرى	١,٥٥٣,٥٨٥	٢١٧,٨٩٨	٧,٥٩٣	-	١	-	١,٧٧٩,٠٧٧
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٨٣,٢٢٧,١٤٨</b>	<b>٣٨,٦٨٨,٣٨٦</b>	<b>١١,٧٣٧,٤٨٥</b>	<b>١,٢١٩,٧٣٨</b>	<b>٨١,٢٤٥</b>	<b>٢١٩,٥٤٨</b>	<b>١٣٥,١٧٣,٥٥٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧٦,٨٢٠	١١٤,٦٥٩	٣١	-	-	٨٠٦	٢٩٢,٣١٦
عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٣,٦١٩	-	-	-	-	-	٣,٦١٩
ودائع للعملاء	٥٧,٠٢٥,١٦٠	٣٧,٠٥٥,٠٥٩	١١,٥٠٨,٩٨٥	١,٢١٥,٤٥٦	٨٧,١٨٦	١٨٢,٧٦٣	١٠٧,٠٧٤,٦٠٩
مشتقات مالية	٦٤,٦٠٩	١٢٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٧,٠٧٢
قروض أخرى	-	١,٤٣٦,٢٣٢	-	-	-	-	١,٤٣٦,٢٣٢
التزامات أخرى	١,٣٣٦,٨٦٩	٢٢٧,٣٨٥	١٧٦,٩٨٦	٢,٨٥٧	-	١	١,٧٤٤,٠٩٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٥٨,٦٠٧,٠٧٧</b>	<b>٣٨,٩٥٥,٧٩٨</b>	<b>١١,٦٨٦,٠٠٢</b>	<b>١,٢١٨,٣١٣</b>	<b>٨٧,١٨٦</b>	<b>١٨٣,٥٧٠</b>	<b>١١٠,٧٣٧,٩٤٦</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>	<b>٢٤,٦٢٠,٠٧١</b>	<b>(٢٦٧,٤١٢)</b>	<b>٥١,٤٨٣</b>	<b>١,٤٢٥</b>	<b>(٥,٩٤١)</b>	<b>٣٥,٩٧٨</b>	<b>٢٤,٤٣٥,٦٠٤</b>
<b>ارتباطات متعلقة بالانتماء</b>							
	١١,١٥٠,٦٤٢	١٠,٢٨٨,٣٠٩	١٢,٤٦٩,٨٩٨	٨٨٨	١٠٠,٦٥٢	٢,٤٠٥,٩١٥	٣٦,٤١٦,٣٠٤
<b>صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٢٣,٣٢٧,٨٧٧</b>	<b>١,٠٠٢,٨٨٣</b>	<b>٢٥٩,٣٤٣</b>	<b>٤٢,٦٣٨</b>	<b>١,٧١٥</b>	<b>٩,٧٧٩</b>	<b>٢٤,٦٤٤,٢٣٥</b>

#### ج - خطر سعر العائد

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

#### د - خطر السيولة

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

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

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

- يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠٪

#### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات 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 الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

### ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق.
- مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

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

## 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 الاستيعادات
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 الاستثمارات للشركات و التداول بالنيابة عن العملاء و تقديم خدمات حفظ الاوراق 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 الادوات المالية الاستثمارية ذات استحقاق قصير الاجل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية و التعامل مع مخاطر السوق.

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

## التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلف جنيه)

٢٠٢٥/٩/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار و عمليات أخرى	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣,٠٩٤,٣٥٧	١,٠٢٨,٨٨٠	٣٥٠,٤٧٦	٢,٧٣٩,٨٨٥	٢,٥٧٢,٢٢٨	٩,٧٨٥,٨٢٦	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٨١٣,٦٦٨)	(٣٤٩,٦٦٠)	(٦٢,٩٣٩)	(١,٧١١,٧٧٥)	(٤٦,٥٠٠)	(٢,٩٨٤,٥٤٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٢٨٠,٦٨٩	٦٧٩,٢٢٠	٢٨٧,٥٣٧	١,٠٢٨,١١٠	٢,٥٢٥,٧٢٨	٦,٨٠١,٢٨٤	نتيجة أعمال القطاع
٢,٢٨٠,٦٨٩	٦٧٩,٢٢٠	٢٨٧,٥٣٧	١,٠٢٨,١١٠	٢,٥٢٥,٧٢٨	٦,٨٠١,٢٨٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٦٤,٥٦٢)	(١٦٦,٧٠٣)	(٦٧,١٠٢)	(٢٥١,٩٥٩)	(٦١٩,٨١٠)	(١,٦٧٠,١٣٦)	الضريبة
١,٧١٦,١٢٧	٥١٢,٥١٧	٢٢٠,٤٣٥	٧٧٦,١٥١	١,٩٠٥,٩١٨	٥,١٣١,١٤٨	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣٩,٠٠٤,٥٦٣	٢,٩٤٠,٩٠٣	٥,٠٦٧,٠٣١	١٦,٥٤٨,٠٧١	٧٤,٦٢٩,٥٥٧	١٣٨,١٩٠,١٢٥	أصول النشاط القطاعي
٣٩,٠٠٤,٥٦٣	٢,٩٤٠,٩٠٣	٥,٠٦٧,٠٣١	١٦,٥٤٨,٠٧١	٧٤,٦٢٩,٥٥٧	١٣٨,١٩٠,١٢٥	اجمالي الأصول
٥٦,٢٤١,٣٠٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٧,٢٢٠,٩٦١	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	١,٧٣٢,١٦٧	١١٦,٤١٧,٣١٠	التزامات النشاط القطاعي
٥٦,٢٤١,٣٠٨	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٧,٢٢٠,٩٦١	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	١,٧٣٢,١٦٧	١١٦,٤١٧,٣١٠	اجمالي الالتزامات
٢٠٢٤/٩/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار و عمليات أخرى	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣,٨١٢,٣٩٨	١,١٠٤,٠٠٢	٧٤٦,١٠٧	٢,٤١٦,٥٧٥	١,٩٨٣,٩٥٥	١٠,٠٦٣,٠٣٧	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٧٥٨,٩١٣)	(٢٣٨,٥٣٧)	(٤٢,٥٩٢)	(١,١٧١,٨٢٨)	٢٢٣,٣١٥	(١,٩٨٨,٥٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٠٥٣,٤٨٥	٨٦٥,٤٦٥	٧٠٣,٥١٥	١,٢٤٤,٧٤٧	٢,٢٠٧,٢٧٠	٨,٠٧٤,٤٨٢	نتيجة أعمال القطاع
٣,٠٥٣,٤٨٥	٨٦٥,٤٦٥	٧٠٣,٥١٥	١,٢٤٤,٧٤٧	٢,٢٠٧,٢٧٠	٨,٠٧٤,٤٨٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٥٩,٦٨٥)	(٢١٧,٩١٥)	(١٦٥,٨٣٦)	(٣١٣,٩١٤)	(٥٥٧,٤٧٦)	(٢,٠١٤,٨٢٦)	الضريبة
٢,٢٩٣,٨٠٠	٦٤٧,٥٥٠	٥٣٧,٦٧٩	٩٣٠,٨٣٣	١,٦٤٩,٧٩٤	٦,٠٥٩,٦٥٦	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٣٤,٣٨٩,٩٠٣	٢,١٨٥,٥٤٥	٣,١٩٦,٦٨٨	١٣,١٠٠,١٢٧	٦٢,٤٣٥,١٤٩	١١٥,٣٠٧,٤١٢	أصول النشاط القطاعي
٣٤,٣٨٩,٩٠٣	٢,١٨٥,٥٤٥	٣,١٩٦,٦٨٨	١٣,١٠٠,١٢٧	٦٢,٤٣٥,١٤٩	١١٥,٣٠٧,٤١٢	اجمالي الأصول
٤٢,٣٢٠,٨٤٩	١٠,٧١٧,٩٧٤	٣٣١,٥٣٥	٣١,٤٣٠,٠٢٥	١٠,٩١٨,٦٢٠	٩٥,٧١٩,٠٠٣	التزامات النشاط القطاعي
٤٢,٣٢٠,٨٤٩	١٠,٧١٧,٩٧٤	٣٣١,٥٣٥	٣١,٤٣٠,٠٢٥	١٠,٩١٨,٦٢٠	٩٥,٧١٩,٠٠٣	اجمالي الالتزامات

\* تتضمن إيرادات النشاط القطاعي صافي الدخل من العائد وصافي الدخل من إيرادات الائتباب والعمولات وتوزيعات الأرباح وصافي دخل المتاجرة وأرباح الاستثمارات المالية



## ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

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

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

٢٠٢٤/٩/٣٠		٢٠٢٥/٩/٣٠		صافي الدخل من العائد	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء	
٧,٢٢٩,٨٥٣		٩,١٨٠,٦٧١			
٧,٢٢٩,٨٥٣		٩,١٨٠,٦٧١			
١,٦٤٣,٩٥٩		١,٩٦٧,٢١٤		الإيرادات المشابهة: أدون خزانة	
٣,٢٨٩,٠٢٣		١,٤٣٨,٠٤٧		ودائع و حسابات جارية مع بنوك	
١,٠٠٥,١٨٣		١,٣٩٩,٧٤٤		استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر	
٥,٩٣٨,١٦٥		٤,٨٠٥,٠٠٥			
١٣,١٦٨,٠١٨		١٣,٩٨٥,٦٧٦			
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى	
(٧٦٣,٧٨٩)		(٢٣٤,٠٩٩)			
(٤,١٣٧,٥٣٤)		(٥,٦٥٤,٢٩٢)			
(٨٥,٠٣٠)		(٨٣,٣٥٢)			
(١٣١)		(١٢٣)			
(٤,٩٨٦,٤٨٤)		(٥,٩٧١,٨٦٦)			
٨,١٨١,٥٣٤		٨,٠١٣,٨١٠		الصافي	
٢٠٢٤/٩/٣٠		٢٠٢٥/٩/٣٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخري أتعاب أخرى	
١,٢٤٤,٦٧٥		١,٤٧٤,٢٢٥			
٢١,٨٠٩		٣٧,٣٩٥			
٣٦٤,٥٣٢		٤٥٥,٠٣٥			
١,٦٣١,٠١٦		١,٩٦٦,٦٥٥			
(٥٩٦,٣٩٧)		(٧٤٩,٨٢٥)		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة	
(٥٩٦,٣٩٧)		(٧٤٩,٨٢٥)			
١,٠٣٤,٦١٩		١,٢١٦,٨٣٠		الصافي	

## ٦- توزيعات أرباح

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

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
الاجمالي

## ٧- صافي دخل المتاجرة

<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
٧٢٠,٢٥٩	٤٧٢,٤٥٥

### عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الاجنبية  
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

## ٨- أرباح 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
١١١,١٢٣	٧٠,٣٦٧

أرباح بيع الاستثمارات مالية

## ٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

### (الخسائر الائتمانية المتوقعة )

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

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	١٠- مصروفات إدارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(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
(١,٩٥٢,٦٩٩)	(٢,٥٦٩,٩٧٩)	

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	١١- إيرادات/(مصروفات) تشغيل أخرى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١,٢٨٦	١٩,٨٢٠	مخصصات أخرى
٢٢١,٩٠٣	(٧٣,٥٧٣)	إرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٤,٧١٨	-	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٩,٧٦٢	١٠,٢٨٣	رباح بيع منقولات وعقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٢,٥٧٧	١٦,٢٩٦	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣٠٠,٢٤٦	(٢٧,١٧٤)	أخرى

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢,٠٠٦,٥١٨)	(١,٧٦٣,٥٨٢)	الضريبة الجارية
(٨,٣٠٨)	٩٣,٤٤٦	الضريبة المؤجلة
(٢,٠١٤,٨٢٦)	(١,٦٧٠,١٣٦)	

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	الربح قبل الضرائب
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٠٧٤,٤٨٢	٦,٨٠١,٢٨٤	ضرائب الدخل المحسوبة
(١,٨١٦,٧٥٨)	(١,٥٣٠,٢٨٩)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٦٢٠,٩١٢)	(٥٧٧,٥١٢)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
(٥٠٨,١٥٧)	(٦٥٠,٤٤٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٨٩٧,١٦١	٩٧٩,٠٢٧	تسويات سنوات سابقة
٣٣,٨٤٠	١٠٩,٠٨٦	مصروفات ضرائب الدخل
(٢,٠١٤,٨٢٦)	(١,٦٧٠,١٣٦)	معدل الضريبة الفعلي
٢٥.٠%	٢٤.٦%	

## احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(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
(٣١٨,٣٦٦)	( ٣٨١ ٦٣٠)	١٨٣,٧٧٤	٢٥٦ ٠٤٨	اجمالي
		(١٣٤,٥٩٢)	( ١٢٥ ٥٨٢)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٥٦,٣٩١)	(٣١٨,٣٦٦)	١١٧,٦٤٢	١٨٣ ٧٧٤	الرصيد في أول الفترة / العام
(٦٢,٣٧٠)	-	٦٦,١٣٢	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
( ٣١٨,٣٦٦)	( ٣٨١ ٦٣٠)	١٨٣,٧٧٤	٢٥٦ ٠٤٨	اجمالي
		(١٣٤,٥٩٢)	( ١٢٥ ٥٨٢)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

## ١٣ - نصيب السهم في الربح

٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٠٥٩,٦٥٦	٥,١٣١,١٤٨	صافي الربح
(٦٠٤,٩٨٩)	(٥١٢,٠٨٧)	أرباح العاملين المقترحة
(٦٠,٤٩٩)	(٥١,٢٠٩)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٣٩٤,١٦٨	٤,٥٦٧,٨٥٢	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
٤,٣٢	٣,٦٥	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (٢ : ١)

#### ١٤- 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	أرصدة بدون عائد
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	الرصيد
٥,٤٠٩,٧٨٠	٨,٧٩٦,٩٥٩	

أرصدة بدون عائد  
الرصيد

#### ١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٩٣,٤٩٣	٨,١٠٢,١٠٣	حسابات جارية
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٩٠١,٦١٣	ودائع لأجل
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,٠٠٣,٧١٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)	الرصيد
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٠,٩٩٥,٨١٠	
١٣,٦١٩,٤٢٠	٧,٤٥٦,١٨٧	البنك المركزي المصري*
٧,١٨١,٢٨٠	٦,٦٣٧,٩٧٤	بنوك محلية
١٩,٨١٤,١٢١	٢٦,٩٠٩,٥٥٥	بنوك خارجية
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,٠٠٣,٧١٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)	الرصيد
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٠,٩٩٥,٨١٠	
١,٦٩٣,٤٩٣	٨,١٠٢,١٠٣	أرصدة بدون عائد
٣٨,٩٢١,٣٢٨	٣٢,٩٠١,٦١٣	أرصدة ذات عائد
٤٠,٦١٤,٨٢١	٤١,٠٠٣,٧١٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٠,٣٣٧)	(٧,٩٠٦)	الرصيد
٤٠,٦٠٤,٤٨٤	٤٠,٩٩٥,٨١٠	

البنك المركزي المصري\*  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

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

#### حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
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

<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٩/٣٠</b>		<b>١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)</b>	
<b><u>الف جنيه مصري</u></b>		<b><u>الف جنيه مصري</u></b>		<b><u>أفراد</u></b>	
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 عقاريه	
<b>١٤,١٨٦,١٣٣</b>		<b>١٧,٠٥٦,٩٢٣</b>		<b>اجمالي (١)</b>	
				<b><u>مؤسسات</u></b>	
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 اخري	
<b>٤٠,٩٩٩,٤٩٢</b>		<b>٤٣,٦٦٦,٧٤١</b>		<b>اجمالي (٢)</b>	
<b>٥٥,١٨٥,٦٢٥</b>		<b>٦٠,٧٢٣,٦٦٤</b>		<b>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ١ + ٢ )</b>	
				<b>يخصم:</b>	
(٤,٦٦٢)		(٧٣٣)		عوائد لم تستحق بعد	
(٢,٢١٩,٩١٥)		(٢,٤٦٩,٤٤٨)		مخصص خسائر الاضمحلال	
<b>٥٢,٩٦١,٠٤٨</b>		<b>٥٨,٢٥٣,٤٨٣</b>		<b>الصافي</b>	
٣٦,٨٣٥,٠٢٧		٣٨,٣٣٥,٤٣٦		أرصدة متداولة	
١٨,٣٥٠,٥٩٨		٢٢,٣٨٨,٢٢٨		أرصدة غير متداولة	
<b>٥٥,١٨٥,٦٢٥</b>		<b>٦٠,٧٢٣,٦٦٤</b>			



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

**٢٠٢٥/٩/٣٠**

**الف جنيه مصري**

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

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	٧١٦,١٥٥	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٩٠٤,١٥٨
عبء / (رد) الاضمحلال	(٢٦٢,٢٦٠)	٣٤٩,٠٦٩	(٣٠,٩٢٥)	١٦٢	٥٦,٥٤٦
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٥,٣٣٦)	-	-	-	(٥,٣٣٦)
مبالغ مستردة خلال الفترة	١٨,٤٦٠	-	-	-	١٨,٤٦٠
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(١,٥٢٢)	(٨,٩٧٣)	(٢,٠٠٧)	-	(١٢,٥٠٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٣١,٨٣٦	١,٠٥٦,٧٥١	٧١,٧٤٢	٩٩٧	١,٩٦١,٣٢٦
الاجمالي					٢,٤٦٩,٤٤٨

**٢٠٢٤/١٢/٣١**

**الف جنيه مصري**

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

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

١٧ - المشتقات المالية\*

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 بغرض المتاجرة
<u>٦٤,٦٠٩</u>	<u>٣٧,٧٣٨</u>	<u>٥,٥٠٧,٥٢٠</u>	
١٢٢,٤٦٣	١٢٢,٤٦٣	١٩,١٤٩,٧٦٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
١٢٢,٤٦٣	١٢٢,٤٦٣	١٩,١٤٩,٧٦٠	عقود مبادلة عائد
<u>١٨٧,٠٧٢</u>	<u>١٦٠,٢٠١</u>	<u>٢٤,٦٥٧,٢٨٠</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

**١٨ - استثمارات مالية**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		<b>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر</b>
١٤,٦٠٧,٨٠٠	١٤,٢٧٣,٠٣١	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية -
٧,٢٣٩,٢٦٠	٦,٩٧٩,٤٥٩	أذون خزانة
٧٩٨,٩٤٢	٩٠٠,٣٤٧	سندات حكومية
٣٠٠,٤٠٠	٣٧٢,٠٦٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٢,٩٤٦,٤٠٢	٢٢,٥٢٤,٩٠٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
		<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</b>
		<b>بالتكلفة المستهلكة</b>
-	٢,٠١٢,٨١٨	سندات حكومية
-	٢,٠١٢,٨١٨	<b>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
٩٠,٥٩٩	٤١٠,٤٦٣	أذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٩,٥٤٠	٥١٤	سندات حكومية
١٠٠,١٣٩	٤١٠,٩٧٧	<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</b>
٢٣,٠٤٦,٥٤١	٢٤,٩٤٨,٦٩٩	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
١٧,١٦٦,٦٣٨	١٩,٢٥٣,٥٦٣	أرصدة متداولة
٥,٨٧٩,٩٠٣	٥,٦٩٥,١٣٦	أرصدة غير متداولة
٢٣,٠٤٦,٥٤١	٢٤,٩٤٨,٦٩٩	
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٣,٦٧٦,٢٨٥	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢١,٩٤٧,١٩٩	٢٣,٦٧٦,٢٨٥	

**تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٢٩٧,٦٤٠	٩١٠,٢٧٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢,٩٧٢,٠٤٢	١,٦٢٣,٧٨٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٢,٣٦٤,٨٨٩	٤,٦٣٢,٨٤٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٨,٩٣٣,٥٠٢	٨,٣٠٧,٩٠٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٨٦٩,٦٧٤)	(٧٩١,٣٢١)	عوائد لم تستحق بعد
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.

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

البلد	أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح	الشركة المصرية للتمويل العقاري
	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
مصر	١,١٧٨,٠١١	٨٤٠,٣١٨	١٩٠,٩٥٦	١٤,٥٦٨	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>
مصر	١,٠٩٧,٥٩٤	٩٤٣,٣٩٣	٢٣٤,٥٧٠	٢١,٦٥٦	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>

- خلال ٢٠٢٥ ، قام البنك بزيادة استثماراته في شركته التابعة، الشركة المصرية للتمويل العقاري (EHFC)، من خلال زيادة رأس مال يُقدر بحوالي ١٧١ مليون جنيه مصري خلال عام ٢٠٢٥، وذلك بهدف تدعيم الوضع المالي للشركة التابعة وتمكينها من المنافسة بشكل أكثر فاعلية في قطاع التمويل
- بنك كريدبي أجريكول – مصر يملك الان عدد اسمهم ٣١,٠٩٦,٨٩٠ سهم بنسبة ٩٩,٩٩% من قيمة اسهم الشركة والقيمة الاسمية للسهم ١٠٠ جنية مصري.
- 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 ومباشر لسوق التمويل.

		٢٠٢٥/٩/٣٠		٢٠٢٤/١٢/٣١	
		الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
		٧٠٢,٧٨٣		٥٥٢,٤٣٥	
		(٤٤٦,٢٤٢)		(٣٧٦,٢٠٢)	
		٢٥٦,٥٤١		١٧٦,٢٣٣	
		٢٥٦,٥٤١		١٧٦,٢٣٣	
		١٧٦,٠٣١		١٥٠,٣٤٨	
		(٧٢,٦١٦)		(٧٠,٠٤٠)	
		٣٥٩,٩٥٦		٢٥٦,٥٤١	
		٨٧٨,٨١٤		٧٠٢,٧٨٣	
		(٥١٨,٨٥٨)		(٤٤٦,٢٤٢)	
		٣٥٩,٩٥٦		٢٥٦,٥٤١	
		٣,١١٤,٠٩٤		٣,٠٦٥,٥٩٢	
		٣,١١٤,٠٩٤		٣,٠٦٥,٥٩٢	

## ٢٠ - أصول غير ملموسة

### الرصيد في أول الفترة

التكلفة

مجمع الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

صافي القيمة الدفترية أول الفترة

اضافات

تكلفة استهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

### الرصيد في آخر الفترة

التكلفة

مجمع الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

## ٢١ - أصول أخرى

إيرادات مستحقة

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون

تأمينات و عهد

أخرى

الرصيد

- ٢٢ -

الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
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
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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٤ - ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٧,٧٤٠,٣٠٩	٥٣,٤٤١,١٥١	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠٥٠,١٢٤	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
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١٠٧,٠٧٤,٦٠٩	الرصيد
٦٢,٦١٦,٦٩١	٦٨,٤٧٤,٢٣٤	ودائع مؤسسات
٣٢,٩٠٧,٨٨٢	٣٨,٦٠٠,٣٧٥	ودائع أفراد
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١٠٧,٠٧٤,٦٠٩	
٥٩,٣٩١,٦٣٨	٧٩,٢٦٤,٦٦٣	أرصدة متداولة
٣٦,١٣٢,٩٣٥	٢٧,٨٠٩,٩٤٦	أرصدة غير متداولة
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١٠٧,٠٧٤,٦٠٩	
٢١,٢٥١,٣٩١	٢٢,٨٧٨,٢٢١	أرصدة بدون عائد
٥٦,٨٣٤,٧٩٢	٦١,٩٢٤,٦٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧,٤٣٨,٣٩٠	٢٢,٢٧١,٧٨٢	أرصدة ذات عائد متغير
٩٥,٥٢٤,٥٧٣	١٠٧,٠٧٤,٦٠٩	



<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٩/٣٠</b>	<b>فائدة</b>	<b>٢٥- قروض أخرى</b>
<b>الف جنيه مصري</b>		<b>الف جنيه مصري</b>	<b>القرض *</b>	
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)
<b>١,٥٢٥,١٦٤</b>		<b>١,٤٣٦,٢٣٢</b>		<b>الرصيد</b>
<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٩/٣٠</b>		<b>٢٦- التزامات أخرى</b>
<b>الف جنيه مصري</b>		<b>الف جنيه مصري</b>		
٥٣٨,٥٩٧		٥٦٩,٨٦٢		عوائد مستحقة
٩٣,٧٨٤		٩٥,٢٨٧		ايرادات مقدمة
٨٤٤,٩٦٠		١,١٧٤,٢٣٦		مصرفات مستحقة
٢,٧٩٦,٦٢١		٢,٨٩٨,٤٥٨		دائنون متتوعون
<b>٤,٢٧٣,٩٦٢</b>		<b>٤,٧٣٧,٨٤٣</b>		<b>الرصيد</b>
<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٩/٣٠</b>		<b>٢٧- مخصصات أخرى</b>
<b>الف جنيه مصري</b>		<b>الف جنيه مصري</b>		
٦٢٦,٢٧١		٨٨١,٤١٤		الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٠,٩٣٠		(١٤,٣١٦)		فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٣,٢١٣		(١٩,٨٢٠)		(رد) / عبء مخصصات
(٣٩,٠٠٠)		-		المستخدم خلال الفترة
<b>٨٨١,٤١٤</b>		<b>٨٤٧,٢٧٨</b>		<b>الرصيد في آخر الفترة</b>
<b>٢٠٢٤/١٢/٣١</b>		<b>٢٠٢٥/٩/٣٠</b>		<b>و تتمثل المخصصات الأخرى في :</b>
٤٠٥,١٦٩		٤٥٣,٠٠٨		مخصص مطالبات أخرى
٤٧٦,٢٤٥		٣٩٤,٢٧٠		مخصص التزامات عرضية
<b>٨٨١,٤١٤</b>		<b>٨٤٧,٢٧٨</b>		<b>الرصيد:</b>

**٢٨- رأس المال المدفوع**

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

**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥**

<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>نسبة المساهمة</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>المساهم</u>
٢,٦٠٩,٢٧٢	٥٢,١٨٥%	٦٥٢,٣١٨,١١٠	كريدبي أجريكول SA
٦٥٣,٣١٠	١٣,٠٦٦%	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
٤٩٨,٣٤٢	٩,٩٦٧%	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج
٣٨٨,٣٧١	٧,٧٦٧%	٩٧,٠٩٢,٨١٤	شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٨٥٠,٧٠٥	١٧,٠١٤%	٢١٢,٦٧٥,٩٧٣	صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠.٠٠%	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	اخرين
			<b>الإجمالي</b>

**٢٩- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة**

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠	<b>أ) الاحتياطات</b>
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١	احتياطي قانوني
٧١٤,٣٣٧	٨٦٠,٠٩١	احتياطي رأسمالي
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
١,٩٦٩,٣٠١	٢,٥٤٦,١٨٢	إحتياطي المخاطر العام
		<b>إجمالي الاحتياطات</b>

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>	
٥,٧٢٠	١٠,٢٠٠	<b>احتياطي مخاطر بنكية عام</b>
٥,٠٦٧	٤,٨٦٠	الرصيد في أول السنة المالية
(٥٨٧)	-	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
١٠,٢٠٠	١٥,٠٦٠	محول الي ارباح المحتجزة
		<b>الرصيد</b>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨١٩,٨١٧	١,٠٧٦,٤٩٣	<b>احتياطي قانوني</b>
٢٥٦,٦٧٦	٣٩٨,٦٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		<b>الرصيد</b>

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 الأساسي 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>	
٥١,٩١٢	٦٠,٧٢٠	<b>احتياطي رأسمالي</b>
٨,٨٠٨	٢٧,٦٠١	الرصيد في أول السنة المالية
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		<b>الرصيد</b>

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	<b>إحتياطي المخاطر العام</b>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول السنة المالية
		<b>الرصيد</b>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>ب ( الأرباح المحتجزة</b>
٨,٦٧٥,٩١٧	١٤,٤٣٦,٥١٥	الرصيد في أول السنة المالية
(١,٩٤٥,٣٥٢)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	الأرباح الموزعة
(٢٥٦,٦٧٦)	(٣٩٨,٦٦٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٨,٨٠٨)	(٢٧,٦٠١)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٥,٠٦٧)	(٤,٨٦٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥١,٢٨٤)	(٧٩,٦٨٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٥٨٧	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
-	(٣٢,٨٨٤)	الأرباح 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>	<b>الرصيد</b>

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٩/٣٠</u>	<b>٣٠ - التزامات عرضية و ارتباطات</b>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<b>(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</b>
٢١,٧٠٥,١٤٣	٢٣,٢٦٦,١٧٦	خطابات الضمان
٣,٥٦٧,٩٥٠	٦,٣٢٩,٤٧٤	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٢,٦٩٧,٩٦١	٢,٣٢٥,٧١٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,١٤٢,٩٨٣	٤,٤٩٤,٩٤٢	إرتباطات عن قروض اخرى
<u>٣٢,١١٤,٠٣٧</u>	<u>٣٦,٤١٦,٣٠٤</u>	<b>الإجمالي</b>

#### **(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 ١٣٥,٠٣٩ ألف جنيه.

#### **٣١ - النقدية وما في حكمها**

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

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

## ٣٢- صناديق الاستثمار:

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

### صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ 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.

### ٣٣- معاملات مع أطراف ذوى 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:

#### أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
القروض القائمة في ١ يناير	٦٤٣,٠٣٢	٢٩٥,٦٠٤
القروض (المسدة) / الصادرة خلال السنة	(٤٩,٩٥١)	٣٤٧,٤٢٨
القروض القائمة في آخر السنة	٥٩٣,٠٨١	٦٤٣,٠٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٨,٨٠٢)	(٢٩,٩٢٢)
صافي القروض	٥٦٤,٢٧٩	٦١٣,١١٠
عائد القروض	١١٨,٣٧٥	١٣٤,٩٢٢

#### ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة	٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الودائع في أول السنة	٤٠,٤٠٥	١,٨١٤
الودائع (المستردة) التي تم ربطها	٦,٧٢٧	٣٨,٥٩١
الودائع في آخر السنة	٤٧,١٣٢	٤٠,٤٠٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٩,٥٦١	٤,٦٧١

**ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة**

مجموعة كريدى أجريكو		أرصدة لدى البنوك الرصيد في ١ يناير المصدرة / المحصلة خلال العام الرصيد في نهاية الفترة
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٨,٩٥٤	٦٩٨,٤٤٢	
٥٧٩,٤٨٨	١,٢٠٢,٦٦٣	
٦٩٨,٤٤٢	١,٩٠١,١٠٥	
مجموعة كريدى أجريكو		أرصدة مستحقة للبنوك الرصيد في ١ يناير المصدرة / المحصلة خلال العام الرصيد في نهاية الفترة
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٥,٣٨٦	١٣٢,١٧	
(٥٣,٢١٥)	٣٢,٢٣٥	
١٣٢,١٧١	١٦٤,٤٠٦	
مجموعة كريدى أجريكو		مصرفات إدارية و عمومية قروض أخرى عائد القروض و العمولات المحصلة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٦,٥٧١	١٣٤,٣٦٠	
١,٥٢٥,١٦٤	١,٤٣٦,٢٣٢	
٣٢,١٤٦	١٩,٤٢٢	
١٧٠,٤١٧	١١٥,٥٩٥	
شركات تابعة وشقيقة		إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	٣١٤,٨٠٤	

**٣٤- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل**

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ١٥,٨٢٣ 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.

### ٣٥- الموقف الضريبي

#### ضريبة شركات الأموال

##### • الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣.

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

#### ضريبة كسب العمل

##### • الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٢.

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

#### ضريبة الدمغة النسبية

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

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