

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القوائم المالية المجمعة

لبنك كريدي أجريكول مصر

والشركة المصرية للتمويل العقاري

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



AND
FOR SOCIETY

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
و شركته التابعة
القوائم المالية المجمعة المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها



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



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعّة الدورية المرفقة لبنك كريدى أجريكول- مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معا "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة المجمعّة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة مجمعّة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا 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 على هذه القوائم المالية المختصرة المجمعّة الدورية.

الاستنتاج

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



مراقبا 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
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

محمد الضوفا
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٦٥١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري A2، مشروع وان ناينتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٢٩ أبريل ٢٠٢٦

قائمة المركز المالى المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالىة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١	١٣	الأصول
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٥٢٤,٣٩٥	٦٢٢,١٢٨		أرصدة لدى البنوك
٦٤,٧٢٧,٧٨٦	٦٥,٣٠٥,٨٩٦	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٤,٤٩٨	٣٤١,٠٢٦	١٦	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٣,٩٧٢,١٥٧	٢٦,٣٠٨,٨٥٧	١٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٠٠٤,٥٦٣	١,٩٩٩,٨٠٣	١٧	بالتكلفة المستهلكة
٩٣١,٩٣٧	٣,٤٥٥,٨٧٠	١٧	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦١,٩١٧	٦١,٩١٧		الشهرة
٤٠٣,٥٥١	٤٣٦,٧٩٥	١٨	أصول غير ملموسة
٣,٢٧٢,٠٧٦	٣,٦١٣,٠٧٥	١٩	أصول أخرى
١,٠٣٠,٤٦٦	١,٠١٣,٦٩٦	٢٠	أصول ثابتة
١٤٥,٨٩٢,٤٠٥	١٥٦,٢٠٧,٢٨٥		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٦٤	٣,٥٠٨		عمليات بيع أذرن خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥	٢٢	ودائع العملاء
٧٥,٦٢٢	٢٨١,٦٢١	١٦	مشتقات مالية
١,٥٩٦,١٤٦	٢,٠٥٦,٥٧٧	٢٣	قروض أخرى
٤,٨٦٧,٢٣١	٩,٥١١,٦٠٢	٢٤	إلتزامات أخرى
١,٧٩٧,٦٦٤	١,٧٧٨,٠٧٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩٠٣,٩٩٥	٩٠٤,٣١٤	٢٥	مخصصات أخرى
٨٢,٦٢١	٣٢,٩٣٨	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١٩,٠٥١	٤١٩,٠٥١		التزامات مزايا التقاعد
١٢٢,٢٦٢,٠٠٠	١٣٥,٧٨٦,٨٦١		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٢,٥٤٤,٧٩٦	٢,٨٣٩,٤٧٤	٢٧	إحتياطيات
١٦,٠٨٥,٥٨٩	١٢,٥٨٠,٩٣٠	٢٧	ارباح محتجزة
٢٣,٦٣٠,٣٨٥	٢٠,٤٢٠,٤٠٤		
٢٠	٢٠		الحقوق غير المسيطره
٢٣,٦٣٠,٤٠٥	٢٠,٤٢٠,٤٢٤		إجمالى حقوق الملكية
١٤٥,٨٩٢,٤٠٥	١٥٦,٢٠٧,٢٨٥		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على الإصدار والنويع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢٦.

جون بيبير ترينيل
العضو المنتدب

رافيناراياتان آيار
المدير المالى




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

قائمة الدخل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عن السنة المالية المنتهية في		رقم	
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٤,٩٢٨,٩٣٤	٤,٧٥٥,٨٩٩	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,١١٩,٢٧٩)	(١,٨٧٨,٣٤٢)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٨٠٩,٦٥٥</u>	<u>٢,٨٧٧,٥٥٧</u>		صافي الدخل من العائد
٦٥٠,٣٥٢	٦٦١,١٤٤	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٤٣,٣١٠)	(٢٥٦,١٤٣)	٥	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٠٧,٠٤٢</u>	<u>٤٠٥,٠٠١</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧,٨٥٤	-	٦	توزيعات أرباح
١٣٣,٢٧٠	١٧٢,٢١٩	٧	صافي دخل المتاجرة
٥٤,٦٠٠	٦٥,٢١١	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(١٠٩,٠٥١)	(٢٠٧,٥٥٢)	٩	عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٨٥١,٣٠٠)	(٩٨٤,٨٩٢)	١٠	مصروفات إدارية
(٢١,٥٣٠)	١٣٣,٩٦٨	١١	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٢,٤٣٠,٥٤٠</u>	<u>٢,٤٦١,٥١٢</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٥٦٢,٢٠٦)	(٦٧٥,٦٥٨)	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٨٦٨,٣٣٤</u>	<u>١,٧٨٥,٨٥٤</u>		صافي أرباح الفترة
١,٨٦٨,٣٣٤	١,٧٨٥,٨٥٤		نصيب الشركة الأم
-	-		حقوق الأقلية
<u>١,٨٦٨,٣٣٤</u>	<u>١,٧٨٥,٨٥٤</u>		
<u>١,٣٣</u>	<u>١,٢٧</u>		نصيب السهم بالجنيه المصري

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

قائمة الدخل الشامل المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١,٨٦٨,٣٣٤	١,٧٨٥,٨٥٤	صافى أرباح الفترة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المحولة الي الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٦٥,٣٤٦	(١٤٨,١٢١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٣٣٩)	(٢,٠٠١)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨,٢٩٤)	٧١,٧٨٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
<u>٤٤,٧١٣</u>	<u>(٧٨,٣٣٩)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
<u>١,٩١٣,٠٤٧</u>	<u>١,٧٠٧,٥١٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيير في حقوق الملكية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

						<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١,٤٤٦,١١٧	١٩	٢١,٤٤٦,٠٩٨	١٤,٤٦٦,٦٤٨	١,٩٧٩,٤٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٧٩٩,٣٩٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	-	-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٣٩٧,٦٣٧)	٣٩٧,٦٣٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	-	(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٦٧,٠٤٠	١٩	١٦,٥٦٧,٠٢١	٩,١٥٧,٤٧٣	٢,٤٠٩,٥٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	٤٤,٧١٣	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل
١,٨٦٨,٣٣٤	-	١,٨٦٨,٣٣٤	١,٨٦٨,٣٣٤	-	-	أرباح الفترة المالية
١٨,٤٨٠,٠٨٧	١٩	١٨,٤٨٠,٠٦٨	١١,٠٢٥,٨٠٧	٢,٤٥٤,٢٦١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
						<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣,٦٣٠,٤٠٥	٢٠	٢٣,٦٣٠,٣٨٥	١٦,٠٨٥,٥٨٩	٢,٥٤٤,٧٩٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ قبل التوزيعات
(٤,٨٤٨,٢٦٠)	-	(٤,٨٤٨,٢٦٠)	(٤,٨٤٨,٢٦٠)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٥
-	-	-	(٢١,٢٣٩)	٢١,٢٣٩	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٣٤٧,٠٧٨)	٣٤٧,٠٧٨	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٤,٧٠٠)	٤,٧٠٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٦٩,٢٣٦)	-	(٦٩,٢٣٦)	(٦٩,٢٣٦)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٨,٧١٢,٩٠٩	٢٠	١٨,٧١٢,٨٦٩	١٠,٧٩٥,٠٧٦	٢,٩١٧,٨١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ بعد التوزيعات
(٧٨,٣٣٩)	-	(٧٨,٣٣٩)	-	(٧٨,٣٣٩)	-	صافي التغيير في بنود الدخل الشامل
١,٧٨٥,٨٥٤	-	١,٧٨٥,٨٥٤	١,٧٨٥,٨٥٤	-	-	أرباح الفترة المالية
٢٠,٤٢٠,٤٢٤	٢٠	٢٠,٤٢٠,٤٠٤	١٢,٥٨٠,٩٣٠	٢,٨٣٩,٤٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

قائمة التدفقات النقدية المختصرة المجمعة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الف جنيه مصري ٢,٤٣٠,٥٤٠	الف جنيه مصري ٢,٤٦١,٥١٢		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٦,٤٥١	٨٩,٥٩٦		إهلاك واستهلاك
١٠٩,٠٥١	٢٠٧,٥٥٢	٩	رد أضعمال عن خسائر الائتمان
١٦,٢٤٢	(٢١,٥٠٢)	٢٥	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٦٦٩,٧١٣)	(١,٨٦٦,٨٧٢)		استهلاك خصم إستثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(١,٧٥٢)	٣٠,٠٨٠		فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٣٠,٧٧٢	٥٥٥,١٣٦		فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٣	٢,٤٦٣		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٠)	(١٨)		خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٧,٦٣٢)	٤٨٠,٦٧٥		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
١,٩٦٤,٣٩٢	١,٩٣٨,٦٢٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
(٢,٤٢٩,٠٩٢)	(١,٦٧٣,٧٦٥)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤٦٣,٣٧٠)	١,٠٧٣,٤٥٠		أرصدة لدى البنوك
(٣,٠١١,٨٤٨)	(٨٨٥,٩٤١)		قروض للعملاء والبنوك
٢,٩٥٦	(٥٠,٥٢٩)		مشتقات مالية (بالصافي)
(٣٤٢,٨٥٩)	(٣٤٠,٩٩٩)		أرصدة مدينة وأصول أخرى
(٣٢٦,٩٩٦)	(١,١٤١,٥٦٤)		أرصدة مستحقة للبنوك
(٦١٨,٩٨٩)	٩,٤٢٤,٦٣٨		ودائع العملاء
٢٣,٥٣٥	٤٢٠,٩٠٨		الإلتزامات أخرى
(٣٧١,٩٨٨)	(٦٩٥,٢٨٦)		ضرائب الدخل المسددة
(٥,٥٧٤,٢٥٩)	٨,٠٦٩,٥٣٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
-	-		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٩٧,٤٨٣)	(١٠٦,٠٧٦)		مدفوعات في مقابل الاستحواذ علي شركات تابعة
١٣	٢٤		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٨,٤٣٥,٥٦٨	٦٩,٩٠١,٤٧٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٥٩,١٨٩,١٤٧)	(٧١,٥٢٩,٢٣٩)		متحصلات من بيع / استرداد إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٥١,٠٤٩)	(١,٧٣٣,٨٢١)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣١,٧٢١)	(٢٠,٢٤٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
(٧٩٩,٣٩٢)	(٦٩٤,٠٨٩)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٨٣١,١١٣)	(٧١٤,٣٣٣)		قروض طويلة الأجل
(٧,٢٥٦,٤٢١)	٥,٦٢١,٣٨٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
٤١,٠١٧,٠٤٦	٤١,٩٨٥,٧١٢		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٣,٧٦٠,٦٢٥	٤٧,٦٠٧,٠٩٢		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧,٩٣٠,١٣١	٦,٥٢٨,٧٧١	١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٣٤,٣٩٥,٨٦٨	٤٦,٥٢٨,٠٤١	١٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١٥,١٩٤,٠٩٨	٢٠,٦٨٧,٨٤٢	١٧	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٤,٦٠٧,٩٥٣)	(٣,٢١٣,١٠٨)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٤,٥٥٤,٨٣٠)	(٥,٢٩٧,١٥٠)		أرصدة لدى البنوك
(١٤,٥٩٦,٦٨٩)	(١٧,٦٢٧,٣٠٤)		أذون خزانة
٣٣,٧٦٠,٦٢٥	٤٧,٦٠٧,٠٩٢	٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٦ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢,٥٥٤ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

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

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

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

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٩ ابريل ٢٠٢٦.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المجمعة 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.

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

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

لا تتضمن هذه البيانات المالية المختصرة المجمعة الدورية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المجمعة الكاملة المعده وفقاً لتعليمات البنك المركزي المذكورة أعلاه ويجب قراءتها مع البيانات المالية للبنك الصادره للسنة الماليه المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عند إعداد هذه القوائم الماليه المختصرة، قامت الاداره باتخاذ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتقديرية التي تم الاعتماد عليها متفقه مع ما تم تطبيقه في القوائم المالية المجمعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تعتبر هذه القوائم المالية المجمعة الدورية مؤشراً على النتائج المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل عقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلاً من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٥٣٩,٣٤٣	٣,٢١٣,١٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٦,٥٢٨,٠٤١	أرصدة لدى البنوك
٥٢٤,٣٩٥	٦٢٢,١٢٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
٤٨,٨٦٩	٤٥,٨٧٠	- بطاقات ائتمان
١,٩٢٣,٥٦٩	٢,٠٣٣,٣١١	- قروض شخصية
١٣,٢٧٤,٢٢٤	١٣,٦٣٦,١١٦	- قروض عقارية
٢,٦٢٠,٠٣٥	٢,٥٨٥,٥٨٩	قروض لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
١٠,٨٢٤,٨٥٠	١١,٠٣٧,٦٢٥	- قروض مباشرة
٣٥,٦٩٨,٧٣٣	٣٥,٨١٩,٨٤٢	- قروض مشتركة
٢,٦٧٩,١٠٧	٢,٧١٢,٤٦٧	- قروض أخرى
١٣١,٤٠١	٧٦,٢٧١	أدوات مشتقات مالية
٨٤,٤٩٨	٣٤١,٠٢٦	<u>استثمارات مالية</u>
		- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢٢,٦٦٨,٨٩٩	٢٤,٩٧٦,٣٢٩	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢,٠٠٤,٥٦٣	١,٩٩٩,٨٠٣	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
٩٣١,٩٣٧	٣,٤٥٥,٨٧٠	أصول أخرى
١,٨٣٩,١٢٠	٢,٠٦٢,١٩٧	
١٤٠,٥٤٩,٢٢٩	١٥١,١٤٥,٥٩٣	الاجمالي
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
١,٧٨٠,٤٦٥	١,٦٧٣,٢٩٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٣٠١,٣٥٧	٤,٤٧٤,٦٥٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥,٨١٢,٤٤٠	٧,٩١٤,٢٦٢	اعتمادات مستندية
٢٦,٠٢٤,٩٧٦	٢٦,٨٧٥,٢٧١	خطابات ضمان
٣٧,٩١٩,٢٣٨	٤٠,٩٣٧,٤٨٨	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٦، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
٣٥,٥٦٠,٢٦٩	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٠,٥٧٥,٣٨٧	ديون جيدة
١٠,٩٦٧,٧٧٢	-	-	١٠,٩٦٧,٧٧٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٥٩٠)	-	(٨,٤٣٦)	(١٥٤)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٦,٥١٩,٤٥١	-	٤,٩٧٦,٤٤٦	٤١,٥٤٣,٠٠٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٧,٥٩١,٨٢١	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٢,٦٠٦,٩٣٩	ديون جيدة
٦,١٦٣,٨٦٥	-	-	٦,١٦٣,٨٦٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٠٥٢)	-	(٧,٩١٨)	(١٣٤)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	-	٤,٩٧٦,٩٦٤	٣٨,٧٧٠,٦٧٠	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
				درجة الائتمان
٤٥,٢٨٨	-	-	٤٥,٢٨٨	ديون جيدة
١٧,٠٠٠,٤٧٩	-	٣٤٩,٧٠٩	١٦,٦٥٠,٧٧٠	المتابعة العادية
٨٤٢,٥٢٤	-	٨٤٢,٥٢٤	-	متابعة خاصة
٤١٢,٥٩٥	٤١٢,٥٩٥	-	-	ديون غير منتظمة
(٦٠٨,٠٢٧)	(٣٠٤,٦٨٦)	(١٤٨,١٥٢)	(١٥٥,١٨٩)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٧,٦٩٢,٨٥٩	١٠٧,٩٠٩	١,٠٤٤,٠٨١	١٦,٥٤٠,٨٦٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٤٨,٢٨٥	-	-	٤٨,٢٨٥	ديون جيدة
١٦,٧٤٥,٣٢٦	-	٣٣٦,٢٦٢	١٦,٤٠٩,٠٦٤	المتابعة العادية
٧٢٤,٩٦٤	-	٧٢٤,٩٦٤	-	متابعة خاصة
٣٤٨,١٢٢	٣٤٨,١٢٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٢١,٦٣١)	(٢٣٤,٣٨٢)	(١٣٦,٠٢٩)	(١٥١,٢٢٠)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٧,٣٤٥,٠٦٦	١١٣,٧٤٠	٩٢٥,١٩٧	١٦,٣٠٦,١٢٩	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١	
				درجة الائتمان	
٤١,٤٧٧,٤٠٩	-	٩١٥,٧٧٧	٤٠,٥٦١,٦٣٢	ديون جيدة	
٦,٩٩٩,٢٣٩	-	٦٨٠,٤٥٣	٦,٣١٨,٧٨٦	المتابعة العادية	
٢,٦٣٥	-	٢,٦٣٥	-	متابعة خاصة	
١,١٦٦,٩٢٢	١,١٦٦,٩٢٢	-	-	ديون غير منتظمة	
(٢,٠٣٢,٩٥٣)	(٩٧٧,٢١٤)	(٨٥,٢٩٧)	(٩٧٠,٤٤٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
٤٧,٦١٣,٢٥٢	١٨٩,٧٠٨	١,٥١٣,٥٦٨	٤٥,٩٠٩,٩٧٦	القيمة الدفترية	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٤١,٩٥١,٠٧٧	-	٤٨٥,٣٨٠	٤١,٤٦٥,٦٩٧	ديون جيدة	
٦,٢٣٣,٨٩١	-	٦٠٧,٨٢٤	٥,٦٢٦,٠٦٧	المتابعة العادية	
١,٣١٦	-	١,٣١٦	-	متابعة خاصة	
١,١٤٧,٨٠٧	١,١٤٧,٨٠٧	-	-	ديون غير منتظمة	
(١,٩٤٦,٦٧٦)	(٩٧٣,٧٨٤)	(٤٠,٧٣٠)	(٩٣٢,١٦٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
٤٧,٣٨٧,٤١٥	١٧٤,٠٢٣	١,٠٥٣,٧٩٠	٤٦,١٥٩,٦٠٢	القيمة الدفترية	

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٢٤,٩٧٦,٣٢٩	-	٦,٢٣٨,٤٣٨	١٨,٧٣٧,٨٩١	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(٥٦,٠٩١)	-	(٥٦,٠٩١)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
٢٤,٩٢٠,٢٣٨	-	٦,١٨٢,٣٤٧	١٨,٧٣٧,٨٩١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
٢٢,٦٦٨,٨٩٩	-	٥,٧٠٥,٤٤٨	١٦,٩٦٣,٤٥١	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(٥٠,٩١٦)	-	(٥٠,٩١٦)	-	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
٢٢,٦١٧,٩٨٣	-	٥,٦٥٤,٥٣٢	١٦,٩٦٣,٤٥١	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 الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
٨,٠٥٢	-	٧,٩١٨	١٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٧,٥٠٧	-	٧,٣٥٣	١٥٤	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٨,٠٥٢)	-	(٧,٩١٨)	(١٣٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٠٨٣	-	١,٠٨٣	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨,٥٩٠	-	٨,٤٣٦	١٥٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
١٠,٣٣٧	-	١٠,٢٢٧	١١٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٨,٧٧٦	-	٨,٦٤٢	١٣٤	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٠,٣٣٧)	-	(١٠,٢٢٧)	(١١٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٧٢٤)	-	(٧٢٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٨,٠٥٢	-	٧,٩١٨	١٣٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
٥٢١,٦٣١	٢٣٤,٣٨٢	١٣٦,٠٢٩	١٥١,٢٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	(١٧,٢٨٠)	١٧,٢٨٠	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٦٦٠)	١٥,٦٧٣	(١٥,٠١٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٦,٨١٨	(٤٦,٦٣٩)	(١٧٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٧٨,٨٢٠	١٢٥,٨٩٠	٦٢,٠٦٦	(٩,١٣٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٤,٦٩٠	-	-	١٤,٦٩٠	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٨,٥٧٨)	(٣,٢٠٨)	(١,٦٩٧)	(٣,٦٧٣)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٢,٠٧٠	٢٢,٠٧٠	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(١٢٠,٦٠٦)	(١٢٠,٦٠٦)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٦٠٨,٠٢٧	٣٠٤,٦٨٦	١٤٨,١٥٢	١٥٥,١٨٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
٣٣٢,٧٨٠	١٢٣,٩٩٤	٧٦,٤٢٨	١٣٢,٣٥٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(١٠)	(٥٣,٦٣٧)	٥٣,٦٤٧	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤,٣٣٦)	٤٦,٨٦٦	(٤٢,٥٣٠)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١١١,٦١٧	(١١٠,٥٩٣)	(١,٠٢٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
٤٤٦,٧٩٩	٢٨٥,٧١١	١٨٩,٤٧١	(٢٨,٣٨٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٠,٧٦٩	-	-	٥٠,٧٦٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣٤,٦٥٠)	(٨,٥٢٧)	(١٢,٥٠٦)	(١٣,٦١٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٢,٣٨٧	٧٢,٣٨٧	-	-	الاستردادات
(٣٤٦,٤٥٤)	(٣٤٦,٤٥٤)	-	-	الاعدام خلال السنة
٥٢١,٦٣١	٢٣٤,٣٨٢	١٣٦,٠٢٩	١٥١,٢٢٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
١,٩٤٦,٦٧٦	٩٧٣,٧٨٤	٤٠,٧٣٠	٩٣٢,١٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	(٢,٢٩١)	٢,٢٩١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٢٩,٤٩١	(٢٩,٤٩١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣,٢٦٤	(٣,٢٦٤)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٢٤,٠٨٣)	(٢٢,٥١٩)	(٣٠,٤٢٣)	(٢٧١,١٤١)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣٥١,٧٢٠	-	٤٧,١١١	٣٠٤,٦٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١,٤١٠)	-	(٣٦٤)	(١,٠٤٦)	اصول مالية استحققت او تم أستيعادها
٢٥,٩١٠	٢٥,٩١٠	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٣,٢٢٥)	(٣,٢٢٥)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٣٧,٣٦٥	-	٤,٣٠٧	٣٣,٠٥٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٠٣٢,٩٥٣	٩٧٧,٢١٤	٨٥,٢٩٧	٩٧٠,٤٤٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٦٧٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	(١٥١,٨٩٤)	١٥١,٨٩٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٧٤,٨٥٥	(٧٤,٨٥٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٦٨,٦٣٧	(٦٨,٦٣٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(١,٦٥٥,٣٤٨)	(٤٢٨)	(٦١٩,٣٦٤)	(١,٠٣٥,٥٥٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٧٤٦,٠٦٣	٧٧٩	٥٠٦,٣٤٢	١,٢٣٨,٩٤٢	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٤,٥٢٢)	(١,٥٥٩)	(٧٠٩)	(١٢,٢٥٤)	اصول مالية استحققت او تم أستيعادها
٢٠,٥٥٤	٢٠,٥٥٤	-	-	الاستردادات
(١١,٠٩١)	(١١,٠٩١)	-	-	الاعدام خلال السنة
(١٣,٢١٧)	(١,١٩١)	(٤٥٥)	(١١,٥٧١)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٩٤٦,٦٧٦	٩٧٣,٧٨٤	٤٠,٧٣٠	٩٣٢,١٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١
٥٠,٩١٦	-	٥٠,٩١٦	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٤,٠٢٣	-	٢٤,٠٢٣	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٦,٠٩٢	-	٥٦,٠٩٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٨٢,١١٦)	-	(٨٢,١١٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧,١٧٦	-	٧,١٧٦	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٦,٠٩١	-	٥٦,٠٩١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
٨٤,٦١٠	-	٨٤,٦١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
(٦,٠١٧)	-	(٦,٠١٧)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨٢,١١٦	-	٨٢,١١٦	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٠٤,٧٤١)	-	(١٠٤,٧٤١)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٥,٠٥٢)	-	(٥,٠٥٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٠,٩١٦	-	٥٠,٩١٦	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمجموعة ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و ادوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/ ١ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظي. 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)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٦/٣/٣١
الأصول المالية							
٦,٥٢٨,٧٧١	٣٨,٩٧٣	٨,٠٣٧	٢٣,٠٩٣	٣٥٨,٩٦٢	١,١٦٢,٩٧٤	٤,٩٣٦,٧٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٦,٥١٩,٤٥١	١٠٤,٥٥٥	١٢٤,٤٥٤	١,٣٩٤,١٥٣	٩,٦٨٠,٨٨٥	٢٤,٢٧٨,٧٢٤	١٠,٩٣٦,٦٨٠	أرصدة لدى البنوك
٦٢٢,١٢٨	-	-	-	١٨,٦٧٠	٦٠٣,٤٥٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٥,٣٠٥,٨٩٦	١٠,٢٦٤	٣,٣٤٤	٧٧٠	١,٣٨٦,٣٦٨	٨,٧٦٧,١٨٠	٥٥,١٣٧,٩٧٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤١,٠٢٦	-	-	-	٣,٨٣٣	٣٣,٥٩٩	٣٠٣,٥٩٤	مشتقات مالية
٢٦,٣٠٨,٨٥٧	-	-	-	١,٤٦٢	٦,٢٣٨,٤٣٨	٢٠,٠٦٨,٩٥٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٩٩٩,٨٠٣	-	-	-	-	-	١,٩٩٩,٨٠٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٥٥,٨٧٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٥,٨٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢,٠٦٢,١٩٧	٢٠	٤	١,٦٥٠	١٣,٤٣٨	١١٣,٥٢٩	١,٩٣٣,٥٥٦	اصول اخري
١٥٣,١٤٣,٩٩٩	١٥٣,٨١٢	١٣٥,٨٣٩	١,٤١٩,٦٦٦	١١,٤٦٣,٦١٨	٤١,١٩٧,٩٠٢	٩٨,٧٧٣,١٦٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,١٩٥,١٩٥	٣,٥٧٥	-	-	٢٤٤,١٠٩	٨١٢,٣١٤	١٣٥,١٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٠٨	-	-	-	-	-	٣,٥٠٨	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١١٩,٦٠٣,٩٨٥	١٨٧,٤٨٥	١٤٠,٢٦٦	١,٣٩٩,٤٦٤	١١,١١٤,٧٣٩	٣٨,٤٨٤,١٧٩	٦٨,٢٧٧,٨٥٢	ودائع للعملاء
٢٨١,٦٢١	-	-	-	٣,٨٣٣	-	٢٧٧,٧٨٨	مشتقات مالية
٢,٠٥٦,٥٧٧	-	-	-	-	١,٩١٠,٨١١	١٤٥,٧٦٦	قروض أخرى
١,٧٧٩,٨٨٣	-	-	٢,٦٥٨	٢٠٢,٨٥٧	١٣٢,٦٠٠	١,٤٤١,٧٦٨	التزامات اخري
١٢٤,٩٢٠,٧٦٩	١٩١,٠٦٠	١٤٠,٢٦٦	١,٤٠٢,١٢٢	١١,٥٦٥,٥٣٨	٤١,٣٣٩,٩٠٤	٧٠,٢٨١,٨٧٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢٨,٢٢٣,٢٣٠	(٣٧,٢٤٨)	(٤,٤٢٧)	١٧,٥٤٤	(١٠١,٩٢٠)	(١٤٢,٠٠٢)	٢٨,٤٩١,٢٨٣	صافي المركز المالي للميزانية
٤٠,٩٣٧,٤٨٨	١,٨٣٥,٢١٤	٨٥,٧٩٢	٩٩٩	١٤,٩٧٧,٤٦٧	١٠,٤٩٢,٧٤٣	١٣,٥٤٥,٢٧٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان
٢٦,٩٦٥,٣٧٣	٢٣,٠٨٠	(١٠,٠٨٠)	١٧,١٢٩	٥١,١١٢	١,٥٦٩,٥٢٦	٢٥,٣١٤,٦٠٦	صافي المركز المالي للميزانية في نهاية فترة المقارنة

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

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

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

معياري كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

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

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الائتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
القاعدة الرأسمالية		
١٦,٩٤٩,٢٣٧	١٧,٢٦٣,٣٠٢	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٦١٥,٠٦٤	١,٧٠٨,٩١٣	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
١٨,٥٦٤,٣٠١	١٨,٩٧٢,٢١٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٨٣,٦٢٤,٨٠٢	٨٥,٠١٥,١٧٨	مخاطر الائتمان Credit Risk
٥٨,٢٩١	١٨٦,٧٣٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٨,١٨٨,٩٢٦	١٠,٠٦٩,٧٣٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٣,٣٢٥,٤٩٤	٣,٧٨٧,١٤١	تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٩٥,١٩٧,٥١٣	٩٩,٠٥٨,٧٨٦	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٩,٥٠%	١٩,١٥%	معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/١٢/٣١</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١٦,٩٤٩,٢٣٧	١٧,٢٦٣,٣٠٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٤٥,٩١٢,٣٨٢	١٥٥,٩٦١,٠٤٢	تعرضات البنود داخل الميزانية
٢٦٧,٨٨٦	١,٣٣٥,١١٦	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١٩,٠٨٤,٢٧٠	٢٠,١٤٨,٠٠٦	التعرضات خارج الميزانية
١٦٥,٢٦٤,٥٣٨	١٧٧,٤٤٤,١٦٤	إجمالي التعرضات
١٠,٢٦%	٩,٧٣%	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 باقى 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 الاوراق الماليه 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 الاخرى و المعاملات علي الادوات الماليه الاستثماريه ذات استحقاق قصير الاجل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية و التعامل مع مخاطر السوق.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالآلاف جنيه)

إجمالي	عمليات الخزانة	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٦/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٥١٩,٩٨٨	٩٨٤,٠٤٩	٩٦٧,٦٢٩	٢٣٣,٣٢٩	٣٣٦,٦٧٩	٩٩٨,٣٠٢	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(١,٠٥٨,٤٧٦)	١٦٦,١٩٧	(٧١١,٩٧٣)	(٢١,٩٣٨)	(١٢٥,٦٠٦)	(٣٦٥,١٥٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٤٦١,٥١٢	١,١٥٠,٢٤٦	٢٥٥,٦٥٦	٢١١,٣٩١	٢١١,٠٧٣	٦٣٣,١٤٦	نتيجة أعمال القطاع
٢,٤٦١,٥١٢	١,١٥٠,٢٤٦	٢٥٥,٦٥٦	٢١١,٣٩١	٢١١,٠٧٣	٦٣٣,١٤٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٧٥,٦٥٨)	(٣١٣,٢٨٨)	(٧٤,٧٧٣)	(٥٧,٤١٢)	(٥٧,٤٤٧)	(١٧٢,٧٣٨)	الضريبة
١,٧٨٥,٨٥٤	٨٣٦,٩٥٨	١٨٠,٨٨٣	١٥٣,٩٧٩	١٥٣,٦٢٦	٤٦٠,٤٠٨	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٥٦,٢٠٧,٢٨٥	٨٠,٩٣٤,٥٥١	١٧,٦٨٩,٧٤٥	٨,٨٠٢,٦٤٩	٢,٦٩٥,٥٥٥	٤٦,٠٨٤,٧٨٥	أصول النشاط القطاعي
١٥٦,٢٠٧,٢٨٥	٨٠,٩٣٤,٥٥١	١٧,٦٨٩,٧٤٥	٨,٨٠٢,٦٤٩	٢,٦٩٥,٥٥٥	٤٦,٠٨٤,٧٨٥	اجمالي الأصول
١٣٥,٧٨٦,٨٦١	٣,٢٦١,٧٤٧	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	١٢,٣٨٦,٠١١	١٥,٨٩٠,٣٣٥	٥٩,٤٥٥,٢٣٥	التزامات النشاط القطاعي
١٣٥,٧٨٦,٨٦١	٣,٢٦١,٧٤٧	٤٤,٧٩٣,٥٣٣	١٢,٣٨٦,٠١١	١٥,٨٩٠,٣٣٥	٥٩,٤٥٥,٢٣٥	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤١٢,٤٢١	٩٥٧,٤٨٧	٨٩٠,٥١٢	٢٣٦,٤٣٤	٣٤٦,٥٧٩	٩٨١,٤٠٩	إيرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*
(٩٨١,٨٨١)	(٣٣,٧٩٩)	(٥٢١,٣٣٦)	(٢٠,٤٥٠)	(١٠٥,٧٢٦)	(٣٠٠,٥٧٠)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٤٣٠,٥٤٠	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,١٧٦	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	نتيجة أعمال القطاع
٢,٤٣٠,٥٤٠	٩٢٣,٦٨٨	٣٦٩,١٧٦	٢١٥,٩٨٤	٢٤٠,٨٥٣	٦٨٠,٨٣٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٦٢,٢٠٦)	(٢١٤,٢٠٥)	(٨٥,٨٦٩)	(٤٧,٩٦٣)	(٥٥,٦٠٧)	(١٥٨,٥٦٢)	الضريبة
١,٨٦٨,٣٣٤	٧٠٩,٤٨٣	٢٨٣,٣٠٧	١٦٨,٠٢١	١٨٥,٢٤٦	٥٢٢,٢٧٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٢٧,٢١٥,٢٤١	٦٩,٤٩٠,١٩٧	١٥,٧٨٦,٤٣٦	٩٨١,٩٧٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٣٨,٥٥٧,٠٩٣	أصول النشاط القطاعي
١٢٧,٢١٥,٢٤١	٦٩,٤٩٠,١٩٧	١٥,٧٨٦,٤٣٦	٩٨١,٩٧٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٣٨,٥٥٧,٠٩٣	اجمالي الأصول
١٠٨,٧٣٥,١٥٤	١٣,١٢٢,٨٤٠	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	٢٧٦,١٦٢	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٤٦,٢٢٥,٣٢٨	التزامات النشاط القطاعي
١٠٨,٧٣٥,١٥٤	١٣,١٢٢,٨٤٠	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	٢٧٦,١٦٢	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٤٦,٢٢٥,٣٢٨	اجمالي الالتزامات

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

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٦/٣/٣١
٥,٦٥٤,٤٧٣	١٢٢,٣٨٨	٣٨٢,٦٧٤	٥,١٤٩,٤١١	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٣,١٩٢,٩٦١)	(٧٤,٦١٥)	(٣٢٤,٣٧٤)	(٢,٧٩٣,٩٧٢)	الجغرافية إيرادات القطاعات
٢,٤٦١,٥١٢	٤٧,٧٧٣	٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٥,٤٣٩	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,٤٦١,٥١٢	٤٧,٧٧٣	٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٥,٤٣٩	صافي إيرادات القطاع
(٦٧٥,٦٥٨)	(١٠,٧٤٩)	(١٣,٣٣٠)	(٦٥١,٥٧٩)	ربح الفترة قبل الضرائب
١,٧٨٥,٨٥٤	٣٧,٠٢٤	٤٤,٩٧٠	١,٧٠٣,٨٦٠	الضريبة
				ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٥/٣/٣١
٥,٧٧٥,٠١٠	١١١,٢٠٧	٣٨٨,٤٤٢	٥,٢٧٥,٣٦١	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٣,٣٤٤,٤٧٠)	(٦٤,١٧٧)	(٣٠٧,٥٣٣)	(٢,٩٧٢,٧٦٠)	الجغرافية إيرادات القطاعات
٢,٤٣٠,٥٤٠	٤٧,٠٣٠	٨٠,٩٠٩	٢,٣٠٢,٦٠١	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,٤٣٠,٥٤٠	٤٧,٠٣٠	٨٠,٩٠٩	٢,٣٠٢,٦٠١	صافي إيرادات القطاع
(٥٦٢,٢٠٦)	(١٠,٥٨٢)	(١٨,٢٣١)	(٥٣٣,٣٩٣)	ربح الفترة قبل الضرائب
١,٨٦٨,٣٣٤	٣٦,٤٤٨	٦٢,٦٧٨	١,٧٦٩,٢٠٨	الضريبة
				ربح الفترة

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٤- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٣,٠٧٥,٢٠٨	٢,٨٤٣,٠٤٤	
<u>٣,٠٧٥,٢٠٨</u>	<u>٢,٨٤٣,٠٤٤</u>	
		الإيرادات المشابهة:
٧٥١,٤٨٠	٧٧٨,٨٣٠	أذون خزانة
٧٢٦,٢٤١	٦٥٢,٥٥٠	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٣٧٦,٠٠٥	٤٨١,٤٧٥	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١,٨٥٣,٧٢٦</u>	<u>١,٩١٢,٨٥٥</u>	
<u>٤,٩٢٨,٩٣٤</u>	<u>٤,٧٥٥,٨٩٩</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٢٥٧,٠٢١)	(٧,٨٥٥)	
(١,٨٢٢,١٨٩)	(١,٨٣٨,١٩٩)	
(٤٠,٠٢٨)	(٣٢,١٩٥)	
(٤١)	(٩٣)	
<u>(٢,١١٩,٢٧٩)</u>	<u>(١,٨٧٨,٣٤٢)</u>	
<u>٢,٨٠٩,٦٥٥</u>	<u>٢,٨٧٧,٥٥٧</u>	صافي الدخل من العائد
		٥- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٤٨٢,٤٣٣	٤٧٤,٣٣٧	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٠,٦٦٩	١٣,٧٨٧	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٥٧,٢٥٠	١٧٣,٠٢٠	أتعاب أخرى
<u>٦٥٠,٣٥٢</u>	<u>٦٦١,١٤٤</u>	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٢٤٣,٣١٠)	(٢٥٦,١٤٣)	أتعاب و عمولات مدفوعة
<u>(٢٤٣,٣١٠)</u>	<u>(٢٥٦,١٤٣)</u>	
<u>٤٠٧,٠٤٢</u>	<u>٤٠٥,٠٠١</u>	صافي الأتعاب والعمولات

٦- توزيعات أرباح

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٨٥٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	صناديق الاستثمار
-	-	أخري
<u>٧,٨٥٤</u>	<u>-</u>	الاجمالي

٧- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٠,٦٢٧	١٣٢,١٣٤	عمليات النقد الأجنبي :
-	٣٢٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٨٠٨	١٣,٤٥٣	أرباح عقود أجله
١,٨٢٤	-	أرباح عقود مبادلة عملات
(٤٤٢)	(٢,٤٦٣)	أرباح عقود خيار عملات
١٩,٩٠٩	١٤,٩٦٦	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارباح والخسائر
١٠,٥٤٤	١٣,٨٠٥	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
<u>١٣٣,٢٧٠</u>	<u>١٧٢,٢١٩</u>	أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
		الاجمالي

٨- أرباح الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٤,٦٠٠	٦٥,٢١١	أرباح بيع الاستثمارات المالية
<u>٥٤,٦٠٠</u>	<u>٦٥,٢١١</u>	

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١١٠,٢٣٤)	(٢١٠,٠٩٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,١٥٦)	٥٤٥	أرصدة لدى البنوك
٢,٣٣٩	٢,٠٠١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٠٩,٠٥١)</u>	<u>(٢٠٧,٥٥٢)</u>	

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣٠٩,٢٩٦)	(٣٦٨,٤٩٢)	تكلفة العاملين
(٥٦,٧٤٤)	(٧١,٠٥٦)	أجور ومرتبات
<u>(٣٦٦,٠٤٠)</u>	<u>(٤٣٩,٥٤٨)</u>	تأمينات اجتماعية
(٤٨٥,٢٦٠)	(٥٤٥,٣٤٤)	مصرفات إدارية أخرى
<u>(٨٥١,٣٠٠)</u>	<u>(٩٨٤,٨٩٢)</u>	

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>مصرفات (إيرادات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١٦,٢٤٢)	٢١,٥٠٢	مخصصات أخرى
(٨,٣٨٨)	١٠٩,٩٩١	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٠	١٨	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣,٠٩٠	٢,٤٥٧	أخرى
<u>(٢١,٥٣٠)</u>	<u>١٣٣,٩٦٨</u>	

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>نصيب السهم في الربح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٨٦٨,٣٣٤	١,٧٨٥,٨٥٤	صافي الربح
(١٨٦,٨٣٢)	(١٧٨,٥٨٤)	أرباح العاملين المقترحة
(١٨,٦٩٢)	(١٨,٠١٢)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١,٦٦٢,٨١٠	١,٥٨٩,٢٥٨	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
<u>١,٣٣</u>	<u>١,٢٧</u>	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦٧١,٩٨١)	(٨١٩,٧٣٦)	الضريبة الجارية
١٠٩,٧٧٥	١٤٤,٠٧٨	الضريبة المؤجلة
<u>(٥٦٢,٢٠٦)</u>	<u>(٦٧٥,٦٥٨)</u>	

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٤٣٠,٥٤٠	٢,٤٦١,٥١٢	الربح قبل الضرائب
(٥٤٦,٨٧٢)	(٥٥٣,٨٤٠)	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٤٢,٢٢٣)	(٢٨٢,٨٧١)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٢٢٥,٠٧٦)	(٢٥٥,٥٢٠)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
٣١٧,٤٦٥	٤١٦,٥٧٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٤,٥٠٠	-	تسويات سنوات سابقة
(٥٦٢,٢٠٦)	(٦٧٥,٦٥٨)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٣,١%	٢٧,٤٥%	معدل الضريبة الفعلي

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥% عن السنة المالية الحالية. فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١١٧,٢٩٢)	(١١٤,٨٧٩)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٥٢٦)	(٢٤,٦٨٢)	٥,٨٩٩	-	أخرى
(٢٩١,٣٠٨)	(٢١٩,٥٦١)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	٣٢٠,٦٠٦	٣٢٦,١٨٤	مخصصات أخرى
(٤٠٩,١٢٦)	(٣٥٩,١٢٢)	٣٢٦,٥٠٥	٣٢٦,١٨٤	اجمالي
		(٨٢,٦٢١)	(٣٢,٩٣٨)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		<u>الأصول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٣١٨,٥٣٧)	(٤٠٩,١٢٦)	١٨٣,٧٧٤	٣٢٦,٥٠٥	الرصيد في أول الفترة / العام
-	-	١٤٢,٧٣١	(٣٢١)	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
١,١١٤	(٢١,٧٤٣)	-	-	الاستبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(٩١,٧٠٣)	٧١,٧٤٧	-	-	استبعادات / (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٤٠٩,١٢٦)	(٣٥٩,١٢٢)	٣٢٦,٥٠٥	٣٢٦,١٨٤	اجمالي
		(٨٢,٦٢١)	(٣٢,٩٣٨)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
٣,٥٩٢,٠٨٢	٣,٣١٥,٦٦٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٥٣٩,٣٤٣	٣,٢١٣,١٠٨	ارصدة بدون عائد
<u>٥,١٣١,٤٢٥</u>	<u>٦,٥٢٨,٧٧١</u>	
٥,١٣١,٤٢٥	٦,٥٢٨,٧٧١	
<u>٥,١٣١,٤٢٥</u>	<u>٦,٥٢٨,٧٧١</u>	
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٧,٥٤٣,٢١٠	١,٣١٦,٨٣٧	ودائع لأجل
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٥,٢١١,٢٠٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٦,٥٢٨,٠٤١	الرصيد
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)	البنك المركزي المصري*
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١	بنوك محلية
٨,٧٥٤,٦٨٦	١٠,١٨٧,٢٥٠	بنوك خارجية
٨,٥٩٥,٢٦٣	١٢,٦٣٩,٦٣٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٦,٤٠٥,٧٣٧	٢٣,٧٠١,١٥٢	الرصيد
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٦,٥٢٨,٠٤١	أرصدة بدون عائد
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧,٥٤٣,٢١٠	١,٣١٦,٨٣٧	الرصيد
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٥,٢١١,٢٠٤	أرصدة بدون عائد
٤٣,٧٥٥,٦٨٦	٤٦,٥٢٨,٠٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٨,٠٥٢)	(٨,٥٩٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٣,٧٤٧,٦٣٤	٤٦,٥١٩,٤٥١	الرصيد
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير
١٠,٣٣٧	٨,٠٥٢	(رد)/عبء الاضمحلال
(١,٥٦١)	(٥٤٥)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٧٢٤)	١,٠٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٨,٠٥٢</u>	<u>٨,٥٩٠</u>	

١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء (الصافي)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٨,٨٦٩	٤٥,٨٧٠
١,٩٢٣,٥٦٩	٢,٠٣٣,٣١١
١٣,٢٧٤,٢٢٤	١٣,٦٣٦,١١٦
٢,٦٢٠,٠٣٥	٢,٥٨٥,٥٨٩
١٧,٨٦٦,٦٩٧	١٨,٣٠٠,٨٨٦
١٠,٨٢٤,٨٥٠	١١,٠٣٧,٦٢٥
٣٥,٦٩٨,٧٣٣	٣٥,٨١٩,٨٤٢
٢,٦٧٩,١٠٧	٢,٧١٢,٤٦٧
١٣١,٤٠١	٧٦,٢٧١
٤٩,٣٣٤,٠٩١	٤٩,٦٤٦,٢٠٥
٦٧,٢٠٠,٧٨٨	٦٧,٩٤٧,٠٩١
(٤,٦٩٥)	(٢١٥)
(٢,٤٦٨,٣٠٧)	(٢,٦٤٠,٩٨٠)
٦٤,٧٢٧,٧٨٦	٦٥,٣٠٥,٨٩٦
٤٣,١٣٨,١٨١	٤٢,٩٩٧,٧٧٨
٢٤,٠٦٢,٦٠٧	٢٤,٩٤٩,٣١٣
٦٧,٢٠٠,٧٨٨	٦٧,٩٤٧,٠٩١

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

اجمالي (١)

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض اخري

اجمالي (٢)

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)

يخصم :

عوائد لم تستحق بعد

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

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

					٢٠٢٦/٣/٣١
الف جنيه مصري					أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٢١,٦٣١	٣٤,٦١٤	٤٠٥,٦٢٦	٨٠,٨٠٧	٥٨٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١٨٤,٨٣٨	٣١	١٦٨,٣٧٦	١٦,٤٣٣	(٢)	(رد) /عبء الاضمحلال
(١٢٠,٦٠٦)	-	(١١١,٣٦٥)	(٩,٢٤١)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٢,٠٧٠	-	١٩,١٤٦	٢,٩٢٤	-	مبالغ مستردة خلال الفترة
٩٤	-	٩٤	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٦٠٨,٠٢٧	٣٤,٦٤٥	٤٨١,٨٧٧	٩٠,٩٢٣	٥٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
الاجمالي					مؤسسات
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٩٤٦,٦٧٦	١,٨٤٦	٦١,٩٥٠	١,٠١١,٠٩٣	٨٧١,٧٨٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٥,٢٦٠	(١,٢٥٤)	(٣,٦٥٧)	٤٤,٠١٥	(١٣,٨٤٤)	(رد) /عبء الاضمحلال
(٣,٢٢٥)	-	-	-	(٣,٢٢٥)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٦,٨٧٧	-	-	-	٢٦,٨٧٧	مبالغ مستردة خلال الفترة
٣٧,٣٦٥	-	٧,٥٩٤	٢٧,٠٦٨	٢,٧٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٢,٠٣٢,٩٥٣	٥٩٢	٦٥,٨٨٧	١,٠٨٢,١٧٦	٨٨٤,٢٩٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,٦٤٠,٩٨٠					الاجمالي
الف جنيه مصري					٢٠٢٥/١٢/٣١
الاجمالي					أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٣٢,٧٨٠	٣٣,٢٣٩	٢٢٧,٠١٢	٧٢,١٦٤	٣٦٥	الرصيد في أول السنة المالية
٤٦٢,٩٣٦	١,٣٧٥	٤٣٧,٦٢١	٢٣,٧٢١	٢١٩	(رد) /عبء الاضمحلال
(٣٤٦,٤٥٤)	-	(٣١٩,٣٣٨)	(٢٧,١١٦)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٧٢,٣٨٧	-	٦٠,٣٤٩	١٢,٠٣٨	-	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٨)	-	(١٨)	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
٥٢١,٦٣١	٣٤,٦١٤	٤٠٥,٦٢٦	٨٠,٨٠٧	٥٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية
الاجمالي					مؤسسات
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,٨٧٤,٢٣٧	٨٣٥	١٠٤,٦٧٤	٦٨٦,٢٣٤	١,٠٨٢,٤٩٤	الرصيد في أول السنة المالية
٧٦,١٩٣	١,٠١١	(٤٠,٤١٠)	٣٣٤,١٧٧	(٢١٨,٥٨٥)	(رد) /عبء الاضمحلال
(١١,٠٩١)	-	-	-	(١١,٠٩١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٢٠,٥٥٤	-	-	-	٢٠,٥٥٤	مبالغ مستردة خلال السنة
(١٣,٢١٧)	-	(٢,٣١٤)	(٩,٣١٨)	(١,٥٨٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٩٤٦,٦٧٦	١,٨٤٦	٦١,٩٥٠	١,٠١١,٠٩٣	٨٧١,٧٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية
٢,٤٦٨,٣٠٧					الاجمالي

١٦ - المشتقات المالية*

٢٠٢٦/٣/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٦١,١١٠	٣٣٧,١١٩	٦٠,٧٤٨,٦٧١	عقود عملة أجلة
١٦,٦٧٨	٧٤	٣٢٥,٥٣٧	عقود مبادلة عملات
٣,٨٣٣	٣,٨٣٣	٧٦٠,٥٢٤	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٢٨١,٦٢١</u>	<u>٣٤١,٠٢٦</u>	<u>٦١,٨٣٤,٧٣٢</u>	
<u>٢٨١,٦٢١</u>	<u>٣٤١,٠٢٦</u>	<u>٦١,٨٣٤,٧٣٢</u>	إجمالي المشتقات

٢٠٢٥/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩٣	١٨,٨٥٣	١,٢١١,١٥٠	عقود عملة أجلة
١٦,٩٧٨	٧,٠٩٤	٧٧٢,١٥٠	عقود مبادلة عملات
١,٢٢٣	١,٢٢٣	٦٧١,٢٢٩	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>١٨,٢٩٤</u>	<u>٢٧,١٧٠</u>	<u>٢,٦٥٤,٥٢٩</u>	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٥٧,٣٢٨	٥٧,٣٢٨	١٩,٠٦٨,٤٨٠	عقود مبادلة عائد
<u>٥٧,٣٢٨</u>	<u>٥٧,٣٢٨</u>	<u>١٩,٠٦٨,٤٨٠</u>	
<u>٧٥,٦٢٢</u>	<u>٨٤,٤٩٨</u>	<u>٢١,٧٢٣,٠٠٩</u>	إجمالي المشتقات

١٧- استثمارات مالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦,٠٣٨,٩٥٥	١٧,٤١٨,٣٤٦
٦,٦٢٩,٩٤٤	٧,٥٥٧,٩٨٣
٩٠٣,٧٠٦	٩٠٣,٨٦٣
٣٩٩,٥٥٢	٤٢٨,٦٦٥
<u>٢٣,٩٧٢,١٥٧</u>	<u>٢٦,٣٠٨,٨٥٧</u>

٢,٠٠٤,٥٦٣	١,٩٩٩,٨٠٣
<u>٢,٠٠٤,٥٦٣</u>	<u>١,٩٩٩,٨٠٣</u>

٩٣١,٤٢٥	٣,٠٥٣,٠٠٧
٥١٢	٤٠٢,٨٦٣
<u>٩٣١,٩٣٧</u>	<u>٣,٤٥٥,٨٧٠</u>
<u>٢٦,٩٠٨,٦٥٧</u>	<u>٣١,٧٦٤,٥٣٠</u>

٢٠,٥٥٩,٣٣٣	٢٣,٥٠٠,٥٧٢
٦,٣٤٩,٣٢٤	٨,٢٦٣,٩٥٨
<u>٢٦,٩٠٨,٦٥٧</u>	<u>٣١,٧٦٤,٥٣٠</u>

٢٥,٦٠٥,٣٩٩	٣٠,٤٣٢,٠٠٢
<u>٢٥,٦٠٥,٣٩٩</u>	<u>٣٠,٤٣٢,٠٠٢</u>

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١,٠٣٧,٩٥٢	٣,٠٠١,٣٧٨
٣,٤٦٥,٣٧٠	٣,٥٩٣,٠٣٦
٥,٢٤٥,٧٢٤	٤,٧٩٧,٩٠١
٨,٣٥٧,٤٧٨	١٠,٤٧١,٠٤٨
(١,١٣٦,١٤٤)	(١,٣٩٢,٠١٠)
<u>١٦,٩٧٠,٣٨٠</u>	<u>٢٠,٤٧١,٣٥٣</u>

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية :
اذون خزانة
سندات مالية
ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

بالتكلفة المستهلكة

سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
سندات حكومية
إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
إجمالي الاستثمارات المالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

وتتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠٢,٨٥٣	٩٥٠,٠٢٦	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(٤٤٦,٣١٢)	(٥٤٦,٤٧٥)	التكلفة
<u>٢٥٦,٥٤١</u>	<u>٤٠٣,٥٥١</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية
٢٥٦,٥٤١	٤٠٣,٥٥١	الرصيد فى اول الفترة
٢٤٧,١٧٣	٦٥,٢٨١	صافى القيمة الدفترية أول الفترة
(١٠٠,١٦٣)	(٣٢,٠٣٧)	اضافات
<u>٤٠٣,٥٥١</u>	<u>٤٣٦,٧٩٥</u>	تكلفة استهلاك
		صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة المالية
٩٥٠,٠٢٦	١,٠١٥,٣٠٧	الرصيد فى آخر الفترة المالية
(٥٤٦,٤٧٥)	(٥٧٨,٥١٢)	التكلفة
<u>٤٠٣,٥٥١</u>	<u>٤٣٦,٧٩٥</u>	مجمع الاهلاك
		صافى القيمة الدفترية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٨٣٩,١٢٠	٢,٠٦٢,١٩٧	إيرادات مستحقة
٢٤٢,٩٩٩	٣٧٦,٧٩٦	مصروفات مقدمة
٢٦٣,٣٩١	٣١٤,١٤٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٥٦,٠٥٩	٢٨,٤١٥	تأمينات و عهد
٨٢١,٧٨٥	٧٨٢,٨٠٣	أخرى
<u>٣,٢٧٢,٠٧٦</u>	<u>٣,٦١٣,٠٧٥</u>	الإجمالي

الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

اضافات

استيعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استيعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦

اضافات

استيعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استيعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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
١,٧٤٨,٣٤١	٢٢١,٢٤٣	٤٤,٤٧٩	٥٣,٩٠٩	٣٩٩,٥٥٤	٤٨,٣٧٦	٥٠٣,٢١٤	٤٢٠,٧٤٤	٥٦,٨٢٢
(١,٠٢١,٥٣٤)	(٩٦,٧٠٨)	(٣٥,٢٢٥)	(٣٦,٤٨٧)	(٢٩٩,٢٢٣)	(٢٢,٧٦٨)	(٣٣٤,٣٢٨)	(١٩٦,٧٩٥)	-
٧٢٦,٨٠٧	١٢٤,٥٣٥	٩,٢٥٤	١٧,٤٢٢	١٠٠,٣٣١	٢٥,٦٠٨	١٦٨,٨٨٦	٢٢٣,٩٤٩	٥٦,٨٢٢
٤٧٦,٨٦٦	٣٦,٦٣٦	٣,٥١٦	٢,٦٣٤	٧٨,٦٥٨	٤٨,٨١٠	٣٠٦,٥٧٤	٣٨	-
(٥١,٢٩٣)	(٥,٤٢٨)	(٧٠١)	(٨,٢٧٢)	(١,٤١٩)	(٨,٥١٩)	(٢٦,٩٥٤)	-	-
(١٧٢,٩١٣)	(٢٠,١٩٢)	(١,٩٦٤)	(٤,٣٢٨)	(٣٤,٢٨٠)	(١٣,٦٧٢)	(٨٤,٣٣٢)	(١٤,١٤٥)	-
٥٠,٩٩٩	٥,٢٩٨	٦٨٠	٨,٢٠٥	١,٤١٩	٨,٥١٩	٢٦,٨٧٨	-	-
١,٠٣٠,٤٦٦	١٤٠,٨٤٩	١٠,٧٨٥	١٥,٦٦١	١٤٤,٧٠٩	٦٠,٧٤٦	٣٩١,٠٥٢	٢٠٩,٨٤٢	٥٦,٨٢٢
٢,١٧٣,٩١٤	٢٥٢,٤٥١	٤٧,٢٩٤	٤٨,٢٧١	٤٧٦,٧٩٣	٨٨,٦٦٧	٧٨٢,٨٣٤	٤٢٠,٧٨٢	٥٦,٨٢٢
(١,١٤٣,٤٤٨)	(١١١,٦٠٢)	(٣٦,٥٠٩)	(٣٢,٦١٠)	(٣٣٢,٠٨٤)	(٢٧,٩٢١)	(٣٩١,٧٨٢)	(٢١٠,٩٤٠)	-
١,٠٣٠,٤٦٦	١٤٠,٨٤٩	١٠,٧٨٥	١٥,٦٦١	١٤٤,٧٠٩	٦٠,٧٤٦	٣٩١,٠٥٢	٢٠٩,٨٤٢	٥٦,٨٢٢
٤٠,٧٩٥	١٨,١٧٥	٨٧٢	١٢٠	٨,٩٦٠	-	١٢,٦٦٨	-	-
(٤١)	-	-	(١٠)	-	-	(٣١)	-	-
(٥٧,٥٥٩)	(٥,٤٦٩)	(٤٩٥)	(٨٩٨)	(١٠,٦٨٨)	(٣,٩٨٢)	(٣٢,٤٧٦)	(٣,٥٥١)	-
٣٥	-	-	٤	-	-	٣١	-	-
١,٠١٣,٦٩٦	١٥٣,٥٥٥	١١,١٦٢	١٤,٨٧٧	١٤٢,٩٨١	٥٦,٧٦٤	٣٧١,٢٤٤	٢٠٦,٢٩١	٥٦,٨٢٢
٢,٢١٤,٦٦٨	٢٧٠,٦٢٦	٤٨,١٦٦	٤٨,٣٨١	٤٨٥,٧٥٣	٨٨,٦٦٧	٧٩٥,٤٧١	٤٢٠,٧٨٢	٥٦,٨٢٢
(١,٢٠٠,٩٧٢)	(١١٧,٠٧١)	(٣٧,٠٠٤)	(٣٣,٥٠٤)	(٣٤٢,٧٧٢)	(٣١,٩٠٣)	(٤٢٤,٢٢٧)	(٢١٤,٤٩١)	-
١,٠١٣,٦٩٦	١٥٣,٥٥٥	١١,١٦٢	١٤,٨٧٧	١٤٢,٩٨١	٥٦,٧٦٤	٣٧١,٢٤٤	٢٠٦,٢٩١	٥٦,٨٢٢

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>		٢١ - أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥			حسابات جارية
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥			
١,٩٧١	١,٧٥٢			بنوك محلية
٢,٣٣٤,٧٨٨	١,١٩٣,٤٤٣			بنوك خارجية
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥			
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥			أرصدة بدون عائد
-	-			أرصدة ذات عائد
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥			
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥			أرصدة متداولة
٢,٣٣٦,٧٥٩	١,١٩٥,١٩٥			
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>		٢٢ - ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٥٢,٨٤٣,٠٧١	٥٦,٢٥٩,٦٦٢			ودائع تحت الطلب
٣٤,٦٨١,٤٦١	٣٨,٦٤١,٠٣٣			ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٩٩١,٤٦٩	١٤,٦٧٠,٥٩٦			شهادات ادخار وإيداع
٧,٣٢٣,١١٦	٨,٦٣٥,١٦٢			ودائع توفير
١,٣٤٠,٢٣٠	١,٣٩٧,٥٣٢			ودائع أخرى
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥			الإجمالي
٧٠,١٨٤,٠٩٢	٧٤,٨١٠,٤٥٢			ودائع مؤسسات
٣٩,٩٩٥,٢٥٥	٤٤,٧٩٣,٥٣٣			ودائع أفراد
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥			
٨٥,٩٨٤,١٩٣	٩٣,٤٨٣,٧٢٤			أرصدة متداولة
٢٤,١٩٥,١٥٤	٢٦,١٢٠,٢٦١			أرصدة غير متداولة
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥			
٢٢,٤٣١,٧٥٩	٢٦,٠٦٨,٩٣٩			أرصدة بدون عائد
٦٦,٢٩٦,٤٦٢	٦٧,١٧٩,٩١٨			أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٤٥١,١٢٦	٢٦,٣٥٥,١٢٨			أرصدة ذات عائد متغير
١١٠,١٧٩,٣٤٧	١١٩,٦٠٣,٩٨٥			

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>فائدة</u>	<u>قروض أخرى</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض</u>	
١٠٨,٠٦٣	٧٣,٤٣٧		قروض البنك الاهلي
٥٧,٩٤٧	٧٢,٣٢٩		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٤٧٦,٧١٢	٥٤٥,٩٤٦	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٤٧٦,٧١٢	٥٤٥,٩٤٦	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٤٧٦,٧١٢	٥٤٥,٩٤٦	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
-	٢٧٢,٩٧٣		البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
<u>١,٥٩٦,١٤٦</u>	<u>٢,٠٥٦,٥٧٧</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>		<u>التزامات أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٦٠٢,٩٩٤	٥٢٤,٩٧٧		عوائد مستحقة
٩٢,٧٤٥	٨٨,١٨٠		ايرادات مقدمة
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٥٤,٩٠٦		مصرفات مستحقة
٢,٩٦٧,٧٨٢	٤,١٥٤,١٧١		دائنون توزيعات
-	٣,٤٨٩,٣٦٨		دائنون متنوعون
<u>٤,٨٦٧,٢٣١</u>	<u>٩,٥١١,٦٠٢</u>		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>		<u>مخصصات أخرى</u> - ٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٨٨٢,٤١٤	٩٠٣,٩٩٥		الرصيد في أول الفترة المالية
(١٤,٨٥٩)	٢١,٨٢١		فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦,٤٤٠	(٢١,٥٠٢)		(رد) / عبء مخصصات
-	-		المستخدم خلال الفترة المالية
<u>٩٠٣,٩٩٥</u>	<u>٩٠٤,٣١٤</u>		الرصيد في آخر الفترة
٤٥٤,٢٧٣	٤١١,٨٤٣		<u>و تتمثل المخصصات الأخرى في:</u>
٤٤٩,٧٢٢	٤٩٢,٤٧١		مخصص مطالبات أخرى
٩٠٣,٩٩٥	٩٠٤,٣١٤		مخصص التزامات عرضية
			الرصيد في آخر الفترة

٢٦- رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦:

٣١ مارس ٢٠٢٦

<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>نسبة المساهمة</u>	<u>عدد الأسهم</u>	<u>المساهم</u>
٢,٦٠٩,٢٧٢	٥٢,١٩%	٦٥٢,٣١٨,١١٠	كريدبي أجريكول SA
٦٥٣,٣١٠	١٣,٠٧%	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك
٤٩٨,٣٤٢	٩,٩٧%	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايج شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٤٠٤,٠٧٨	٨,٠٨%	١٠١,٠١٩,٤٢٧	صندوق التامين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي
٨٣٤,٩٩٨	١٦,٧٠%	٢٠٨,٧٤٩,٣٦٠	آخرون
<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠%</u>	<u>١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الإجمالي</u>

٢٧- الاحتياطات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤,١٠١	١٨,٨٠١
١,٤٨٠,٥٤٨	١,٨٢٧,٦٢٦
٨٨,٨٤٧	١١٠,٠٨٦
٨٥٠,٥٤٤	٧٧٢,٢٠٥
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>٢,٥٤٤,٧٩٦</u>	<u>٢,٨٣٩,٤٧٤</u>

أ) الاحتياطات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي رأسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠,٢٠٠	١٤,١٠١
٤,٨٦٠	٤,٧٠٠
(٩٥٩)	-
<u>١٤,١٠١</u>	<u>١٨,٨٠١</u>

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

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١,٠٨٢,٩١١	١,٤٨٠,٥٤٨
٣٩٧,٦٣٧	٣٤٧,٠٧٨
<u>١,٤٨٠,٥٤٨</u>	<u>١,٨٢٧,٦٢٦</u>

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

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>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١,٢٤٦	٨٨,٨٤٧
٢٧,٦٠١	٢١,٢٣٩
<u>٨٨,٨٤٧</u>	<u>١١٠,٠٨٦</u>

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

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧١٤,٣٣٧	٨٥٠,٥٤٤
١٣٦,٢٠٧	(٧٨,٣٣٩)
<u>٨٥٠,٥٤٤</u>	<u>٧٧٢,٢٠٥</u>

احتياطي القيمة العادلة
الرصيد اول السنة المالية
صافي الربح من التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤,٤٦٦,٦٤٨	١٦,٠٨٥,٥٨٩
(٤,٧٩٩,٣٩٢)	(٤,٨٤٨,٢٦٠)
(٣٩٧,٦٣٧)	(٣٤٧,٠٧٨)
(٢٧,٦٠١)	(٢١,٢٣٩)
(٤,٨٦٠)	(٤,٧٠٠)
(٧٩,٦٨٥)	(٦٩,٢٣٦)
٩٥٩	-
(٣٢,٨٨٤)	-
٦,٩٦٠,٠٤١	١,٧٨٥,٨٥٤
١٦,٠٨٥,٥٨٩	١٢,٥٨٠,٩٣٠

إحتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول السنة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

ب) الأرباح المحتجزة

الرصيد في أول السنة المالية
الأرباح الموزعة
المحول الى الإحتياطي القانوني
المحول الى إحتياطي رأسمالي
إحتياطي المخاطر البنكية العام
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
محول من إحتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لاصول ألت ملكيتها)
الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
أرباح الفترة/السنة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>التزامات عرضية وارتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات</u>
٢٦,٠٢٤,٩٧٦	٢٦,٨٧٥,٢٧١	خطابات الضمان
٥,٨١٢,٤٤٠	٧,٩١٤,٢٦٢	الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
١,٧٨٠,٤٦٥	١,٦٧٣,٢٩٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٣٠١,٣٥٧	٤,٤٧٤,٦٥٩	ارتباطات عن قروض اخري
<u>٣٧,٩١٩,٢٣٨</u>	<u>٤٠,٩٣٧,٤٨٨</u>	<u>الإجمالي</u>

(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 ٥١,٥٩٧ الف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٧٢,٥٢٥ الف جنيه.

٢٩- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٣٢٢,١٧٨	٣,٣١٥,٦٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٨٤١,٠٣٨	٤١,٢٣٠,٨٩١	أرصدة لدي البنوك
٥٩٧,٤٠٩	٣,٠٦٠,٥٣٨	أذون الخزانة
<u>٣٣,٧٦٠,٦٢٥</u>	<u>٤٧,٦٠٧,٠٩٢</u>	

٣- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١,٦٢٨,٩٩ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٤٤,٣٤٨,٥٠٠ 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 ٧٠٠,٨١٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 ١٠٥,٩٠٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٠٦,٠٦ 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 ٣٢٠,٩١٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 ٤٠,٨٨٢,٩٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٤٨,٢٨ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١,٢٠٩,٨٩٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 ٣٧,٥٢٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٥٠,٤٩ 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 ٦٥,١٧٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

٣١ - 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 طبقاً لما هو وارد بإيضاح رأس المال تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩٨,٤٤٢	٢,٦٥١,٣٩٨	أرصدة لدى البنوك
١,٩٥٢,٩٥٦	(٢,٦٠٣,٧٧٦)	الرصيد في ١ يناير
٢,٦٥١,٣٩٨	٤٧,٦٢٢	المصدرة / المحصلة خلال العام
		الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدبي أجريكول		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٢,١٧١	٣٣٨,١٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٦,٠٢٤	١٧٠,٧١٢	الرصيد في ١ يناير
٣٣٨,١٩٥	٥٠٨,٩٠٧	المصدرة / المحصلة خلال العام
		الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة كريدبي أجريكول		
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٤,٧٦٦	٢٨,٨٤١	مصرفات إدارية و عمومية
١,٤٣٠,١٣٦	١,٦٣٧,٨٣٨	قروض أخرى
٢٦,٣٦٤	٢٨,٥٩٨	عائد القروض و العمولات المحصلة
١٤٦,٨٨٨	١٨,٣٨٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة

٣٢ - المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغاً و قدرة ١٥,١٦١ الف جنيه مصري مقابل مبلغاً و قدرة ١٥,٨٢٣ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ وقدره ٨,٦٩٧ مقابل مبلغاً و قدرة ٩,٩٤١ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٣٣- الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

- الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠٢٣ .
تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترات.
- الفترة ٢٠٢٤/٢٠٢٥ .
تم تقديم الاقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة.

ضريبة كسب العمل

- الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠٢٣ .
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

ضريبة الدمغة النسبية

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