

القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 يونيو ٢٠٢٦

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 يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة 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 المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة مستقلة دورية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية للمنشأة 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 التى 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 على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى 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 ٨٠٧٢
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية ٢٥٨
سجل البنك المركزى ٥٧٢
سجل الجهاز المركزى للمحاسبات ١٨٠٢
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي Forvis Mazars
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٩٥٢١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٤١٩
سجل القيد بالبنك المركزى المصرى ٦٥١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإدارى A2، مشروع وان نايتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٢٨ يوليو ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,١٤٠	١٤	الأصول
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٧,٧٨٥,٤٠٢	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٥٢٤,٣٩٥	٢٣١,٠٥٧		أرصدة لدى البنوك
٦٤,٥١١,٠١٥	٦٩,٨٠٧,٨٢٤	١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٨٤,٤٩٨	٢٨,٢٢٦	١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
٢٣,٩٦٨,٧٢٦	٢٤,٥٧٥,٥٣٢	١٨	بالبقية العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٤,٥٦٣	٢,٠٠٠,١٢٠	١٨	بالتكلفة المستهلكة
٩٣١,٩٣٧	١,٦٢٥,٨٠٥	١٨	بالبقية العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١٤,٨٠٤	٣١٤,٨٠٤	١٩	إستثمارات مالية في شركة تابعة
٣٩٩,٩٩٠	٤٤٩,١٥٠	٢٠	أصول غير ملموسة
٣,٠٣٩,١٤١	٤,١٣٦,٦٠٤	٢١	أصول أخرى
١,٠١٣,٢٦٥	٩٥٤,٩٣٤	٢٢	أصول ثابتة
١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	١٥٩,٠٧٩,٥٩٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٥٦٤	٣,٤٥٠		عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
١١٠,١٩٨,٨٠٨	١٢٦,٣٨٣,٨٨١	٢٤	ودائع العملاء
٧٥,٦٢٢	٤,٦١٠	١٧	مشتقات مالية
١,٤٣٠,١٣٦	٢,٠٩٢,٢٥٠	٢٥	قروض أخرى
٤,٨١٧,٣٤٧	٥,٦٣٦,٢٦٧	٢٦	إلتزامات أخرى
١,٧٩٣,٣٢٢	١,١٨٠,٦٤٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩٠٢,٤٩٥	٨٥٢,١١١	٢٧	مخصصات أخرى
٨٢,٠٩٤	٤,٠٨٤	١٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٤١٩,٠٥١	٤١٩,٠٥١		التزامات مزايا التقاعد
١٢٢,٠٥٩,١٩٨	١٣٦,٧٨٦,١٤٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
٢,٥٣٥,٦٧٦	٢,٩٢٨,٤٨٩	٢٩	إحتياطيات
١٦,٠٤٥,١٢١	١٤,٣٦٤,٩٦٧	٢٩	أرباح محتجزة
٢٣,٥٨٠,٧٩٧	٢٢,٢٩٣,٤٥٦		إجمالي حقوق الملكية
١٤٥,٦٣٩,٩٩٥	١٥٩,٠٧٩,٥٩٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠٢٦

جون بيبير ترينيل
العضو المنتدب



رافينارايانان آيار
المدير المالي



- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣٥ مضمنة للقرارات المالية المستقلة المختصرة ونقرأ معها.

- تقرير الفحص المحنود مرفق

قائمة الدخل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٩,٧٩٩,٤٠٦	٩,٥٠٣,١٣٨	٥,٠٦٥,٨٣٠	٤,٥٩٧,٠٠٦	٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٠٢٦,٠٣٥)	(٤,٠٦٩,٨٠٢)	(٢,١٥٤,٩٨٣)	(١,٩٦٤,٦٤٩)	٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥,٧٧٣,٣٧١	٥,٤٣٣,٣٣٦	٢,٩١٠,٨٤٧	٢,٦٣٢,٣٥٧		صافى الدخل من العائد
١,٣٥٧,٥٣٤	١,٢٩٢,٠١٣	٦٩٧,٦٤٨	٦٤٢,٩٧٩	٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٥٨,٨٥٠)	(٤٩٧,٤٣٥)	(٣٠٣,١١٠)	(٢٥٤,٣٤٥)	٥	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٧٩٨,٦٨٤	٧٩٤,٥٧٨	٣٩٤,٥٣٨	٣٨٨,٦٣٤		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠,٣٩٦	٧,٨٥٤	٣٠,٣٩٦	-	٦	توزيعات أرباح
٤٥٠,٣٣٢	٣٠٧,٠٣٧	٢٧٨,١١٣	١٧٣,٧٦٧	٧	صافى دخل المتاجرة
١١٦,٩٧٤	٥٥,١٢٤	٥١,٧٦٣	٥٢٤	٨	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٣٦,٦١٠)	(٢٠٢,٩٥٥)	(١٤٤,٥٩٨)	(٩٥,٩٧٣)	٩	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٩٨٨,٥١٨)	(١,٧١٣,٠٦١)	(١,٠١٨,٢٩٥)	(٨٧٠,٠٠٧)	١٠	مصرفوات إدارية
١٢٤,٦٢٠	(٣٥,٠٩٤)	(٨,٦٨٦)	(١٣,٤٨١)	١١	إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
٤,٩٦٩,٢٤٩	٤,٦٤٦,٨١٩	٢,٤٩٤,٠٧٨	٢,٢١٥,٨٢١		أرباح الفترة قبل الضرائب
(١,٣٦١,٦٩٠)	(١,١١٣,١٧٥)	(٦٨٧,٧٤٧)	(٥٥١,٤٣٢)	١٢	مصرفوات ضرائب الدخل
٣,٦٠٧,٥٥٩	٣,٥٣٣,٦٤٤	١,٨٠٦,٣٣١	١,٦٦٤,٣٨٩		صافى أرباح الفترة
٢,٥٧	٢,٥٢	١,٢٨	١,١٩	١٣	نصيب السهم الاساسى والمخفض فى صافى ارباح الفترة بالجنيه المصري

- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ مكملة للقوائم المالية المستقلة المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الستة أشهر المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٦٠٧,٥٥٩	٣,٥٣٣,٦٤٤	١,٨٠٦,٣٣١	١,٦٦٤,٣٨٩	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :				
(٧٧,٩٧٦)	(١١,٩٠٠)	٧٠,١٤٥	(٧٧,٢٤٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٤٩)	(٢,١١٧)	٨٥٢	٢٢٢	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٤٦٤	(١٤,٢٧٣)	٢٨,٦٨١	٤,٠٢١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢١,٣٣٩	(٢٨,٢٩٠)	٩٩,٦٧٨	(٧٣,٠٠٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٣,٦٢٨,٨٩٨	٣,٥٠٥,٣٥٤	١,٩٠٦,٠٠٩	١,٥٩١,٣٨٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة المستقلة الدورية - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

				٢٠٢٥/٦/٣٠
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢١,٤٠٥,٨١٦	١٤,٤٣٦,٥١٥	١,٩٦٩,٣٠١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٧٩٧,٣٣٤)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
-	(٢٧,٦٠١)	٢٧,٦٠١	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٩٨,٦٦٦)	٣٩٨,٦٦٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٨٦٠)	٤,٨٦٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٧٩,٦٨٥)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٦,٥٢٨,٧٩٧	٩,١٢٨,٣٦٩	٢,٤٠٠,٤٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ بعد التوزيعات
(٢٨,٢٩٠)	-	(٢٨,٢٩٠)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣,٥٣٣,٦٤٤	٣,٥٣٣,٦٤٤	-	-	أرباح الفترة المالية
٢٠,٠٣٤,١٥١	١٢,٦٦٢,٠١٣	٢,٣٧٢,١٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

				٢٠٢٦/٣/٣٠
الاجمالي	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٣,٥٨٠,٧٩٧	١٦,٠٤٥,١٢١	٢,٥٣٥,٦٧٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ قبل التوزيعات
(٤,٨٤٧,٠٠٣)	(٤,٨٤٧,٠٠٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٥
-	(٢٠,٣٥٨)	٢٠,٣٥٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٣٤٦,٤١٦)	٣٤٦,٤١٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٤,٧٠٠)	٤,٧٠٠	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٦٩,٢٣٦)	(٦٩,٢٣٦)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
١٨,٦٦٤,٥٥٨	١٠,٧٥٧,٤٠٨	٢,٩٠٧,١٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ بعد التوزيعات
٢١,٣٣٩	-	٢١,٣٣٩	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٣,٦٠٧,٥٥٩	٣,٦٠٧,٥٥٩	-	-	أرباح الفترة المالية
٢٢,٢٩٣,٤٥٦	١٤,٣٦٤,٩٦٧	٢,٩٢٨,٤٨٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 يونيو ٢٠٢٦

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠			
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري			صافي إرباح الفترة قبل الضرائب
٤,٦٤٦,٨١٩	٤,٩٦٩,٢٤٩			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٦,٨٧٨	١٧٣,٥٧٩			إهلاك وإستهلاك
٢٠٢,٩٥٥	٣٣٦,٦١٠	٩		عبء أضمحلل عن خسائر الائتمان
٢٢,٢٣٦	(٥٥,١٢٦)	٢٧		(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(١,٣٤٧,٨٥٢)	(١,٠٩٥,٥٨٨)	١٨		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة
(٨,٨٧٥)	٦,٦٣٥			فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
١٤٦,٢٩٩	(١٤٥,٣٨٠)	١٨		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٢٨	٧٠٢	١٨		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٨٤٧)	١٩٩			خسائر بيع أصول ثابتة
(٣٧,٢٥١)	٦٦٢,١١٤			فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٣,٧٣٦,٣٩٠	٤,٨٥٢,٩٩٤			إرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
				صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الالتزامات
(٢,٨٣٨,٦٨٥)	(٢,١٢٣,٠٥٢)			أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٢,٤٥٦,٠٤٤)	١,٧٤١,١٦٦			أرصدة لدى البنوك
(٤,١٠٠,٧٩٢)	(٥,٣٧٤,٦٣٩)			قروض للملاءم والبنوك
٣٦,٣٦٦	(١٤,٧٤٠)			مشتقات مالية (بالصافي)
(٢٥٥,٢٩٥)	(١,٠٦٤,٨٤٨)			أرصدة مدينة وأصول أخرى
٣٠٨,٥٤٠	(٢,١٢٦,٩٦٣)			أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٣٦٩,٥٩٢	١٦,١٨٥,٠٧٣			ودائع العملاء
١,٧٢٥,٢٧٨	٧٤٩,٥٧٠			إلتزامات أخرى
(١,٨٩٥,٣٧٩)	(١,٩٥١,٩١٧)			ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
٢,٦٢٩,٩٧١	١٠,٨٧٢,٦٤٤			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
				التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٤,٩٩٦)	-			مدفوعات في مقابل الإستثمار في شركات تابعة
(٣٦٩,٨٠٧)	(١٦٦,٥٦٢)			مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٥,٨٦٠	١,٩٥٥			متحصلات من بيع أصول ثابتة
٧٣,٤٤٨,١٦٩	١٤٦,٢٢١,٩٩٦			متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(٧٤,٣٦٦,٩٩٣)	(١٤٦,٩٧٢,١٢١)			مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١,٣١٧,٧٦٧)	(٩١٤,٧٣٢)			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
				التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٨٤٧,٠٠٣)			توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	٤,٨٤٧,٠٠٣			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
				صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٣,٤٨٥,١٣٠)	٥,١١٠,٩٠٩			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤١,٠١٣,٢٥٠	٤١,٩٥٤,٣١٤			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٣٧,٥٢٨,١٢٠	٤٧,٠٦٥,٢٢٣			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧,٩١٥,٧٤٠	٧,١٧٠,١٤٠	١٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤١,١٥٤,٤٤٧	٤٧,٧٩٢,٩١٩	١٥		أرصدة لدى البنوك
١٣,٩٥٢,٠٩٤	١٦,٩٦٥,٦٦٧	١٨		أذون خزانة
(٥,٠١٧,٥٤٦)	(٣,٦٦٢,٣٩٥)			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
(٦,٥٤٦,٧٣٨)	(٤,٦٢٩,٤٣٤)			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
(١٣,٩٢٩,٨٧٧)	(١٦,٥٧١,٦٧٤)			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
٣٧,٥٢٨,١٢٠	٤٧,٠٦٥,٢٢٣	٣١		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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 يونيو ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر شركة مساهمة خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٥ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٠٨ 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 يوليو ٢٠٢٦.

٢. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة ، وفي ضوء القوانين المصرية السارية ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها ، وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط. ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب ان تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تعتبر هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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، وتركز إدارة الرقابة 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

البند المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية	٢٠٢٦/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أرصدة لدى البنك المركزي	٣,٦٦٢,٣٩٥	١,٥٣٩,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	٤٧,٧٩٢,٩١٩	٤٣,٧٢٤,٢٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٣١,٠٥٧	٥٢٤,٣٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٤٥,٦٨٨	٤٨,٨٦٩
- بطاقات ائتمان	٢,١٣٧,٧٠٤	١,٩٢٣,٥٦٩
- قروض شخصية	١٣,٩٢٧,١٥٣	١٣,٢١٤,٥١٨
- قروض عقارية	١,٩٦٢,٦٠٢	١,٨٧٣,٦٧١
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١١,٣٠٨,١٩٥	١٠,٨٢٤,٨٥٠
- قروض مباشرة	٤٠,٠٥٢,٧٣٤	٣٦,٢٩٨,٧٩٦
- قروض مشتركة	٢,٩٦٥,٥٩١	٢,٦٧٩,١٠٧
- قروض أخرى	٢٦,٢٧٩	١٣١,٤٠١
أدوات مشتقات مالية	٢٨,٢٢٦	٨٤,٤٩٨
استثمارات مالية		
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣,١٩٦,٨٧٢	٢٢,٦٦٨,٨٩٩
- بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٠٠,١٢٠	٢,٠٠٤,٥٦٣
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	١,٦٢٥,٨٠٥	٩٣١,٩٣٧
- أصول أخرى	٢,٣٠٣,١٢٤	١,٦١٩,٣٣٤
الاجمالي	١٥٣,٢٦٦,٤٦٤	١٤٠,٠٩٢,٠٣٨

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	٢٠٢٦/٦/٣٠ الف جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ الف جنيه مصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٢,٢٢٠,٦٠٦	١,٧٨٠,٤٦٥
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	٥,٦١٤,٢١١	٤,٣٠١,٣٥٧
اعتمادات مستندية	٦,٨١٢,٠٧١	٥,٨١٢,٤٤٠
خطابات ضمان	٢٧,٤٢٢,٦٢٧	٢٦,٠٢٤,٩٧٦
الاجمالي	٤٢,٠٦٩,٥١٥	٣٧,٩١٩,٢٣٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية و التحسينات الائتمانية الأخرى المرفقة. بالنسبة للاصول في بند اصول المركز المالي ، فإن التعرضات المبينة أعلاه تستند إلى إجمالي القيم الدفترية قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٣٨,٢٣١,١٤٧	-	٤,٦٢٩,٤٣٤	٣٣,٦٠١,٧١٣	ديون جيدة
٩,٥٦١,٧٧٢	-	-	٩,٥٦١,٧٧٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٥١٧)	-	(٧,٣٧١)	(١٤٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٧٨٥,٤٠٢	-	٤,٦٢٢,٠٦٣	٤٣,١٦٣,٣٣٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٧,٥٦٠,٤٢٣	-	٤,٩٨٤,٨٨٢	٣٢,٥٧٥,٥٤١	ديون جيدة
٦,١٦٣,٨٦٥	-	-	٦,١٦٣,٨٦٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٨,٠٥٢)	-	(٧,٩١٨)	(١٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣,٧١٦,٢٣٦	-	٤,٩٧٦,٩٦٤	٣٨,٧٣٩,٢٧٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٤٥,١٧٣	-	-	٤٥,١٧٣	ديون جيدة
١٦,٨٣٣,٦٩٨	-	٣٩٣,٧٣٨	١٦,٤٣٩,٩٦٠	المتابعة العادية
٨٠٠,٠٥٦	-	٨٠٠,٠٥٦	-	متابعة خاصة
٣٩٤,٢٢٠	٣٩٤,٢٢٠	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٧٦,٥٧٩)	(٢٨٢,١٠١)	(١٣٩,٨٣٤)	(١٥٤,٦٤٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,٤٩٦,٥٦٨	١١٢,١١٩	١,٠٥٣,٩٦٠	١٦,٣٣٠,٤٨٩	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
١٥,٩٦٦,٥٨٤	-	٣٣٦,٢٦٢	١٥,٦٣٠,٣٢٢	المتابعة العادية
٧٠٨,٠٠٣	-	٧٠٨,٠٠٣	-	متابعة خاصة
٣٣٧,٧٥٥	٣٣٧,٧٥٥	-	-	ديون غير منتظمة
(٥٠٣,٧٥٤)	(٢٢٣,٦٦٣)	(١٣٥,٣٥١)	(١٤٤,٧٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦,٥٥٦,٨٧٣	١١٤,٠٩٢	٩٠٨,٩١٤	١٥,٥٣٣,٨٦٧	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٤٦,٦٥٢,٦٩٠	-	٤٢٦,٠٤٦	٤٦,٢٢٦,٦٤٤	ديون جيدة
٦,٥٥٠,٩٣٧	-	١,٥٧٧,٥٢٨	٤,٩٧٣,٤٠٩	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
١,١٤٩,١٧٢	١,١٤٩,١٧٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٢,٠٤١,٥٤٣)	(٩٨٣,٠٤٥)	(٧٢,٧٣٥)	(٩٨٥,٧٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٢,٣١١,٢٥٦	١٦٦,١٢٧	١,٩٣٠,٨٣٩	٥٠,٢١٤,٢٩٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٤٢,٥٥١,١٤٠	-	٤٨٥,٣٨٠	٤٢,٠٦٥,٧٦٠	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
(١,٩٧٥,٣١٧)	(٩٧٣,٧٨٤)	(٤٠,٧٣٠)	(٩٦٠,٨٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧,٩٥٨,٨٣٧	١٧٤,٠٢٣	١,٠٥٣,٧٩٠	٤٦,٧٣١,٠٢٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٦/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٢٣,١٩٦,٨٧٢	-	٥,٧١٥,٠٢٦	١٧,٤٨١,٨٤٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٥١,٤٠١)	-	(٥١,٤٠١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,١٤٥,٤٧١	-	٥,٦٦٣,٦٢٥	١٧,٤٨١,٨٤٦	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 الاضمحلال
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 الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٦/٦/٣٠
٨,٠٥٢	١٣٤	٧,٩١٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٧,٢٥٨	١٤٦	٧,١١٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٨,٠٥٢)	(١٣٤)	(٧,٩١٨)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٥٩	-	٢٥٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٥١٧	١٤٦	٧,٣٧١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٦/٦/٣٠
٥٠٣,٧٥٤	١٤٤,٧٤٠	١٣٥,٣٥١	٢٢٣,٦٦٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	٣٥,٦١٧	(٣٥,٦١٧)	-	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٢٦,٤٥٢)	٢٨,٦٥١	(٢,١٩٩)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٤٢٩)	(٨٦,٨٣٨)	٨٧,٢٦٧	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٩٨,٣٠٨	(١٩,٠٥٦)	١٠٣,٠٣٧	٢١٤,٣٢٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٩,٤٠٥	٢٩,٤٠٥	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٢٠,٧٩٢)	(٩,١٨١)	(٤,٧٥٠)	(٦,٨٦١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٥٠,٥٤٦	-	-	٥٠,٥٤٦	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٢٨٤,٦٤٢)	-	-	(٢٨٤,٦٤٢)	الاعدام خلال الفترة
٥٧٦,٥٧٩	١٥٤,٦٤٤	١٣٩,٨٣٤	٢٨٢,١٠١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١
٣١٥,٧٥٧	١٢٣,٢٦٠	٧٤,١٦٣	١١٨,٣٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	٥٣,٦٤٧	(٥٣,٦٣٧)	(١٠)	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤٢,٥٣٠)	٤٦,٨٦٦	(٤,٣٣٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	(١,٠٢٤)	(١١٠,٥٩٣)	١١١,٦١٧	المحول الي المرحلة الثالثة
٤٤٥,٩٤٥	(٢٥,٧٦٥)	١٩١,٠٥٨	٢٨٠,٦٥٢	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٠,٧٦٩	٥٠,٧٦٩	-	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدرة
(٣٤,٦٥٠)	(١٣,٦١٧)	(١٢,٥٠٦)	(٨,٥٢٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٢,٣٨٧	-	-	٧٢,٣٨٧	الاستردادات
(٣٤٦,٤٥٤)	-	-	(٣٤٦,٤٥٤)	الاعدام خلال السنة
٥٠٣,٧٥٤	١٤٤,٧٤٠	١٣٥,٣٥١	٢٢٣,٦٦٣	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٦/٣٠
١,٩٧٥,٣١٧	٩٧٣,٧٨٤	٤٠,٧٣٠	٩٦٠,٨٠٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	(١٧,٢٩٧)	١٧,٢٩٧	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٣٥,٩٤٤	(٣٥,٩٤٤)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥,٧٦٨	(٥,٧٦٨)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٧١٤,٩١٥)	(١٩,٣٨٩)	(٧٠,٨٥٠)	(٦٢٤,٦٧٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٤٨,٩٨٩	-	٨٨,٣٧٩	٦٦٠,٦١٠	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢,٤٣٤)	-	(٣٦٥)	(٢,٠٦٩)	اصول مالية استحققت او تم أستيعادها
٢٦,١٠٧	٢٦,١٠٧	-	-	الاستردادات من قروض تم اعدامها مسبقا
(٣,٢٢٥)	(٣,٢٢٥)	-	-	الاعدام خلال الفترة
١١,٧٠٤	-	١,٩٦٢	٩,٧٤٢	فروق ترجمة عملات
٢,٠٤١,٥٤٣	٩٨٣,٠٤٥	٧٢,٧٣٥	٩٨٥,٧٦٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٥/١٢/٣١
١,٩٠٤,١٥٨	٨٩٨,٠٨٣	٣٠٠,٥٩٢	٧٠٥,٤٨٣	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
(١,٦٥٦,٦٢٨)	(٤٢٨)	(٦١٩,٣٦٤)	(١,٠٣٦,٨٣٦)	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
١,٩٧٥,٣١٧	٩٧٣,٧٨٤	٤٠,٧٣٠	٩٦٠,٨٠٣	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	٢٠٢٦/٦/٣٠
٥٠,٩١٦	-	٥٠,٩١٦	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٩,٥٦٥	-	٢٩,٥٦٥	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥١,٤٠٢	-	٥١,٤٠٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٨٢,١١٦)	-	(٨٢,١١٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٦٣٤	-	١,٦٣٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥١,٤٠١	-	٥١,٤٠١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	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 أو 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

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 موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيه)

٢٠٢٦/٦/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٥,٧٣٠,٤٩١	١,١٥٥,٤٩٠	٢٠٤,٢٤٤	١٩,٦٤٥	٨,٣٩١	٥١,٨٧٩	٧,١٧٠,١٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢,٣١٥,٩٤٨	٢٦,٠٧٠,٢١٧	٨,٣٤٣,٢١٥	٨٢٢,٤٨٠	١١١,٢٦٣	١٢٢,٢٧٩	٤٧,٧٨٥,٤٠٢	أرصدة لدى البنوك
-	٢٣١,٠٥٧	-	-	-	-	٢٣١,٠٥٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٩,٤٤٤,٦٠٠	٩,١٨٥,٧٥٣	١,١٧٠,٩٨٥	٧١٠	٧٧٢	٥,٠٠٤	٦٩,٨٠٧,٨٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٧,٢٢٥	-	١,٠٠١	-	-	-	٢٨,٢٢٦	مشتقات مالية
١٨,٨٥٩,٢٠٠	٥,٧١٥,٠٢٦	١,٣٠٦	-	-	-	٢٤,٥٧٥,٥٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٠٠٠,١٢٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,١٢٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٦٢٥,٨٠٥	-	-	-	-	-	١,٦٢٥,٨٠٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٦٣,٠٦٦	١٢٥,٣٧٠	١٤,٢٠٤	٤٧٤	١	٩	٢,٣٠٣,١٢٤	أصول أخرى
١٠٢,١٦٦,٤٥٥	٤٢,٤٨٢,٩١٣	٩,٧٣٤,٩٥٥	٨٤٣,٣٠٩	١٢٠,٤٢٧	١٧٩,١٧١	١٥٥,٥٢٧,٢٣٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٥٤,٦٣٩	٥٤,٣٨٤	-	-	-	٧٧٣	٢٠٩,٧٩٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٤٥٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٠	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧٥,٣٧٨,٧٢٨	٣٩,١٦٥,٠٤٠	١٠,٧٥٦,٠٧٣	٧٨٣,٢٦٥	١١٨,٤٦٩	١٨٢,٣٠٦	١٢٦,٣٨٣,٨٨١	ودائع للعملاء
٣,٦٠٩	-	١,٠٠١	-	-	-	٤,٦١٠	مشتقات مالية
-	٢,٠٩٢,٢٥٠	-	-	-	-	٢,٠٩٢,٢٥٠	قروض أخرى
١,٥٥٦,٩١٩	١٤٠,٧٥١	١٨٦,٦٢٦	١,١١٠	-	١	١,٨٨٥,٤٠٧	التزامات أخرى
٧٧,٠٩٧,٣٤٥	٤١,٤٥٢,٤٢٥	١٠,٩٤٣,٧٠٠	٧٨٤,٣٧٥	١١٨,٤٦٩	١٨٣,٠٨٠	١٣٠,٥٧٩,٣٩٤	إجمالي الالتزامات المالية
٢٥,٠٦٩,١١٠	١,٠٣٠,٤٨٨	(١,٢٠٨,٧٤٥)	٥٨,٩٣٤	١,٩٥٨	(٣,٩٠٩)	٢٤,٩٤٧,٨٣٦	صافي المركز المالي للميزانية
١٤,٦٥٩,٩٤٧	١٠,٥٨٣,٩٦٠	١٥,١٤١,٩٥٨	٩٠٠	٨٥,١١٣	١,٥٩٧,٦٣٧	٤٢,٠٦٩,٥١٥	ارتباطات متعلقة بالانتماء
٢٥,٠٢٧,٥٤٥	١,٥٦٩,٥٢٦	٥١,١١٢	١٧,١٢٩	(١٠,٠٨٠)	٢٣,٠٨٠	٢٦,٦٧٨,٣١٢	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ج - خطر سعر العائد

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

د - خطر السيولة

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

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء 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 طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقاً 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 ١٢,٥٠٪.

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 فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)*
الف جنيه		الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية			
١٦,٩٤٩,٢٣٧	١٧,٥٤٨,٢١٦		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٦١٥,٠٦٤	١,٤٠٠,٧٠٢		Gone Concern Capital الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٨,٥٦٤,٣٠١	١٨,٩٤٨,٩١٨		إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل			
٨٣,٦٢٤,٨٠٢	٨٨,٥١٦,١٩٨		مخاطر الائتمان Credit Risk
٥٨,٢٩١	٣٦,٠٦٨		متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٨,١٨٨,٩٢٦	١٠,٠٦٩,٧٣٧		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٣,٣٢٥,٤٩٤	٤,٩٧٩,٨٨٥		تجاوز أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٩٥,١٩٧,٥١٣	١٠٣,٦٠١,٨٨٨		إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٩,٥٠%		١٨,٢٩%	معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

الرافعة المالية*	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
الف جنيه	الف جنيه	الف جنيه
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات	١٧,٥٤٨,٢١٦	١٦,٩٤٩,٢٣٧
تعرضات البنود داخل الميزانية	١٥٩,١٨١,٤٨٣	١٤٥,٩١٢,٣٨٢
التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات	١١٨,٩٣٨	٢٦٧,٨٨٦
التعرضات خارج الميزانية	٢٠,٩٥١,٠٣٢	١٩,٠٨٤,٢٧٠
إجمالي التعرضات	١٨٠,٢٥١,٤٥٣	١٦٥,٢٦٤,٥٣٨
نسبة الرافعة المالية	٩,٧٤%	١٠,٢٦%

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

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية الخاصة بالشركات الكبيرة

المؤسسات 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 الأخرى و المعاملات علي الادوات الماليه الاستثماريه ذات استحقاق قصير الاجل والمتاجرة في أسواق العملات الأجنبية و التعامل مع مخاطر السوق.

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

التحليل القطاعي للأنشطة (بالآلاف جنيه)

٢٠٢٦/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار و عمليات اخرى	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
يرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*	٢,١٢٩,٢١٥	٦٨٦,٦٨١	٣٨١,٧٦١	١,٩١٥,٠٣٠	٢,٠٥٧,٠٧٠	٧,١٦٩,٧٥٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٦٢١,١٦١)	(٢٢٦,٤٩٤)	(٤٢,١٦٢)	(١,٣٦٦,٦١٤)	٥٥,٩٢٣	(٢,٢٠٠,٥٠٨)
نتيجة أعمال القطاع	١,٥٠٨,٠٥٤	٤٦٠,١٨٧	٣٣٩,٥٩٩	٥٤٨,٤١٦	٢,١١٢,٩٩٣	٤,٩٦٩,٢٤٩
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٥٠٨,٠٥٤	٤٦٠,١٨٧	٣٣٩,٥٩٩	٥٤٨,٤١٦	٢,١١٢,٩٩٣	٤,٩٦٩,٢٤٩
الضريبة	(٣٢٠,٢٩٨)	(٩٥,٥٥٧)	(٨٢,٠٧٥)	(١٢٣,٣٩٣)	(٧٤٠,٣٦٧)	(١,٣٦١,٦٩٠)
ربح الفترة	١,١٨٧,٧٥٦	٣٦٤,٦٣٠	٢٥٧,٥٢٤	٤٢٥,٠٢٣	١,٣٧٢,٦٢٦	٣,٦٠٧,٥٥٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٤٩,٨٩٥,٢٩٤	٢,٦٤٧,٠١٨	٧,٢٤٦,٢٥٨	١٧,٤٩٦,٥٦٩	٨١,٧٩٤,٤٥٩	١٥٩,٠٧٩,٥٩٨
اجمالي الأصول	٤٩,٨٩٥,٢٩٤	٢,٦٤٧,٠١٨	٧,٢٤٦,٢٥٨	١٧,٤٩٦,٥٦٩	٨١,٧٩٤,٤٥٩	١٥٩,٠٧٩,٥٩٨
التزامات النشاط القطاعي	٦٥,٥٠٨,٥٧٥	١٥,٢١٧,٣٦٤	٧,٥٨٥,٩٩٤	٤٦,١٦٨,٧١٣	٢,٣٠٥,٤٩٦	١٣٦,٧٨٦,١٤٢
اجمالي الالتزامات	٦٥,٥٠٨,٥٧٥	١٥,٢١٧,٣٦٤	٧,٥٨٥,٩٩٤	٤٦,١٦٨,٧١٣	٢,٣٠٥,٤٩٦	١٣٦,٧٨٦,١٤٢

٢٠٢٥/٦/٣٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار و عمليات اخرى	أفراد	عمليات الخزانة	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
يرادات النشاط القطاعي (بالصافي)*	٢,٠٦٥,٣١٦	٦٨٥,٧٠١	١٧٩,٦٤٩	١,٧٨٦,٠٥٩	١,٨٨١,٢٠٤	٦,٥٩٧,٩٢٩
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٨٤,٩٢٩)	(٢١٨,٧٥٧)	(٤٠,٧٠١)	(١,٠٦١,٨٨٧)	(٤٤,٨٣٦)	(١,٩٥١,١١٠)
نتيجة أعمال القطاع	١,٤٨٠,٣٨٧	٤٦٦,٩٤٤	١٣٨,٩٤٨	٧٢٤,١٧٢	١,٨٣٦,٣٦٨	٤,٦٤٦,٨١٩
ربح الفترة قبل الضرائب	١,٤٨٠,٣٨٧	٤٦٦,٩٤٤	١٣٨,٩٤٨	٧٢٤,١٧٢	١,٨٣٦,٣٦٨	٤,٦٤٦,٨١٩
الضريبة	(٣٥٧,٤٥٥)	(١١١,٨٧٠)	(٢٨,٨١٩)	(١٧٣,٥٦٠)	(٤٤١,٤٧١)	(١,١١٣,١٧٥)
ربح الفترة	١,١٢٢,٩٣٢	٣٥٥,٠٧٤	١١٠,١٢٩	٥٥٠,٦١٢	١,٣٩٤,٨٩٧	٣,٥٣٣,٦٤٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
أصول النشاط القطاعي	٣٨,٦٣٠,٣٦٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٥٠٩,٥٧٦	١٥,٨٨٧,٠١٢	٧٧,٤١٨,٨٤٠	١٣٤,٨٤٥,٣٣٣
اجمالي الأصول	٣٨,٦٣٠,٣٦٤	٢,٣٩٩,٥٤١	٥٠٩,٥٧٦	١٥,٨٨٧,٠١٢	٧٧,٤١٨,٨٤٠	١٣٤,٨٤٥,٣٣٣
التزامات النشاط القطاعي	٥٥,٢٢٥,٢٣٥	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٥٩,٨٨٩	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٠,٢١٥,٢٣٤	١١٤,٨١١,١٨٢
اجمالي الالتزامات	٥٥,٢٢٥,٢٣٥	١٢,٦٢٢,٤٩٩	٢٥٩,٨٨٩	٣٦,٤٨٨,٣٢٥	١٠,٢١٥,٢٣٤	١١٤,٨١١,١٨٢

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

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(بالآلف جنيه)

٢٠٢٦/٦/٣٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	اجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٠,٧٢٦,٩٩٠	٧٧٧,٧٢٨	٢٤٩,٩٢٤	١١,٧٥٤,٦٤٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥,٩٧٧,٢٦٨)	(٦٥١,٧١٩)	(١٥٦,٤٠٦)	(٦,٧٨٥,٣٩٣)
صافي إيرادات القطاع	٤,٧٤٩,٧٢٢	١٢٦,٠٠٩	٩٣,٥١٨	٤,٩٦٩,٢٤٩
ربح الفترة قبل الضرائب	٤,٧٤٩,٧٢٢	١٢٦,٠٠٩	٩٣,٥١٨	٤,٩٦٩,٢٤٩
الضريبة	(١,٣١٢,٢٩٦)	(٢٨,٣٥٢)	(٢١,٠٤٢)	(١,٣٦١,٦٩٠)
ربح الفترة	٣,٤٣٧,٤٢٦	٩٧,٦٥٧	٧٢,٤٧٦	٣,٦٠٧,٥٥٩

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

		صافي الدخل من العائد		-٤
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء		
٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	٦,٠٧٧,١٦٥	٥,٧٨٣,٦٠٧	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>٦,٠٧٧,١٦٥</u>	<u>٥,٧٨٣,٦٠٧</u>	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر		
١,٣٩١,٣٦٩	١,٥٤٨,٥٤٢			
١,١٥٩,٢٣٢	١,٤٠٢,٩٣٢			
٨٧٥,٣٧٢	١,٠٦٤,٣٢٥			
<u>٣,٤٢٥,٩٧٣</u>	<u>٤,٠١٥,٧٩٩</u>			
<u>٩,٥٠٣,١٣٨</u>	<u>٩,٧٩٩,٤٠٦</u>			
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى		
(٢١٦,٣٠١)	(١٦,٣٥٨)			
(٣,٧٩٧,٨٩٥)	(٣,٩٤٧,٤٤٥)			
(٥٥,٥٢٥)	(٦٢,١٥٥)			
(٨١)	(٧٧)			
<u>(٤,٠٦٩,٨٠٢)</u>	<u>(٤,٠٢٦,٠٣٥)</u>			
<u>٥,٤٣٣,٣٣٦</u>	<u>٥,٧٧٣,٣٧١</u>			
		الصافي		
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		-٥
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ الاخري أتعاب أخرى		
٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	٩٥٦,٠٤٥	٩٧٩,٧٢٨	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>٢٦,٢٤٣</u>	<u>٢٦,٩١٨</u>	
٣٠٩,٧٢٥	٣٥٠,٨٨٨			
<u>١,٢٩٢,٠١٣</u>	<u>١,٣٥٧,٥٣٤</u>			
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة		
(٤٩٧,٤٣٥)	(٥٥٨,٨٥٠)			
<u>(٤٩٧,٤٣٥)</u>	<u>(٥٥٨,٨٥٠)</u>			
<u>٧٩٤,٥٧٨</u>	<u>٧٩٨,٦٨٤</u>			
		الصافي		

٦- توزيعات أرباح

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧,٨٥٤	٣٠,٣٩٦
٧,٨٥٤	٣٠,٣٩٦

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي

٧- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢٦٢,١١٥	٤١٩,٨٧٤
٣٢٤	٣٢٤
١,٠٠٩	١٤,٦٦٠
٢,٥٩٧	٤٩٨
(١,٠٢٧)	(١,١٨٨)
٢٦,٤١٤	١٦,٣٠٨
١٥,٦٠٥	(١٤٤)
٣٠٧,٠٣٧	٤٥٠,٣٣٢

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>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٥,١٢٤	١١٦,٩٧٤
٥٥,١٢٤	١١٦,٩٧٤

أرباح بيع الاستثمارات مالية

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٢٠٣,٨٥٩)	(٣٣٨,٥٥٣)
(١,٢١٣)	٧٩٤
٢,١١٧	١,١٤٩
(٢٠٢,٩٥٥)	(٣٣٦,٦١٠)

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

قروض وتسهيلات للعملاء

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦١٧,٧٤٧)	(٧١٠,٣٢٦)	تكلفة العاملين
(١١٣,٥٨٨)	(١٤٠,٢٦٢)	أجور ومرتبات
(٧٣١,٣٣٥)	(٨٥٠,٥٨٨)	تأمينات اجتماعية
(٩٨١,٧٢٦)	(١,١٣٧,٩٣٠)	مصرفات إدارية أخرى
(١,٧١٣,٠٦١)	(١,٩٨٨,٥١٨)	

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u> - ١١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٢٢,٢٣٦)	٥٥,١٢٦	مخصصات أخرى
(٢٣,٤١٧)	٦٣,٤٠١	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٥,٨٤٧	(١٩٩)	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٤,٧١٢	٦,٢٩٢	أرباح بيع منقولات و عقارات
(٣٥,٠٩٤)	١٢٤,٦٢٠	أخرى

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١,٢٢٣,٨٢٦)	(١,٣٣٩,٢٣٧)	الضريبة الجارية
١١٠,٦٥١	(٢٢,٤٥٣)	الضريبة المؤجلة
(١,١١٣,١٧٥)	(١,٣٦١,٦٩٠)	

<u>٢٠٢٥/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>الربح قبل الضرائب</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٦٤٦,٨١٩	٤,٩٦٩,٢٤٩	ضرائب الدخل المحسوبة
(١,٠٤٥,٥٣٤)	(١,١١٨,٠٨١)	مصرفات غير معترف بها ضريبيا متضمنة الضريبة المؤجلة
(٣٣٠,٢٦٧)	(٥٠٦,٣٩٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزنة
(٤٤١,٩٢٧)	(٥٢٤,٦٩٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٢٩,٩٦٧	٧٨٧,٤٨٤	تسويات سنوات سابقة
٧٤,٥٨٦	-	مصرفات ضرائب الدخل
(١,١١٣,١٧٥)	(١,٣٦١,٦٩٠)	معدل الضريبة الفعلي
٢٤,٠٪	٢٧,٤٪	

احتساب ضريبة الدخل المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١١٧ ٢٩١)	(١١٥,٧٨٥)	-	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
-	(١٣ ٩٩٧)	٥ ٨٩٩	-	أخرى
(٢٩١ ٣٠٨)	(١٩٠ ٨٤٥)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة
-	-	٣٢٠ ٦٠٦	٣١٦ ٥٤٣	مخصصات أخرى
(٤٠٨ ٥٩٩)	(٣٢٠ ٦٢٧)	٣٢٦ ٥٠٥	٣١٦ ٥٤٣	اجمالي
		(٨٢ ٠٩٤)	(٤ ٠٨٤)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣١٨ ٣٦٦)	(٤٠٨ ٥٩٩)	١٨٣ ٧٧٤	٣٢٦ ٥٠٥	الرصيد في أول الفترة / العام
-	-	١٤٢ ٧٣١	(٩ ٩٦٢)	الإضافات من خلال الأرباح و الخسائر
١ ٤٧٠	(١٢ ٤٩١)	-	-	استبعادات من خلال الأرباح و الخسائر
(٩١ ٧٠٣)	١٠٠ ٤٦٣	-	-	استبعادات (إضافات) من خلال حقوق الملكية
(٤٠٨ ٥٩٩)	(٣٢٠ ٦٢٧)	٣٢٦ ٥٠٥	٣١٦ ٥٤٣	اجمالي
		(٨٢ ٠٩٤)	(٤ ٠٨٤)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

١٣ - نصيب السهم في الربح

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٥٣٣,٦٤٤	٣,٦٠٧,٥٥٩	صافي الربح
(٣٥٢,٧٨٠)	(٣٦٠,٧٥٦)	أرباح العاملين المقترحة
(٣٥,٢٧٨)	(٣٦,٠٧٦)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣,١٤٥,٥٨٦	٣,٢١٠,٧٢٧	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (بالألف سهم) (٢)
٢,٥٢	٢,٥٧	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٥٩٢,٠٨٢	٣,٥٠٧,٧٤٥	نقدية بالصندوق
١,٥٣٩,٣٤٣	٣,٦٦٢,٣٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,١٤٠	أرصدة بدون عائد
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,١٤٠	الرصيد
٥,١٣١,٤٢٥	٧,١٧٠,١٤٠	

أرصدة بدون عائد

الرصيد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٥١١,٨١٢	١,٢٢٥,٨٦٢	حسابات جارية
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٦,٥٦٧,٠٥٧	ودائع لأجل
٤٣,٧٢٤,٢٨٨	٤٧,٧٩٢,٩١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٨,٠٥٢)	(٧,٥١٧)	الرصيد
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٧,٧٨٥,٤٠٢	
٨,٧٥٤,٦٨٦	١٠,٧٢٧,٠٨٧	البنك المركزي المصري*
٨,٥٦٣,٨٦٥	١٠,٠٨٤,٨٩٠	بنوك محلية
٢٦,٤٠٥,٧٣٧	٢٦,٩٨٠,٩٤٢	بنوك خارجية
٤٣,٧٢٤,٢٨٨	٤٧,٧٩٢,٩١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٨,٠٥٢)	(٧,٥١٧)	الرصيد
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٧,٧٨٥,٤٠٢	
٧,٥١١,٨١٢	١,٢٢٥,٨٦٢	أرصدة بدون عائد
٣٦,٢١٢,٤٧٦	٤٦,٥٦٧,٠٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٣,٧٢٤,٢٨٨	٤٧,٧٩٢,٩١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٨,٠٥٢)	(٧,٥١٧)	الرصيد
٤٣,٧١٦,٢٣٦	٤٧,٧٨٥,٤٠٢	

حسابات جارية

ودائع لأجل

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد

البنك المركزي المصري*

بنوك محلية

بنوك خارجية

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الخسارة الائتمانية المتوقعة

الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠,٣٣٧	٨,٠٥٢	الرصيد في ١ يناير
(١,٥٦١)	(٧٩٤)	(رد)/عبء الاضمحلال
(٧٢٤)	٢٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية
<u>٨,٠٥٢</u>	<u>٧,٥١٧</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٢٤,٣٩٥	٢٣١,٠٥٧	قروض أخرى
<u>٥٢٤,٣٩٥</u>	<u>٢٣١,٠٥٧</u>	اجمالي

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء (صافي)</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٤٨,٨٦٩	٤٥,٦٨٨	حسابات جارية مدينة
١,٩٢٣,٥٦٩	٢,١٣٧,٧٠٤	بطاقات ائتمان
١٣,٢١٤,٥١٨	١٣,٩٢٧,١٥٣	قروض شخصية
١,٨٧٣,٦٧١	١,٩٦٢,٦٠٢	قروض عقارية
<u>١٧,٠٦٠,٦٢٧</u>	<u>١٨,٠٧٣,١٤٧</u>	<u>اجمالي (١)</u>
		<u>مؤسسات</u>
١٠,٨٢٤,٨٥٠	١١,٣٠٨,١٩٥	حسابات جارية مدينة
٣٦,٢٩٨,٧٩٦	٤٠,٠٥٢,٧٣٤	قروض مباشرة
٢,٦٧٩,١٠٧	٢,٩٦٥,٥٩١	قروض مشتركة
١٣١,٤٠١	٢٦,٢٧٩	قروض أخرى
<u>٤٩,٩٣٤,١٥٤</u>	<u>٥٤,٣٥٢,٧٩٩</u>	<u>اجمالي (٢)</u>
<u>٦٦,٩٩٤,٧٨١</u>	<u>٧٢,٤٢٥,٩٤٦</u>	<u>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (١ + ٢)</u>

(٤,٦٩٥)	-	يخصم:
(٢,٤٧٩,٠٧١)	(٢,٦١٨,١٢٢)	عوائد لم تستحق بعد
٦٤,٥١١,٠١٥	٦٩,٨٠٧,٨٢٤	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤٢,٨٢٠,٥٠٥</u>	<u>٤٦,٧٩٣,٨٥٦</u>	<u>الصافي</u>
٢٤,١٧٤,٢٧٦	٢٥,٦٣٢,٠٩٠	أرصدة متداولة
<u>٦٦,٩٩٤,٧٨١</u>	<u>٧٢,٤٢٥,٩٤٦</u>	أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٦/٦/٣٠

الف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٦,٥٥٧	١٥,٨٠٦	٥٠٣,٧٥٤
عبء / (رد) الاضمحلال	(٦٩)	٢٥,٦٩٣	٢٧٦,٧٧٣	٤,٥١٦	٣٠٦,٩١٣
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٢١,٠٧٣)	(٢٦٣,٥٦٩)	-	(٢٨٤,٦٤٢)
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	٦,٨١٥	٤٣,٧٣١	-	٥٠,٥٤٦
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	-	-	٨	-	٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥١٥	٩٢,٢٤٢	٤٦٣,٥٠٠	٢٠,٣٢٢	٥٧٦,٥٧٩

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٨٧١,٧٨٧	١,٠٣٩,٧٣٤	٦١,٩٥٠	١,٩٧٥,٣١٧
عبء / (رد) الاضمحلال	(٢٩,٩٧٩)	٦٧,٣٣٩	(٣,٩٣٧)	٣١,٦٤٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٣,٢٢٥)	-	-	(٣,٢٢٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٢٦,١٠٧	-	-	٢٦,١٠٧
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٣١٧	٩,٩٦١	١,٤٢٦	١١,٧٠٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨٦٥,٠٠٧	١,١١٧,٠٣٤	٥٩,٤٣٩	٢,٠٤١,٥٤٣
الاجمالي			٦٣	٢,٦١٨,١٢٢

٢٠٢٥/١٢/٣١

الف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٦٥	٧٢,١٦٤	٢٢٧,٠١٢	١٦,٢١٦	٣١٥,٧٥٧
عبء / (رد) الاضمحلال	٢١٩	٢٣,٧٢١	٤٣٨,٥٥٢	(٤١٠)	٤٦٢,٠٨٢
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٧,١١٦)	(٣١٩,٣٣٨)	-	(٣٤٦,٤٥٤)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٢,٠٣٨	٦٠,٣٤٩	-	٧٢,٣٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(١٨)	-	(١٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٨٤	٨٠,٨٠٧	٤٠٦,٥٥٧	١٥,٨٠٦	٥٠٣,٧٥٤

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٠٨٢,٤٩٤	١٠٤,٦٧٤	٨٣٥	١,٩٠٤,١٥٨
عبء / (رد) الاضمحلال	(٢١٨,٥٨٥)	(٤٠,٤١٠)	١,٠١١	٧٤,٩١٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١١,٠٩١)	-	-	(١١,٠٩١)
مبالغ مستردة خلال السنة	٢٠,٥٥٤	-	-	٢٠,٥٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(١,٥٨٥)	(٩,٣١٨)	(٢,٣١٤)	(١٣,٢١٧)
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٧١,٧٨٧	١,٠٣٩,٧٣٤	٦١,٩٥٠	١,٩٧٥,٣١٧
الاجمالي			١,٨٤٦	٢,٤٧٩,٠٧١

١٧ - المشتقات المالية*

٢٠٢٦/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١,٢٧٨	٢٦,٦٦٩	٥,٢٧٨,٣١٣	عقود عملة أجلة
٢,٣٣١	٥٥٦	١,٥٠٧,٢٠٧	عقود مبادلة عملات
١,٠٠١	١,٠٠١	٣٤٣,٦٥٥	عقود خيارات بغرض المتاجرة
٤,٦١٠	٢٨,٢٢٦	٧,١٢٩,١٧٥	
-	-	-	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
-	-	-	عقود مبادلة عائد
٤,٦١٠	٢٨,٢٢٦	٧,١٢٩,١٧٥	إجمالي المشتقات

٢٠٢٥/١٢/٣١

<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>	
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
١٨,٢٩٤	٢٧,١٧٠	٢,٦٥٤,٥٢٩	
٥٧,٣٢٨	٥٧,٣٢٨	١٩,٠٦٨,٤٨٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٥٧,٣٢٨	٥٧,٣٢٨	١٩,٠٦٨,٤٨٠	عقود مبادلة عائد
٧٥,٦٢٢	٨٤,٤٩٨	٢١,٧٢٣,٠٠٩	إجمالي المشتقات

١٨ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٦,٠٣٨,٩٥٥	١٥,١٨٠,١٥١	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية - اذون خزانة
٦,٦٢٩,٩٤٤	٨,٠١٦,٧٢١	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية - سندات مالية
٩٠٠,٢٧٥	٩٠٠,٢٧٧	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣٩٩,٥٥٢	٤٧٨,٣٨٣	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
٢٣,٩٦٨,٧٢٦	٢٤,٥٧٥,٥٣٢	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالتكلفة المستهلكة
٢,٠٠٤,٥٦٣	٢,٠٠٠,١٢٠	سندات حكومية
٢,٠٠٤,٥٦٣	٢,٠٠٠,١٢٠	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٣١,٤٢٥	١,٦٢٥,٢٩٩	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥١٢	٥٠٦	سندات حكومية
٩٣١,٩٣٧	١,٦٢٥,٨٠٥	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٢٦,٩٠٥,٢٢٦	٢٨,٢٠١,٤٥٧	إجمالي الاستثمارات المالية
٢٠,٥٥٥,٩٠٢	١٩,٤٥٨,٩٠٣	أرصدة متداولة
٦,٣٤٩,٣٢٤	٨,٧٤٢,٥٥٤	أرصدة غير متداولة
٢٦,٩٠٥,٢٢٦	٢٨,٢٠١,٤٥٧	
٢٥,٦٠٥,٣٩٩	٢٦,٨٢٢,٧٩٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٥,٦٠٥,٣٩٩	٢٦,٨٢٢,٧٩٧	

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٠٣٧,٩٥٢	٤٠٧,١٧٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٣,٤٦٥,٣٧٠	١,٨٣٨,٥٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٥,٢٤٥,٧٢٤	٥,٦٤١,٠٠٣	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٨,٣٥٧,٤٧٨	٩,٨٦٧,٧٥١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(١,١٣٦,١٤٤)	(٩٤٩,٠٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
١٦,٩٧٠,٣٨٠	١٦,٨٠٥,٤٥٠	

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 الاوراق المالية.

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣١٤,٨٠٤	٣١٤,٨٠٤	
<u>٣١٤,٨٠٤</u>	<u>٣١٤,٨٠٤</u>	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	٦٩١,٦٦٢	٣٥٣,٣٨٧	١٠٦,٢٣٧	٤,٧٢٨	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
مصر	١,١٥٧,١٢٩	٨٢٢,٣٢٦	٢٤٨,٧٢٣	١١,٦٥٩	<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</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.

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٦/٣٠		أصول غير ملموسة - ٢٠	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		الرصيد في أول الفترة	
٧٠٢,٧٨٣		٩٤٥,٨٨٦		التكلفة	
(٤٤٦,٢٤٢)		(٥٤٥,٨٩٦)		مجمع الاستهلاك	
٢٥٦,٥٤١		٣٩٩,٩٩٠		صافي القيمة الدفترية	
٢٥٦,٥٤١		٣٩٩,٩٩٠		صافي القيمة الدفترية أول الفترة	
٢٤٣,١٠٣		١١٣,٠٨٥		إضافات	
-		(٦٧,٣٦٨)		استبعادات	
-		٦٧,٣٦٨		استهلاك مجمع اهلاك	
(٩٩,٦٥٤)		(٦٣,٩٢٦)		تكلفة استهلاك	
٣٩٩,٩٩٠		٤٤٩,١٥٠		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة	
٩٤٥,٨٨٦		٩٩١,٦٠٤		الرصيد في آخر الفترة	
(٥٤٥,٨٩٦)		(٥٤٢,٤٥٤)		التكلفة	
٣٩٩,٩٩٠		٤٤٩,١٥٠		مجمع الاستهلاك	
				صافي القيمة الدفترية	
٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٦/٣٠		أصول أخرى - ٢١	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		إيرادات مستحقة	
١,٦١٩,٣٣٤		٢,٣٠٣,١٢٤		مصرفات مقدمة	
٢٤١,٢٣٦		٤٢٦,٤٣٧		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
٢٦٣,٣٩١		٤٣٩,٢٧٥		أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون	
٤٨,٧٢٢		٨١,٣٣٧		تأمينات و عهد	
٥٤,٢١٥		٣٠,٥٤٧		أخرى	
٨١٢,٢٤٣		٨٥٥,٨٨٤		الرصيد	
٣,٠٣٩,١٤١		٤,١٣٦,٦٠٤			

٢٢- الأصول الثابتة								
اراضى	مبانى	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥								
٥٦,٨٢٢	٤٠١,٠٩١	٥٠٠,٨٨٠	٤٤,٣١٤	٣٩٩,٠٤٢	٥٣,٧٣٣	٤٢,٠٧٧	٢٢١,٢٤٣	١,٧١٩,٢٠٢
-	(١٨٨,٦٠٦)	(٣٣٢,٦٤٧)	(٢١,٥٣٨)	(٢٩٨,٧٦٧)	(٣٦,٤٠٧)	(٣٢,٩١٥)	(٩٦,٧٠٩)	(١,٠٠٧,٥٨٩)
٥٦,٨٢٢	٢١٢,٤٨٥	١٦٨,٢٣٣	٢٢,٧٧٦	١٠٠,٢٧٥	١٧,٣٢٦	٩,١٦٢	١٢٤,٥٣٤	٧١١,٦١٣
-	-	٣٠٦,٠٢٣	٤٥,٤٥٩	٧٨,٦٥٨	٢,٦٣٤	٣,٣٠٥	٣٦,٦٣٦	٤٧٢,٧١٥
-	-	(٢٦,٩٥٤)	(٧,٩٣١)	(١,٤١٩)	(٨,٢٧٢)	(٧٠١)	(٥,٤٢٨)	(٥٠,٧٠٥)
-	(١٣,١٢١)	(٨٣,٩٦٧)	(١٣,٠١٥)	(٣٤,٢٤٦)	(٤,٣٠٠)	(١,٩٢٨)	(٢٠,١٩٢)	(١٧٠,٧٦٩)
-	-	٢٦,٨٧٨	٧,٩٣١	١,٤١٩	٨,٢٠٥	٦٨٠	٥,٢٩٨	٥٠,٤١١
٥٦,٨٢٢	١٩٩,٣٦٤	٣٩٠,٢١٣	٥٥,٢٢٠	١٤٤,٦٨٧	١٥,٥٩٣	١٠,٥١٨	١٤٠,٨٤٨	١,٠١٣,٢٦٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦								
٥٦,٨٢٢	٤٠١,٠٩١	٧٧٩,٩٤٩	٨١,٨٤٢	٤٧٦,٢٨١	٤٨,٠٩٥	٤٤,٦٨١	٢٥٢,٤٥١	٢,١٤١,٢١٢
-	(٢٠١,٧٢٧)	(٣٨٩,٧٣٦)	(٢٦,٦٢٢)	(٣٣١,٥٩٤)	(٣٢,٥٠٢)	(٣٤,١٦٣)	(١١١,٦٠٣)	(١,١٢٧,٩٤٧)
٥٦,٨٢٢	١٩٩,٣٦٤	٣٩٠,٢١٣	٥٥,٢٢٠	١٤٤,٦٨٧	١٥,٥٩٣	١٠,٥١٨	١٤٠,٨٤٨	١,٠١٣,٢٦٥
-	-	١٥,١٢٦	١,٦٦٠	١٣,١١٩	١٢٤	١,٣٤٧	٢٢,١٠٠	٥٣,٤٧٦
-	-	(٣,١٥١)	(٢٦)	(١٧٥,١٠٥)	(٢,٨٧٤)	(٢٩٣)	(٣٤٠)	(١٨١,٧٨٩)
-	(٦,٥٢٥)	(٥٩,٨٤٠)	(٧,٢١٦)	(٢١,٢٦٠)	(١,٧٥٤)	(٩٨٩)	(١٢,٠٦٩)	(١٠٩,٦٥٣)
-	-	٢,٨٨١	٢٦	١٧٤,٨٤٢	١,٤٤٨	٢٥٤	١٨٤	١٧٩,٦٣٥
٥٦,٨٢٢	١٩٢,٨٣٩	٣٤٥,٢٢٩	٤٩,٦٦٤	١٣٦,٢٨٣	١٢,٥٣٧	١٠,٨٣٧	١٥٠,٧٢٣	٩٥٤,٩٣٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦								
٥٦,٨٢٢	٤٠١,٠٩١	٧٩١,٩٢٤	٨٣,٤٧٦	٣١٤,٢٩٥	٤٥,٣٤٥	٤٥,٧٣٥	٢٧٤,٢١١	٢,٠١٢,٨٩٩
-	(٢٠٨,٢٥٢)	(٤٤٦,٦٩٥)	(٣٣,٨١٢)	(١٧٨,٠١٢)	(٣٢,٨٠٨)	(٣٤,٨٩٨)	(١٢٣,٤٨٨)	(١,٠٥٧,٩٦٥)
٥٦,٨٢٢	١٩٢,٨٣٩	٣٤٥,٢٢٩	٤٩,٦٦٤	١٣٦,٢٨٣	١٢,٥٣٧	١٠,٨٣٧	١٥٠,٧٢٣	٩٥٤,٩٣٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

اضافات

استبعادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعادات - مجمع اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	حسابات جارية
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	
١,٩٧١	١,٥٣٣	بنوك محلية
٢,٣٣٤,٧٨٨	٢٠٨,٢٦٣	بنوك خارجية
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	
٢,٣٣٦,٧٥٩	٢٠٩,٧٩٦	أرصدة متداولة

٢٤ - ودائع العملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٢,٨٤٣,٧٣٢	٦١,٣٦٣,٨٧٢	ودائع تحت الطلب
٣٤,٧٠٠,٢٦١	٤٠,١١٤,٦٣٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٩٩١,٤٦٩	١٥,١٤٠,٩٣٦	شهادات ادخار وإيداع
٧,٣٢٣,١١٦	٨,٠٩٣,٢٢١	ودائع توفير
١,٣٤٠,٢٣٠	١,٦٧١,٢١٦	ودائع أخرى
١١٠,١٩٨,٨٠٨	١٢٦,٣٨٣,٨٨١	الرصيد
٧٠,٢٠٣,٥٥٣	٨٠,٢١٥,١٦٨	ودائع مؤسسات
٣٩,٩٩٥,٢٥٥	٤٦,١٦٨,٧١٣	ودائع أفراد
١١٠,١٩٨,٨٠٨	١٢٦,٣٨٣,٨٨١	
٨٦,٠٠٣,٦٥٤	٩٤,٨١٥,٥٩٦	أرصدة متداولة
٢٤,١٩٥,١٥٤	٣١,٥٦٨,٢٨٥	أرصدة غير متداولة
١١٠,١٩٨,٨٠٨	١٢٦,٣٨٣,٨٨١	
٢٢,٤٣٢,٤٢٠	٢٧,١١٠,٣٢٥	أرصدة بدون عائد
٦٦,٣١٥,٢٦٢	٧٣,٤٩٦,٣٨٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٤٥١,١٢٦	٢٥,٧٧٧,١٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
١١٠,١٩٨,٨٠٨	١٢٦,٣٨٣,٨٨١	

٢٥ - قروض أخرى

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>فائدة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>القرض *</u>
٤٧٦,٧١٢	٤٩٢,٢٩٤	%٢,٩٧+SOFR
٤٧٦,٧١٢	٤٩٢,٢٩٤	%٢,٩٥٥+SOFR
٤٧٦,٧١٢	٤٩٢,٢٩٤	%٣,٤٠٧+SOFR
-	٦١٥,٣٦٨	
<u>١,٤٣٠,١٣٦</u>	<u>٢,٠٩٢,٢٥٠</u>	

كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
الرصيد

٢٦ - التزامات أخرى

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥٧٣,٥٣٥	٥٦٠,٩٠١
٩١,٨٣٤	٩٧,٢١٧
١,١٩٥,٣٩٣	١,٣٢٤,٥٠٦
-	-
٢,٩٥٦,٥٨٥	٣,٦٥٣,٦٤٣
<u>٤,٨١٧,٣٤٧</u>	<u>٥,٦٣٦,٢٦٧</u>

عوائد مستحقة
ايرادات مقدمة
مصرفات مستحقة
دائنون توزيعات
دائنون متنوعون
الرصيد

٢٧ - مخصصات أخرى

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٨٨١,٤١٤	٩٠٢,٤٩٥
(١٤,٨٥٩)	٤,٧٤٢
٣٥,٩٤٠	(٥٥,١٢٦)
<u>٩٠٢,٤٩٥</u>	<u>٨٥٢,١١١</u>

الرصيد في أول السنة المالية
فروق ترجمة عملات أجنبية
(رد) / عبء مخصصات
الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في :

٤٥٢,٧٧٣	٣٣٨,٠٤٨
٤٤٩,٧٢٢	٥١٤,٠٦٣
<u>٩٠٢,٤٩٥</u>	<u>٨٥٢,١١١</u>

مخصص مطالبات أخرى
مخصص التزامات عرضية
الرصيد:

٢٨- رأس المال المدفوع

الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه ٦,٠٠٠,٠٠٠ حدد رأس المال المرخص به بمبلغ مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

يونيو ٢٠٢٦

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
SA كريدبي أجريكول	٦٥٢,٣١٨,١١٠	%٥٢,١٨٥	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	%١٣,٠٦٦	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي داخ	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	%٩,٩٦٧	٤٩٨,٣٤٢
شركه الشخص الواحد ش ذ م, الامارات	٩٩,٩٤٠,٥١٨	%٨,٠٨٢	٣٩٩,٧٦٢
صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين بالقطاع الحكومي	٢٠٩,٨٢٨,٢٦٩	%١٦,٧٠٠	٨٣٩,٣١٤
اخرين			
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠.٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

٢٩ - الاحتياطات و الارباح المحتجزة

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤,١٠١	١٨,٨٠١	أ) الاحتياطات
١,٤٧٥,١٥٩	١,٨٢١,٥٧٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٨,٣٢١	١٠٨,٦٧٩	احتياطي قانوني
٨٥٠,٥٤٤	٨٧١,٨٨٣	احتياطي رأسمالي
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٣٥,٦٧٦	٢,٩٢٨,٤٨٩	إحتياطي المخاطر العام
		إجمالي الاحتياطات

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠,٢٠٠	١٤,١٠١	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٨٦٠	٤,٧٠٠	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
(٩٥٩)	-	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
١٤,١٠١	١٨,٨٠١	محول الي ارباح المحتجزة
		الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٠٧٦,٤٩٣	١,٤٧٥,١٥٩	احتياطي قانوني
٣٩٨,٦٦٦	٣٤٦,٤١٦	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
١,٤٧٥,١٥٩	١,٨٢١,٥٧٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد

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 طبقاً 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>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٠,٧٢٠	٨٨,٣٢١	احتياطي رأسمالي
٢٧,٦٠١	٢٠,٣٥٨	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
٨٨,٣٢١	١٠٨,٦٧٩	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧١٤,٣٣٧	٨٥٠,٥٤٤	احتياطي القيمة العادلة
١٣٦,٢٠٧	٢١,٣٣٩	الرصيد اول الفترة/ السنة المالية
٨٥٠,٥٤٤	٨٧١,٨٨٣	صافي الربح من التغير في القيمة العادلة
		الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	إحتياطي المخاطر العام
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول الفترة/ السنة المالية
		الرصيد

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
١٤,٤٣٦,٥١٥	١٦,٠٤٥,١٢١	الرصيد في أول السنة المالية
(٤,٧٩٧,٣٣٤)	(٤,٨٤٧,٠٠٣)	الأرباح الموزعة
(٣٩٨,٦٦٦)	(٣٤٦,٤١٦)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٢٧,٦٠١)	(٢٠,٣٥٨)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٤,٨٦٠)	(٤,٧٠٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٧٩,٦٨٥)	(٦٩,٢٣٦)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩٥٩	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع أصول ألت ملكيتها)
(٣٢,٨٨٤)	-	الأرباح الموزعة عن عام ٢٠٢٤
٦,٩٤٨,٦٧٧	٣,٦٠٧,٥٥٩	أرباح الفترة/ السنة
<u>١٦,٠٤٥,١٢١</u>	<u>١٤,٣٦٤,٩٦٧</u>	<u>الرصيد</u>

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	<u>٣٠ - التزامات عرضية و إرتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
٢٦,٠٢٤,٩٧٦	٢٧,٤٢٢,٦٢٧	خطابات الضمان
٥,٨١٢,٤٤٠	٦,٨١٢,٠٧١	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
١,٧٨٠,٤٦٥	٢,٢٢٠,٦٠٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٣٠١,٣٥٧	٥,٦١٤,٢١١	إرتباطات عن قروض اخري
<u>٣٧,٩١٩,٢٣٨</u>	<u>٤٢,٠٦٩,٥١٥</u>	<u>الإجمالي</u>

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٥١,٥٩٧ ألف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٨٨,٥٠٨ 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>٢٠٢٥/٠٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٢,٨٩٨,١٩٤	٣,٥٠٧,٧٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٤,٦٠٧,٧٠٩	٤٣,١٦٣,٤٨٥	أرصدة لدي البنوك
٢٢,٢١٧	٣٩٣,٩٩٣	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
<u>٣٧,٥٢٨,١٢٠</u>	<u>٤٧,٠٦٥,٢٢٣</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 ١,٨٣٢,١٨ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٧٤,٨٢٧,٠٠٠ 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 ١,٤٦٠,٥٩٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ١١٨,٤٤٩,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٧٨٩,٦٦ 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 ٦٦٤,٢٤١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٤٢,٧٩٤,٣١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٩٧,٢٩ جنيه .

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٥٠٥,٦٢٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٤٢,٣١٢,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٨٤٦,٢٥ 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 ١٤٣,٣١١ جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٣- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦٤٣,٠٣٢	٦٠٠,٠٦٣
(٤٢,٩٦٩)	(٣٦٧,٦٢٤)
٦٠٠,٠٦٣	٢٣٢,٤٣٩
(٢٩,٦٠٩)	(٥,٣٤٠)
٥٧٠,٤٥٤	٢٢٧,٠٩٩
١٥٢,٧٧١	٥١,٨٨٣

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

ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٠,٤٠٥	١٩,٤٦١
(٢٠,٩٤٤)	١٩,٣٧١
١٩,٤٦١	٣٨,٨٣٢
١٠,٥٤٦	٣,١٧٠

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

ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٩٨,٤٤٢	٢,٦٥١,٣٩٨
١,٩٥٢,٩٥٦	(٢,٥٧٦,٥٧٣)
<u>٢,٦٥١,٣٩٨</u>	<u>٧٤,٨٢٥</u>

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

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٣١/١٢/٢٠٢٥</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٣٢,١٧١	٣٣٨,١٩٥
٢٠٦,٠٢٤	(١٨٢,٤٥٨)
<u>٣٣٨,١٩٥</u>	<u>١٥٥,٧٣٧</u>

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

مجموعة كريدى أجريكول

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٨٤,٧٦٦	١٣٩,٣٣١
١,٤٣٠,١٣٦	١,٤٧٦,٨٨٢
٢٦,٣٦٤	٢٥,٧٣٢
١٤٦,٨٨٨	٦٦,٥١٤

مصرفوات إدارية و عمومية
قروض أخرى
عائد القروض و العمولات المحصلة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة والعمولات المدفوعة

شركات تابعة وشقيقة

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣١٤,٨٠٤	٣١٤,٨٠٤
٧٩	-

إستثمارات مالية فى شركة تابعة
عمولات بنكية

٣٤- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاة العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغا و قدرة ١٥,٥٩٣ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ١٥,٨٢٣ الف جنيه مصري لفترة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لأفراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ و قدره ٨,١٨٨ مقابل مبلغا و قدرة ٩,٩٤١ 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.
- الفترة ٢٠٢٤/٢٠٢٥
تم تقديم الاقرار الضريبي في 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 كريدبي أجريكول – مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وسداد الضرائب المستحقة.