

Forvis Mazars – مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون



التجاري وفا بنك إيجيبت  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل الأخر
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٤١-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الدورية المختصرة  
الى السادة: أعضاء مجلس إدارة بنك التجاري وفا ايجيبت - شركة مساهمة مصرية

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى الدورية المختصرة المرفقة لبنك التجاري وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" - ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالى الدوري كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذا قوائم التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة 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". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى الدوري للبنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالى لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة.



سجل البنك المركزي رقم (٥٤)  
Forvis Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون

١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقبا الحسابات

حسام زكي نصر

حسام زكي نصر

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٨٢)  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
١١,٢٨٤,٩٩٢	٧,٠١٥,٩٢٥	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٠٧٣,٥١٠	١٦,٨٧٠,٢٦٢	١٤	أرصدة لدى البنوك
٢٥٠,٢٤٩	٢٤٨,١٣٩	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٢,٦٥٨,٢٤٨	٥٠,٧٧٥,٥٣٢	١٦	القروض والتسهيلات للعملاء
			<b>إستثمارات مالية:</b>
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦	١٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨١٥,٦٣٠	٨,٨٨٤,٢٤٠	١٨	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٣٦	١٤٩		مشتقات مالية
٤٣٢,٨٠٩	٤١١,٧٢٤		أصول غير ملموسة
١,٩٦٨,٥٦٦	٢,٤٧٥,٣٤١	١٩	أصول أخرى
٩,٠١١	١١,٢٠٠	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
٣٦٦,٥٨٩	٣٨٩,٧٤٦	٢٠	أصول ثابتة
<b>٨٨,٦٦١,٦٣٧</b>	<b>١٠٣,٥٨٤,٦٥٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	٢١	أرصدة مستحقه للبنوك
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٨,٩٣٣,٤٤٤	٢٢	ودائع العملاء
١٩٣	٤,٢٥٥		مشتقات مالية
٤٠,٥٠٠	٣٥,٥٠٠	٢٣	قروض أخرى
٢,٩٣٩,١٨٨	٣,٥٠٤,٦٨١	٢٤	إلتزامات أخرى
٣٠٧,١٧٩	٤١٠,٨٤٩	٢٥	مخصصات أخرى
٥٢٥,٢٠٦	٥٥٠,٥١٧	٢٦	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
<b>٨٠,٢١٤,٧٥٦</b>	<b>٩٣,٤٤٤,٩٤١</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المدفوع
٣,٢٠١	٣١٢,١٧٣		إحتياطات
٣,٤٤٣,٦٨٠	٤,٨٢٧,٥٤٠		أرباح محتجزه
<b>٨,٤٤٦,٨٨١</b>	<b>١٠,١٣٩,٧١٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٨٨,٦٦١,٦٣٧</b>	<b>١٠٣,٥٨٤,٦٥٤</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤١ تمثل جزءا متمما للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

  
هلا شاكر  
رئيس مجلس الإدارة

  
معاوية الصقلي  
العضو المنتدب

  
كريم ضياء يوسف  
رئيس القطاع المالي

قائمة الدخل الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم
٧,٣٥٠,٨٧٧	٤,٢٩٠,٣٧٨	٤,٠٤٠,١١٦	٢,٣٣١,٩٦٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة تلكفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٤,٣١٠,٦٢٠)	(٢,٣٢٩,٧٥٤)	(٢,٤٢٥,٧٤٣)	(١,٢٨٥,٢٥٠)	
٣,٠٤٠,٢٥٧	١,٩٦٠,٦٢٤	١,٦١٤,٣٧٣	١,٠٤٦,٧١٩	٥ صافي الدخل من العائد
٦٣٦,٣١٠	٣٤٥,٧٧٠	٣٤٣,٤٢٩	١٦٧,٤٦٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩,٠٧٩)	(١٢,٩٣٣)	(١٠,١٩٤)	(٧,٢٢٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦١٧,٢٣١	٣٣٢,٨٣٧	٣٣٣,٢٣٥	١٦٠,٢٣٤	٦ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥٣,٦٩٢	١٢٧,١٩٠	٧١,١٢٠	٦٩,٤٩٥	٧ صافي دخل المتاجرة
٢٢,٠٦٣	١٨,٥٧٦	٩,٥٦٤	١٢,٦٦٧	أرباح إستثمارات مالية
(٣٣٦,٧٨١)	(٢٣١,٧٠٤)	(١٤٢,٥٥٦)	(١٣٣,١٢٥)	٨ عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٩٩٣,٥١٤)	(٧٦٣,١٣٧)	(٥٣٠,٠٦٧)	(٣٨٤,٣٢٩)	٩ مصروفات إدارية
(١٠١,٢٧٦)	(١٠٢,٧٩٥)	(١٢٧,٨٠٥)	(٧١,٨٤٦)	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
٢,٤٠١,٦٧٢	١,٣٤١,٥٩١	١,٢٢٧,٨٦٤	٦٩٩,٨١٥	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٩٦,٧٢٨)	(٤٢٨,٤٣٤)	(٣٣٣,٢٠٠)	(٢٢١,١٩٤)	١١ مصروفات ضرائب الدخل
١,٧٠٤,٩٤٤	٩١٣,١٥٧	٨٩٤,٦٦٤	٤٧٨,٦٢١	صافي أرباح الفترة
٣٠,٤٢	١٦,٤٤	١٦,٠٦	٧,٦٦	١٢ ربحية السهم (جنيه/سهم)

قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
١,٧٠٤,٩٤٤	٩١٣,١٥٧	٨٩٤,٦٦٤	٤٧٨,٦٢١
<b>صافي أرباح الفترة</b>			
<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر:</b>			
١٨٥,١٣٤	٢٢,٨٨٨	٤٨,٧٠٥	٦٢٥,٩٦٤
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٣,٣٤٥	١٤,٤٧٤	١٦,٨٧٤	٣,١٧٢
صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٠٨,٤٧٩	٣٧,٣٦٢	٦٥,٥٧٩	٦٢٩,١٣٦
<b>إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة</b>			
١,٩١٣,٤٢٣	٩٥٠,٥١٩	٩٦٠,٢٤٢	١,١٠٧,٧٥٧
<b>إجمالي الدخل الشامل في نهاية الفترة</b>			

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
١,٣٤١,٥٩١	٢,٤٠١,٦٧٢	صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل</b>
٣٥,٥٠٦	٣٠,٧٤٧	إهلاك الأصول الثابتة
٦٥,٦٨٢	٧٤,٩١١	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٢٠٥,٧٥٠	٣٤٢,٣١٦	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض وتسهيلات العملاء
(٢,٤٨١)	(١,١٩٨)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض البنوك
١٦,٦١٠	٦,٩١٢	عبء إضمحلال الرصدة لدي البنوك
١٤,٤٧٥	٦,٤٧١	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٦٥٠)	(١٧,٧٢١)	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المسهكلة
٦,٧٧٦	٩٢,٨٤٧	عبء المخصصات الأخرى
.	(٢٠,٨٧١)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
.	(٢٨,٩١٨)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الرصدة لدي البنوك
(١,٧٨٧)	(١٦,٨٧٤)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٧٧,٢١٣)	(٢,٢٨٨,٧٥٩)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
.	(١٠,٠٧٧)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المسهكلة
٩,١٤٦	(١١,٩٣٧)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
.	(٧٢٧,٤٥٠)	إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
.	(١,١١٤)	المستخدم من المخصص بخلاف القروض
(٢٠)	(١٥,٠٥٩)	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
٧١١,٣٨٥	(١٨٤,١٠٢)	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الإلتزامات</b>
(١٤٩,١١٩)	٤,٥٨١,٧١٦	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
.	(٤,٧٥٧,٧٩٢)	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم
(٥,٦٥٠,٨٤٤)	.	أرصدة لدي البنوك أكثر من ٩٠ يوم
(٢٧٠)	.	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠,١٧٢	٢,١١٠	قروض وتسهيلات للبنوك
(٤,٩٠٨,١٥٣)	(٨,١١٧,١٨٤)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٩٨٠	(١١٣)	مشتقات مالية
٣٠٠,٣٥٥	(٥٠٦,٧٧٥)	أصول أخرى
٤,٨٣٨,٢٧٩	(١٩,٣٨٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
.	١,٠١٩	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٧,٨١٥,٥٠٨	١٢,٥٥٦,٠٣٤	ودائع العملاء
٣٠٤,٢٠١	٥٦٥,٤٩٣	إلتزامات أخرى
(٤٢٨,٤٣٤)	(٦٧٣,٦٠٧)	ضرائب الدخل المسددة
٢,٨٩٦,٠٦٠	٣,٤٤٧,٤١٥	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(٣,٣٥٩)	(٥٣,٩٠٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد و تجهيز الفروع
(٣٢,٦٤٩)	(٥٣,٨٢٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
.	٢٣,٢٠٧	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٤,٩٨٧,٨٣٥	٢,٧٧٨,٠٩٤	متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥,٩٦٠,٣٤٠)	(١,٠٦٨,٦١٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٨,٩٩١,٤٨٧	١,٦٢٤,٩٦٠	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(١٠٣,٨٠١)	(٢٠٠,٥٣٩)	توزيعات أرباح خلال الفترة
.	(٥,٠٠٠)	قروض أخرى
(١٠٣,٨٠١)	(٢٠٥,٥٣٩)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل</b>
١١,٧٨٣,٧٤٦	٤,٨٦٦,٨٣٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٢٦٧,٨١٥	١٧,٥٩٢,٩٨٠	رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
١٤,٠٥١,٥٦١	٢٢,٤٥٩,٨١٦	<b>رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة</b>
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٥,٨٨٧,٤٢١	٧,٠١٥,٩٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,٠٩٨,٢٢٦	١٦,٩٥٧,٩٣٦	أرصدة لدى البنوك
١١,٣٧٥,٣٨٠	١٢,٧٤١,٨٣٣	أذون الخزانة
(٤,٦٣٩,٨٣٩)	(٥,٥٤٦,٦٦١)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٧,٦٦٩,٦٢٧)	(٨,٧٠٩,٢١٦)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٠٥١,٥٦١	٢٢,٤٥٩,٨١٦	<b>النقدية وما في حكمها</b>

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطي الرأسمالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٦,٣١٧,١٠٦	١,٤٢١,٤٦٣	(٤٣٤,٤٠٩)	١١١,٩٧١	١٣,٧٩٠	١٦٦,٥١٠	٣٧,٧٨١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٠٣,٨٠١)	(١٠٣,٨٠١)	.	.	.	.	.	.	توزيعات أرباح العاملين
.	١١٣,٩٦٥	.	.	٢٨٢	(١٦٦,١٣٤)	٥١,٨٨٧	.	المحول إلى الإحتياطيات
(١٠,٣٧٧)	(١٠,٣٧٧)	.	.	.	.	.	.	دعم تطوير الجهاز المصرفي
٢٢,٨٨٨	.	٢٢,٨٨٨	.	.	.	.	.	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤,٤٧٤	.	١٤,٤٧٤	.	.	.	.	.	مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩١٣,١٥٧	٩١٣,١٥٧	.	.	.	.	.	.	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧,١٥٣,٤٤٧	٢,٣٣٤,٤٠٧	(٣٩٧,٠٤٧)	١١١,٩٧١	١٤,٠٧٢	٣٧٦	٨٩,٦٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٨,٤٤٦,٨٨١	٣,٤٤٣,٦٨٠	(٢١٢,٨٨٨)	١١١,٩٧٢	١٤,٠٧٣	٣٧٦	٨٩,٦٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٠٠,٥٣٩)	(٢٠٠,٥٣٩)	.	.	.	.	.	.	توزيعات أرباح العاملين
.	(١٠٠,٤٩٣)	.	.	.	٢٢٣	١٠٠,٢٧٠	.	المحول إلى الإحتياطيات
(٢٠٠,٥٥٢)	(٢٠٠,٥٥٢)	.	.	.	.	.	.	دعم تطوير الجهاز المصرفي
١٨٥,١٣٤	.	١٨٥,١٣٤	.	.	.	.	.	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣,٣٤٥	.	٢٣,٣٤٥	.	.	.	.	.	مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٧٠٤,٩٤٤	١,٧٠٤,٩٤٤	.	.	.	.	.	.	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٠,١٣٩,٧١٣	٤,٨٢٧,٥٤٠	(٤,٤٠٩)	١١١,٩٧٢	١٤,٠٧٣	٥٩٩	١٨٩,٩٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

### ١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيبث "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٤٤٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون استثمار المال العربي والأجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي- القاهرة. وتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيتي ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة. وتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠٢٤.

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

#### ١.٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" وكذا معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### ٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن للملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

### ٣-أ- فئات المخاطر

#### من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١- خطر الائتمان: (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

٢- خطر السوق: يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

٣- خطر التشغيل: (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

٤- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك: يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء

المرتبطة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

٥- خطر السيولة: يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٣-ب- تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية / الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

القيمة بالألف جنية مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
قرض وتسهيلات للبنوك							
الرصيد	٢٥٨,١٤١	٢٥٣,٧٥٥	٤,٣٨٦	٢٥٩,٧١٩	٢٥٩,٦٩٧	٢٢	
يخصم مخصص الإضمحلال	(٧,٨٩٢)	(٧,٨٩٢)	.	(١١,٥٨٠)	(١١,٥٨٠)	.	
الصافي	٢٥٠,٢٤٩	٢٤٥,٨٦٣	٤,٣٨٦	٢٤٨,١٣٩	٢٤٨,١١٧	٢٢	

القيمة بالألف جنية مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
أرصدة لدى البنوك							
الرصيد	١٠,١٢٥,٣٥٤	٥,٣٥١,٣٢٧	٤,٧٧٤,٠١٧	١٦,٩٥٧,٩٣٦	٧,٠٤٧,٣٧٦	٩,٩١٠,٥٦٠	
يخصم مخصص الإضمحلال	(٥١,٨٤٤)	(٥١,٨٤٤)	.	(٨٧,٦٧٤)	(٨٧,٦٧٤)	.	
الصافي	١٠,٠٧٣,٥١٠	٥,٢٩٩,٤٩٣	٤,٧٧٤,٠١٧	١٦,٨٧٠,٢٦٢	٦,٩٥٩,٧٠٢	٩,٩١٠,٥٦٠	

القيمة بالألف جنية مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
أرصدة لدى البنك المركزي							
الرصيد	١٠,١٢٨,٣٧٧	١٠,١٢٨,٣٧٧	.	٥,٥٤٦,٦٦١	٥,٥٤٦,٦٦١	.	
يخصم مخصص الإضمحلال	.	.	.	.	.	.	
الصافي	١٠,١٢٨,٣٧٧	١٠,١٢٨,٣٧٧	.	٥,٥٤٦,٦٦١	٥,٥٤٦,٦٦١	.	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٣-ب - تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة -تابع

القيمة بالألف جنيه مصري

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	١,٨٥٧,٧١٠	١٤,٦٤٤,٦٨٦	.	١٦,٥٠٢,٣٩٦	٢,٢٦٣,٧٢٦	١١,٤٢٨,١٦١	.	١٣,٨٠١,٨٩٧
يخصم مخصص الإضمحلال	.	.	.	.	.	.	.	.
الصافي	١,٨٥٧,٧١٠	١٤,٦٤٤,٦٨٦	.	١٦,٥٠٢,٣٩٦	٢,٢٦٣,٧٢٦	١١,٤٢٨,١٦١	.	١٣,٨٠١,٨٩٧

القيمة بالألف جنيه مصري

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	.	٨,٩١٤,٤١٨	.	٨,٩١٤,٤١٨	.	٧,٨٥٣,٤٥٢	.	٧,٨٥٣,٤٥٢
يخصم مخصص الإضمحلال	.	(٣٠,١٧٧)	.	(٣٠,١٧٧)	.	(٣٧,٨٢٢)	.	(٣٧,٨٢٢)
الصافي	.	٨,٨٨٤,٢٤٠	.	٨,٨٨٤,٢٤٠	.	٧,٨١٥,٦٣٠	.	٧,٨١٥,٦٣٠

القيمة بالألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للأفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	٩,٣٣٩,٥١٢	٤٣٥,٩١٨	٧٢,١٧٨	٩,٨٤٧,٦٠٩	٨,١٦٩,١٧٥	٤٣٢,٩٧٧	٨٣,٩٢١	٨,٦٨٦,١٧٣
يخصم مخصص الإضمحلال	(٦٤,٠٨٦)	(٢٢,٤٨٩)	(٤٥,١٩٤)	(١٣١,٧٦٩)	(٤٢,١٦٩)	(١٨,١٦٧)	(٥١,٥٦٦)	(١١١,٩٠٢)
الصافي	٩,٢٧٥,٤٢٦	٤١٣,٤٢٩	٢٦,٩٨٤	٩,٧١٥,٨٣٩	٨,١٢٧,١٠٦	٤١٤,٨١٠	٣٢,٣٥٥	٨,٥٧٤,٢٧١

القيمة بالألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للمؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	٤٠,٤١٤,٦٨٥	١,٨٠٥,٩٧٥	٤٦٨,٢٣٢	٤٢,٦٨٨,٨٩٢	٣٣,٠١٢,٥٩٤	١,٧٩٨,٢٩٦	٥٢٢,٧٥٠	٣٥,٢٣٣,٦٤٠
يخصم مخصص الإضمحلال	(٧٤٧,٦٢٦)	(٥٣٣,٠٢٩)	(٣٤٨,٥٤٥)	(١,٦٢٩,٢٠٠)	(٥٠٣,٩٥٢)	(٣٦٩,٩٧٥)	(٣٧٥,٦٢٧)	(١,٢٤٩,٥٥٤)
الصافي	٣٩,٦٦٧,٠٥٩	١,٢٧٢,٩٤٦	١١٩,٦٨٧	٤١,٠٥٩,٦٩٢	٣٢,٥٠٨,٦٤٢	١,٤٢٨,٣٢١	١٤٧,١٢٣	٣٤,٠٨٤,٠٧٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ت- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

ويتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف به بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,١٢٥,٣٥٤	١٦,٩٥٧,٩٣٧	أرصدة لدي البنوك
٢٥٨,١٤١	٢٥٩,٧١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>القروض والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>أفراد:</b>
٥١٨,٤٠٧	٤١٦,٧٨٢	- حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٠٤٧	٥٥٤,٩٨٦	- بطاقات إئتمان
٧,٦٢١,٧١٩	٨,٨٧٥,٨٤٠	- أخرى
		<b>مؤسسات:</b>
٨,٧٧١,٥١٦	٩,٨٣٦,٣٧٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٧٣,٣١٦	٦,٩١١,٤١٥	- قروض مباشرة
١,١٦٨,٧٨٥	١,٣٢٣,٦٣٣	- قروض مشتركة
٢٠,٥٢٠,٠٢٣	٢٤,٦١٧,٤٧٠	- قروض أخرى
		<b>إستثمارات مالية:</b>
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨٥٣,٤٥٢	٨,٩١٤,٤١٨	إستثمارات مالية بالتكفنه المستهلكة
٢,١٢٢,٦٢٥	٢,٦٢٩,٤٠٠	<b>أصول أخرى</b>
٧٨,١٨١,٢٨٢	٩٧,٨٠٠,٣٧٠	<b>الإجمالي</b>

		البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج المركز المالي
١,٣٠٧,٧٢١	١,٨٤٩,٠١٤	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان
١٩١,٨٩٤	١٥٧,٩١٥	الأوراق المقبولة
٩٩٠,٨٧١	٢,٢٥٥,٤٢٩	إعتمادات مستندية
٦,٤٩٩,٣١١	٧,٢١٤,٤٣١	خطابات ضمان
٨,٩٨٩,٧٩٧	١١,٤٧٦,٧٨٩	<b>الإجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٣-ث- قروض وتسهيلات

❖ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

القيمة بالألف جنيه مصري					٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الإجمالي	قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	
٥٣,٩٩٥,٩٤١	٢٥٩,٧١٩	١,٨٥٧,٧١٠	٩,٨٠١,٩٩٨	٤٢,٠٧٦,٥١٣	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
١٤٤,٩٤١	.	.	٧٩٤	١٤٤,١٤٧	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٥١٣,٠٤٩	.	.	٤٤,٨١٧	٤٦٨,٢٣٢	محل إضمحلال محدد
٥٤,٦٥٣,٩٣١	٢٥٩,٧١٩	١,٨٥٧,٧١٠	٩,٨٤٧,٦٠٩	٤٢,٦٨٨,٨٩٢	الإجمالي
(١,٧٧٢,٥٤٩)	(١١,٥٨٠)	.	(١٣١,٧٦٩)	(١,٦٢٩,٢٠٠)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٥٢,٨٨١,٣٨٢	٢٤٨,١٣٩	١,٨٥٧,٧١٠	٩,٧١٥,٨٤٠	٤١,٠٥٩,٦٩٢	الصافي

القيمة بالألف جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	
٤٥,٩٦٥,١٣٠	٢٥٨,١٤٢	٢,٣٦٣,٧٣٦	٨,٦٣٨,٠٤٥	٣٤,٧٠٥,٢٠٧	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
١٠٥,٨٤٥	.	.	٤١٤	١٠٥,٤٣١	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٥٧٠,٧١٨	.	.	٤٧,٧١٤	٥٢٣,٠٠٤	محل إضمحلال محدد
٤٦,٦٤١,٦٩٣	٢٥٨,١٤٢	٢,٣٦٣,٧٣٦	٨,٦٨٦,١٧٣	٣٥,٢٣٣,٦٤٢	الإجمالي
(١,٣٦٩,٣٥٩)	(٧,٨٩٣)	.	(١١١,٩٠٢)	(١,٢٤٩,٥٦٤)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٤٥,٢٧٢,٣٣٤	٢٥٠,٢٤٩	٢,٣٦٣,٧٣٦	٨,٥٧٤,٢٧١	٣٤,٠٨٤,٠٧٨	الصافي

\* القروض التي انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التي تم حساب انخفاض محدد في قيمتها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

❖ ٣-ث- مخاطر التركيز

❖ يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

❖ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أدون الخزنة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٤١,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٢٦٨
صناعة السيارات	٧٦٦,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٩,٤٢٦
مواد البناء	٧٩٥,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٩٩١,٧٠٦
الكيمويات	١,١١٣,٨٦٥	-	-	-	-	٦١,٧١٧	١٦٩,٧٩٩	٢٢٨,٠٩١	١,٥٧٣,٤٧٢
المقاولات	٣,٤٠١,٥٦٨	-	-	-	٩٩٨	٨٥,٧٩٥	١,٧٢٨,١٤٦	٦٢٧	٥,٢١٧,١٣٤
معدات كهربائية	٣,٣١٣,٢١٧	-	-	-	-	٧٢,٣٨٢	٧١٩,٧٦٨	١٠٠,٩٢٧	٤,٢٠٦,٣٠٤
الغذية و مشروبات	٧,٧٨٩,٢٧٢	-	-	-	١٩,٤٤٦	٥٧,٧٣٦	٤٢٩,٢٦٤	٤٦٤,٧٤٨	٨,٧٦٠,٤٦٥
الحديد	٢,٨٧٦,٥٧٦	-	-	-	٨,٤٥٤	-	٣٢٣,٤٠٩	-	٣,٢٥٩,٥٤٦
المؤسسات المالية	٤,٠٥٣,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	٩١,٩٣٤	٤,١٤٥,٥٠٦
الزيت	١,٦٤٦,٤٧٠	-	-	-	-	-	٢٥٦,١٧٧	٤١٠	١,٩٠٣,٠٥٧
صناعات أخرى	١,٥١٤,٥٤٥	-	-	-	-	-	١٧٣,٤٠٣	١٩,٨٧٧	١,٧٠٧,٨٢٦
صناعات الورق	٥٥٨,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	٩,٠٠٠	٥٦٧,٥٩٧
البتروكيمويات والأسمدة	١٧٢,٥٤٦	-	-	-	-	-	٨,١٦٥	-	١٨٠,٧١٠
مستلزمات طبية	٣,١٩٢,٨٣٦	-	-	-	١٤,٧٨٣	٣٨,٤٩٤	١٠٧,٥٣٩	١٥,٦٥٣	٣,٣٦٩,٣٠٦
الطاقة	١,٧١١,٧٤٢	-	-	-	-	٣٩,٤١٥	٦٩,٦٢٦	-	١,٨٢٠,٧٨٣
استثمار عقارى	٨٣٣,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	١٥١,٣٥٤	٩٨٥,١٢٤
قطاع تجزئة	٥٥٢,٥٩٦	-	-	-	-	-	٨,٣٨٢	٤,٤٨٧	٥٦٥,٤٦٥
القطاع الخدمي	٢,١١٤,٤٣٨	-	-	-	-	١٨,٣٦٠	٣٨,٣٨٥	٣٧,٤٦٤	٢,٢٠٨,٧٠٦
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٣,٥٣١,٥٤٤	-	-	-	٨,٢٠٧	-	٢٤١,٠٠٣	٥٨٥,٧٩٦	٤,٣٨١,٠٦٦
الأقمشة / الجلود	١,٤٦٦,٢٤٩	-	-	-	١٠٦,٠٢٧	٢٢,٣٨١	٨٣,٢٤٧	٨,٣٠٣	١,٦٨٦,٢٠٧
السياحة	٢٠٤,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٢١٣,٩٧٤
النقل / التخزين	٤٢٣,٤٦٥	-	-	-	-	-	٤٧,٤٥٨	٢٢٢	٤٧١,١٤٥
قطاع تجارى (بالجملة)	٦١٣,١٦٢	-	-	-	-	-	٥١,٥٤٧	٤,١١١	٦٦٨,٨٢٠
الحكومة والبنك المركزى	-	١,٨٥٧,٧١٠	٩,٧٤٩,٠٩٢	١٣,٧٦٤,٨٣٨	-	-	-	-	٢٥,٣٧١,٦٤١
خدمات مالية	-	-	-	-	-	١,١٠٧,٥٦٠	١,٦٦٠,٥٧٨	-	٢,٧٦٨,١٣٨
الأفراد	٩,٨٤٧,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٤٧,٦٠٩
إجمالي	٥٢,٥٣٦,٥٠١	١,٨٥٧,٧١٠	٩,٧٤٩,٠٩٢	١٣,٧٦٤,٨٣٨	١٥٧,٩١٥	١,٥٦٩,٤١٠	٦,٣٥٧,٥٢٢	١,٨٤٩,٠١٤	٨٧,٨٤٢,٠٠٣

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

### ٣-ج - 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 إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

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 والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

### ٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق

#### ❖ القيمة المعرضة للخطر

يقوم البنك باستخدام أساليب القيمة المعرضة للخطر (DVAR) (Daily value at risk) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق. القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير مواتية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغييرات معدل الفائدة (Interest rate DVAR) أو تغييرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVAR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥%) وبافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعه ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

#### ❖ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٣-ج-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٩٠١	١٠,٣١٨	٥,١٢١	٥	٢٤	١٣	خطر سعر العائد
١٤٢	٤٥١	٢٤٨	٣١٥	١٠,٦٣٣	٤,٧٥١	خطر أسعار الصرف
٤,٠٤٣	١٠,٧٦٩	٥,٣٧٩	٣٢٠	١٠,٦٥٧	٤,٧٦٤	إجمالي القيمة عند الخطر

٣-ج-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

القيمة بالألف جنية مصري

الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
						<b>الأصول المالية</b>
٧,٠١٥,٩٢٥	١٣,٧٩٤	٦,٠٥٩٤	٨,٦٧٠	٦٥١,٥٨٧	٦,٢٨١,٢٧٩	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٨٧٠,٢٦٢	٢٠,٨٣٥	٥٤٦,٣٥٩	٤٨٣,٥٦٣	١٥,٧٨٣,٣٠٥	٣٦,٢٠٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠,٧٧٥,٥٣٢	١,٤٧٢	٣٩٧,٦٦٥	٢,٤٩٣	٥,٢٤٨,٤٥٩	٤٥,١٢٥,٨٤٣	قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)
٢٤٨,١٣٩	-	-	١٣١,١١٠	١١٧,٠٢٩	-	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٤٩	-	-	-	-	١٤٩	مشتقات مالية
١٦,٥٠٢,٣٩٦	-	١,٤١٩,٦٥٩	-	٥,١٥٩,١٠٣	٩,٩٢٣,٦٣٥	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٨٨٤,٢٤٠	-	٩٩٢,٨٢٨	-	-	٧,٨٩١,٤١٢	الأصول المالية بالتكلفة المسجلة (بالصافي)
٤٢٣,٠٩٢	-	١٣,٨٩٩	٨٢١	٧٥,٢١٩	٣٣٣,١٥٣	الإيرادات المستحقة
١٠٠,٧١٩,٧٣٥	٣٦,١٠٢	٣,٤٣٠,٦٠٣	٦٢٦,٦٥٦	٢٧,٠٣٤,٧٠٢	٦٩,٥٩١,٦٧١	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٥,٦٦٥	-	٤٨٥	-	١,٢٢٦	٣,٩٨٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٩٣٣,٤٤٤	٤٨,٣٥٩	٢,٩٩٠,٥٢٩	٧١٠,٦٦٨	٢٧,١٤٩,٣٧٧	٥٨,٠٣٤,٥١٠	ودائع العملاء
٤,٢٥٥	-	-	-	٨٩	٤,١٦٦	مشتقات مالية
٤٢٩,٤٧١	-	١,٢١٥	٤	٥٥,٩٩٠	٣٧٢,٦٦٣	عوائد مستحقة
٨٩,٣٧٢,٨٦٥	٤٨,٣٥٩	٢,٩٩٢,٢٢٨	٧١٠,٦٧٢	٢٧,٢٠٦,٦٨٢	٥٨,٤١٤,٩٢٤	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١١,٣٤٦,٨٦٩	(١٢,٢٥٨)	٤٣٨,٣٧٥	(٨٤,٠١٥)	(١٧١,٦٨٠)	١١,١٧٦,٧٤٧	صافي المركز المالي
-	٢٣,٠١٧	٥٠,٨٧٢	٨٣,٢٠٠	١٨١,٤٥٧	(٣٣٨,٥٤٧)	صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية
١١,٣٤٦,٨٦٩	١٠,٧٥٩	٤٨٩,٢٤٧	(٨١٥)	٩,٤٧٧	١٠,٨٣٨,٢٠١	فائض (عجز) توازن العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨٦,٠٩٥,٤٦٣	٨١,٩٢٦	٢,٤١٣,٩٦٥	٦٢٠,٥٩٠	١٧,٣٨٠,٢٧٢	٦٥,٥٩٨,٧١٠	إجمالي الأصول المالية
٧٦,٦٩٢,٢٧٨	٤١,٩٠٦	٢,١١٥,٢٩٤	٦١١,٢٣٣	١٧,٤٤٤,١٣٦	٥٦,٤٧٩,٧٠٩	إجمالي الإلتزامات المالية
٩,٤٠٣,١٨٥	٤٠,٠٢٠	٢٩٨,٦٧١	٩,٣٥٧	(٦٣,٨٦٤)	٩,١١٩,٠٠١	صافي المركز المالي
(٢)	(٣٤,٩٠٢)	١,٠٢٣	(١١,٧٢٠)	٤٥,٤٥٣	١٤٤	صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية
٩,٤٠٣,١٨٣	٥,١١٨	٢٩٩,٦٩٤	(٢,٣٦٣)	(١٨,٤١١)	٩,١١٩,١٤٥	فائض (عجز) توازن العملات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٣-ج-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد. وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة.

ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظة غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع الخزنة، وتقوم إدارة الخزنة بتغطية المركز الصافي (Net Position) في السوق.

ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVAR واختبار الضغوط (Stress Test) ، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVAR يومياً .

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ إختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه

يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVAR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بغرض حساب قيمة

سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير

المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناءً على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح

والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها.

وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ

إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنية مصري

الجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
<b>الأصول المالية</b>						
٧,٠١٥,٩٢٥	-	٥,٥٠٣,٩٦٤	-	-	١,٥١١,٩٦١	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٨٧٠,٢٦٢	-	-	-	٣,١٢٢,٧٩١	١٣,٧٤٧,٤٧١	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
-	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٠,٧٧٥,٥٣٢	٧,٠٠٦,٤٤٠	٤,١٢٤,٨٩٣	١٨,٠٣٠,٤٩٩	٧,٤٠٩,٦٨١	١٤,٢٠٤,٠٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٤٨,١٣٩	-	٥٤,٣٩٣	٨٨,١٠٦	٣٦,٢٠٧	٦٩,٤٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٤٩	-	-	-	-	١٤٩	مشتقات مالية
١٦,٥٠٢,٣٩٦	-	٢,٥٢٥,٥٥١	٩,٦٢٥,٣٤٨	١,٢٦٣,٢٢٦	٣,٠٨٨,٢٧١	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٨٨٤,٤٤٠	-	٥,٣٦٢,٣٢٦	٢,٤٨٩,١٩١	٩٩٦,٨٢٨	٣٦,٨٨٦	الأصول المالية بالتكلفة المسبكرة (بالصافي)
٤٢٣,٠٩٢	-	٩٢,٧٥٣	١٥٠,٢٤١	٦١,٧٤٢	١١٨,٣٥٦	الإيرادات المستحقة
١٠٠,٧١٩,٧٣٥	٧,٠٠٦,٤٤٠	١٧,٦٦٣,٨٩٠	٣٠,٣٨٣,٣٨٤	١٢,٨٨٦,٤٧٥	٣٢,٧٧٩,٥٤٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٥,٦٦٥	-	-	-	-	٥,٦٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٩٣٣,٤٤٤	-	٥٣,٥٥٥,٤٧٦	٥,٠٨١,٢١٤	٥,٨٢٩,٧٩٨	٢٤,٤٧٦,٩٥٦	ودائع العملاء
٤,٢٥٥	-	-	-	-	٤,٢٥٥	مشتقات مالية
٤٢٩,٤٧١	-	٢٥٨,٥٧٨	٢٤,٥٣٨	٢٨,١٥٣	١١٨,٢٠٢	عوائد مستحقة
٨٩,٣٧٢,٨٦٥	-	٥٣,٨٠٤,٠٥٤	٥,١٠٥,٧٥٢	٥,٨٥٧,٩٥١	٢٤,٦٠٥,١٠٩	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>
١١,٣٤٦,٨٧٠	٧,٠٠٦,٤٤٠	(٣٦,١٤٠,١٦٥)	٢٥,٢٧٧,٦٢٣	٧,٠٢٨,٥٢٤	٨,١٧٤,٤٣٨	فجوة إعادة تسعير العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨٦,٠٩٥,٤٦٣	٦,٣٩٢,٤٧٣	١٤,٨٥٦,٨٦٦	٢٠,٥٤٤,٩٨٣	٨,١٣٩,٦٥٣	٣٦,١٦١,٤٨٨	إجمالي الأصول المالية
٧٦,٦٩٢,٢٧٧	-	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٦,١٢٨,٦٥٥	٩,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٤٥,٣٧٦	إجمالي الإلتزامات المالية
٩,٤٠٣,١٨٦	٦,٣٩٢,٤٧٣	(٣١,١٢٠,٢٦٠)	١٤,٤١٦,٣٢٨	(١,٥٠١,٤٦٧)	٢١,٢١٦,١١٢	فجوة إعادة تسعير العائد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٣-ح- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

❖ إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجاري وفا بنك ايجيبت لإدارة هذا الخطر في المدى القصير والبعيد. تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

وتقوم إدارة ALM بإعداد تقارير متابعة خطر السيولة وعرضها على الإدارة والمركز الرئيسي التجاري وفا بنك ايجيبت.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
٥,٦٩٥	.	.	.	.	٥,٦٩٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٩٣٣,٤٤٤	.	٥٣,٥٤٥,٤٧٦	٥,٠٨١,٢١٤	٥,٨٢٩,٧٩٨	٢٤,٤٧٦,٩٥٦	ودائع العملاء
٤,٢٥٥	.	.	.	.	٤,٢٥٥	مشتقات مالية
٤٢٩,٤٧١	.	٢٥٨,٥٧٨	٢٤,٥٣٨	٢٨,١٥٣	١١٨,٢٠٢	عوائد مستحقة
٨٩,٣٧٢,٨٦٥	.	٥٣,٨٠٤,٠٥٤	٥,١٠٥,٧٥٢	٥,٨٥٧,٩٥١	٢٤,٦٠٥,١٠٨	إجمالي الإلتزامات المالية
١٠٠,٦١٨,٢٧٢	٧,٠٠٦,٤٤٠	١٧,٦٦٣,٨٩٠	٣٠,٣٨٣,٣٨٤	١٢,٨٨٦,٤٧٥	٣٢,٦٧٨,٠٨٣	إجمالي الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
٢٥,٠٧٩	.	.	.	.	٢٥,٠٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦,٣٧٧,٤٠٩	.	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٥,٨٣٩,٠٥٩	٩,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٢٠,١٠٤	ودائع العملاء
١٩٣	.	.	.	.	١٩٣	مشتقات مالية
٢٨٩,٥٩٥	.	.	٢٨٩,٥٩٥	.	.	عوائد مستحقة
٧٦,٦٩٢,٢٧٦	.	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٦,١٢٨,٦٥٤	٩,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٤٥,٣٧٦	إجمالي الإلتزامات المالية
٨٦,٠٩٥,٤٦٣	.	٢١,٢٥٢,٧١٠	٢٢,٨١٨,٤١٥	٧,٨٥٣,٥٢٦	٣٤,١٧٠,٨١٢	إجمالي الأصول المالية

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

### ٣- خ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري) شهرياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنية كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

وقد تم السماح بإدراج صافي الأرباح / الخسائر المحلية ضمن رأس المال الأساسي المستمر الشريحة الأولى بدلا من رأس المال الإضافي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات) مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها (بالإضافة الي ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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 المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداء من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II في هاتين السنتين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
٣-خ - إدارة رأس المال - تابع

❖ نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		<u>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠٣,٧٤١	٢٠٤,٠١١	إحتياطيات
١,٤٢١,٢٥٠	٣,١٢٢,٥٩٧	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	إحتياطي المخاطر العام
(٢١٢,٨٨٨)	(٤٤,٤٠٩)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٢٦,٢٥٥	٨١٠,٢٨٠	الأرباح المرحلية
(٨,٢٢٢)	(١١,٢٠٠)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٤٣٢,٨٠٩)	(٤١١,٧٢٤)	أصول غير ملموسة
٧,٤٠٩,٢٩٩	٨,٨٢١,٥٢٧	إجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات (غير متضمنه الدعامه)
		<u>الشريحة الثانية بعد الإستبعادات</u>
٦٠٢,٧٨٣	٧٤٧,١٤٠	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٦٠٢,٧٨٣	٧٤٧,١٤٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
٨,٠١٢,٠٨٢	٩,٥٦٨,٦٦٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		<u>مخاطر الإنتمان والسوق والتشغيل</u>
٤٩,٩٥٢,٥٨٣	٦٣,١٨٢,٤٥٥	مخاطر الإنتمان
٦٦,٥١١	٤٨,٠٣٣	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٣,٣٨٤,٤٠٧	٣,٦٨٦,٦٠٣	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٣,٤٠٣,٥٠١	٦٦,٩١٧,٠٩١	إجمالي مخاطر الإنتمان والسوق والتشغيل
١٥,٠٠%	١٤,٣٠%	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنه الدعامه التحوطية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٣- خ - إدارة رأس المال - تابع:

❖ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قراراً بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ- مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام:

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٤٠٩,٢٩٩	٨,٨٢١,٥٢٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
٨٨,٥٣٨,٤٩٥	١٠٤,١٠٢,٤٠٣	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٢٨٣,٢٠٥	٣,٧٦٢,٢٠٤	إجمالي الإلتزامات العرضية
٢,٢٤٧,٠٠٠	٢,٩٤٧,٥٣٨	إجمالي الإرتباطات
٥,٥٣٠,٢٠٥	٦,٧٠٩,٧٤٢	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٩٤,٠٦٨,٧٠٠	١١٠,٨١٢,١٤٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)
٧,٨٨ %	٧,٩٦ %	نسبة الرافعة المالية (١/٢)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٤. التحليل القطاعي

٤- أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

مؤسسات

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات .

الخزنة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات النقدية بغرض المتاجرة.

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

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزنة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزنة	أفراد	مؤسسات	
٨٥,٨٨٤,٦٦٢	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨,٥٧٥,٣٠٦	٣٦,٦٦٠,٢١١	١٠٠,٢٩٦,٦٥٠	٤٧,٤٨٥,٣٢٨	٩,٧١٦,٢٣٤	٤٣,٠٩٥,٠٨٨	أصول النشاط القطاعي
٢,٧٧٦,٩٧٥	.	.	.	٣,٢٨٨,٠٠٤	.	.	.	أصول غير مصنفة
٨٨,٦٦١,٦٣٧				١٠٣,٥٨٤,٦٥٤				إجمالي الأصول
٧٦,٤٠٢,٤٩١	٥٣,٧١٥	٢٦,٩٤٠,١٦٧	٤٩,٤٠٨,٦٠٩	٨٨,٩٤٣,٣٩٤	١٠,٣٠٠	٣١,٤٧٦,٣٧٥	٥٧,٤٥٦,٧١٩	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٨١٢,٢٦٥	.	.	.	٤,٥٠١,٥٤٧	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
٨٠,٢١٤,٧٥٦				٩٣,٤٤٤,٩٤١				إجمالي الإلتزامات

القيمة بالألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزنة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزنة	أفراد	مؤسسات	
٢,٤٣٩,٢٢٦	١,٢٧٩,٧٣٦	(٤١,١١٩)	١,٢٠٠,٦٠٩	٨,١٦٢,٩٥٠	٢,٢٣٩,٠٥٦	٩٩٩,٦٤٩	٤,٨٢٤,٢٤٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٠٩٧,٦٣٦)	(٥٧,٣٥٩)	(٥٢٥,٨٧٨)	(٥١٤,٣٩٩)	(٥,٧٦١,٢٧٨)	(٦٦١,٠٢٣)	(١,٩٤١,٢٨٦)	(٣,٥٥٨,٩٦٩)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٤١,٥٩٠	١,٢٢٢,٣٧٧	(٥٦٦,٩٩٧)	٦٨٦,٢١٠	٢,٤٠١,٦٧٢	٢,٠٧٨,٠٣٣	(٩٤١,٦٣٦)	١,٢٦٥,٢٧٥	نتيجة أعمال القطاع
١,٣٤١,٥٩٠	١,٢٢٢,٣٧٧	(٥٦٦,٩٩٧)	٦٨٦,٢١٠	٢,٤٠١,٦٧٢	٢,٠٧٨,٠٣٣	(٩٤١,٦٣٦)	١,٢٦٥,٢٧٥	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٤٢٨,٤٣٤)	(٣٩٠,١٩٥)	١٨١,٣٩٦	(٢١٩,٥٣٥)	(٦٩٦,٧٢٨)	(٦٠٢,٨٣٨)	٢٣٣,١٦٩	(٣٦٧,٠٥٩)	الضريبة
٩١٣,١٥٧	٨٣٢,٠٨٢	(٣٨٥,٦٠٠)	٤٦٦,٦٧٥	١,٧٠٤,٩٤٤	١,٤٧٥,١٩٥	(٦٦٨,٤٦٧)	٨٩٨,٢١٦	صافي أرباح العام
٣٠ يونيو ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				بنود أخرى وفقاً للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزنة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزنة	أفراد	مؤسسات	
٣٦,٠٠٨	١٧,٨١٤	٣,٤٨٠	١٤,٧١٤	١٠٧,٧٣٠	٥٣,٣٠٦	١٠,٢٢٥	٤٤,١٩٩	نفقات رأسمالية
(١٠١,١٨٨)	(٥٠,٠٦١)	(٩,٧٨٠)	(٤١,٣٤٨)	(١٠٥,٦٥٩)	(٥٢,٢٨١)	(١٠,٠٢٨)	(٤٣,٣٤٩)	إهلاكات وإستهلاكات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٤. التحليل القطاعي – تابع

٤- ب - تحليل القطاعات الجغرافية

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة متضمنا المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				الأصول والالتزامات وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨٥,٨٩٦,١٦١	٢,٧٥٢,٣٦٧	٤,١٨٧,٣٧٤	٧٨,٩٥٦,٤٢٠	١٠٠,٧٠٨,٢١٨	٤,٦٩١,٧٥٧	٣,٨٣٦,٠٦٣	٩٢,١٨٠,٣٩٧	أصول النشاط القطاعي
٢,٧٦٥,٤٧٥				٢,٨٧٦,٤٣٦				أصول غير مصنفة
٨٨,٦٦١,٦٣٦				١٠٣,٥٨٤,٦٥٤				إجمالي الأصول
٧٦,٣٩١,٦٥٠	٧,٣١٠,٦٩٢	٦,٠٥٦,١٣٨	٦٣,٠٢٤,٨٢٠	٨٨,٩٧٤,٦٣٩	١١,٠٤٣,٠٣٥	٥,٥٦٠,٠٣١	٧٢,٣٧١,٥٧٤	الالتزامات النشاط القطاعي
٣,٨٢٣,١٠٦				٤,٤٧٠,٣٠٢				الالتزامات غير مصنفة
٨٠,٢١٤,٧٥٦				٩٣,٤٤٤,٩٤١				إجمالي الالتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				بنود أخرى وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
٣٦,٠٠٨	١٧٣	١٣٦	٣٥,٦٩٩	١٠٧,٧٣٠	٢,٦٢٠	١٧	١٠٥,٠٩٣	نفقات رأسمالية
(١٠١,١٨٨)	(٤٨٥)	(٣٨٠)	(١٠٠,٣٢٣)	(١٠٥,٦٥٩)	(٥,٥١٣)	(٣,٥٨٨)	(٩٦,٥٥٧)	إهلاكات وإستهلاكات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٥. صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	
				<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة:</u>
				<u>قروض وتسجيلات:</u>
				<u>للعلاء</u>
١,٤٢٨,٢٢٨	٢,٧٩٢,٨٧٢	٢,٦٣٥,٧٢٧	٤,٩٥٤,٦١٤	
١,٤٢٨,٢٢٨	٢,٧٩٢,٨٧٢	٢,٦٣٥,٧٢٧	٤,٩٥٤,٦١٤	<u>إجمالي عائد القروض والتسجيلات</u>
١٣٠,٤٠٠	٢٩٣,٧٣٧	٢٠٢,٦٩٤	٥٢٣,٢٠٧	ودائع وحسابات جارية لدي البنوك
٦٤٥,٩٥٤	٥٦١,٧٢٨	١,٢٤٥,٨٠١	١,١٤٨,٨٠٣	العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٧,٣٨٧	٣٩١,٧٧٩	٢٠٦,١٥٦	٧٢٤,٢٥٣	العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٢,٣٣١,٩٦٩	٤,٠٤٠,١١٦	٤,٢٩٠,٣٧٨	٧,٣٥٠,٨٧٧	<u>إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
				<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:</u>
				ودائع وحسابات جارية
(١٩٤,٦٢١)	(١٢٦,٣٢٥)	(٣٤٥,٢٦٥)	(٢٠١,٠٤٨)	- للبنوك
(١,٠٨٩,٨٩٥)	(٢,٢٩٨,٥٧٦)	(١,٩٨٣,١٣٢)	(٤,١٠٧,٧٦٧)	- للعلاء
(٧٣٤)	(٨٤٢)	(١,٣٥٧)	(١,٨٠٥)	قروض أخرى
(١,٢٨٥,٢٥٠)	(٢,٤٢٥,٧٤٣)	(٢,٣٢٩,٧٥٤)	(٤,٣١٠,٦٢٠)	<u>إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
١,٠٤٦,٧١٩	١,٦١٤,٣٧٣	١,٩٦٠,٦٢٤	٣,٠٤٠,٢٥٧	<u>صافي الدخل من العائد</u>

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	
				<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>
				الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٩٩,٥٧٦	٢٨١,٩٨٢	٢٣٦,٨٣٠	٥٠٩,٣٩٤	
٦٧,٨٨٦	٦١,٤٤٧	١٠٨,٩٤٠	١٢٦,٩١٦	أتعاب أخرى
١٦٧,٤٦٢	٣٤٣,٤٢٩	٣٤٥,٧٧٠	٦٣٦,٣١٠	<u>الإجمالي</u>
				<u>مصروفات الأتعاب والعمولات</u>
				أتعاب أخرى مدفوعة
(٧,٢٢٨)	(١٠,١٩٤)	(١٢,٩٣٣)	(١٩,٠٧٩)	
(٧,٢٢٨)	(١٠,١٩٤)	(١٢,٩٣٣)	(١٩,٠٧٩)	<u>الإجمالي</u>
١٦٠,٢٣٤	٣٣٣,٢٣٥	٣٣٢,٨٣٧	٦١٧,٢٣١	<u>الصافي</u>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٧. صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
				<b>عمليات النقد الأجنبي:</b>
٦٥,٣١٦	٧٢,٩١٩	١٢١,٥٦٤	١٥٥,٠٥٠	أرباح ( خسائر ) التعامل في العملات الأجنبية
١,٥٩٤	(٢,٢٨٣)	١,٢٢٢	(٣,٩١٠)	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف أجلة
				<b>أدوات دين بغرض المتاجرة:</b>
٢,٥٨٤	٤٨٤	٤,٤٠٥	٢,٥٥٢	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
٦٩,٤٩٥	٧١,١٢٠	١٢٧,١٩٠	١٥٣,٦٩٢	<b>الإجمالي</b>

٨. عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
(١٠٩,١٩٢)	(١٦٥,٥٨٣)	(٢٠٥,٧٥٠)	(٣٤٢,٣١٦)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للعملاء
(٤٣٩)	١,٥٣٣	٢,٤٨١	١,١٩٨	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للبنوك
٤٣٠	١٩,٨٨٩	٢,٦٥٠	١٧,٧٢١	رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المسهولة
(١٧,٧٤٣)	١,٦٠٥	(١٦,٦١٠)	(٦,٩١٣)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك
(٦,١٨٢)	.	(١٤,٤٧٥)	(٦,٤٧١)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣٣,١٢٥)	(١٤٢,٥٥٦)	(٢٣١,٧٠٤)	(٣٣٦,٧٨١)	<b>الإجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٩. مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
				<b>تكلفة العاملين:</b>
(٣٣٣,٧٢٩)	(٢٦٠,٧٧٥)	(١٦٨,٣٤٤)	(١٣١,٣٣٠)	أجور ومرتبات
(١٨,٦٥٤)	(١٥,١٢٢)	(٩,٤٦٧)	(٧,٦٤٤)	تأمينات إجتماعية
(١٠٥,٦٥٩)	(١٠١,١٨٨)	(٥٥,٨٦٦)	(٥٠,٠٠٥)	إهلاك وإستهلاك
(٥٣٥,٤٧٢)	(٣٨٦,٠٥٢)	(٢٩٦,٣٩٠)	(١٩٥,٣٥٠)	أخرى
<b>(٩٩٣,٥١٤)</b>	<b>(٧٦٣,١٣٧)</b>	<b>(٥٣٠,٠٦٧)</b>	<b>(٣٨٤,٣٢٩)</b>	<b>الإجمالي</b>

١٠. (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٤١,٧٦٨	٢٣,٦٩٦	٢٥٩	(١١,٠٤٨)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(١١٨,٥١٠)	(٨٢,٤٥٣)	(٦٠,٨٠٨)	(٣٩,١٩٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٤,٠٦٥)	(١١,٧١٧)	(٧,٧٣٨)	(٦,٠٩٩)	تكاليف الصيانة
١٥,٠٥٩	(٢٠)	٢,١٧٥	(٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٩٢,٨٤٧)	(٨,٢٨٨)	(٤٥,٨٢٣)	(٢,٨٨٣)	عبء مخصصات أخرى
(٣٢,٦٨١)	(٢٤,٠١٣)	(١٥,٨٧٠)	(١٢,٦١٦)	أخرى
<b>(١٠١,٢٧٦)</b>	<b>(١٠٢,٧٩٥)</b>	<b>(١٢٧,٨٠٥)</b>	<b>(٧١,٨٤٦)</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية مقاصة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الاضمحلال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

١١. مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
(٦٩٨,٩١٧)	(٣٣٦,٠٠٦)	(٤٢٨,١٨٧)	(٢٢١,٩٦٧)	عبء الضريبة الجارية
٢,١٨٩	٢,٨٠٦	(٢٤٧)	٧٧٣	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
<b>(٦٩٦,٧٢٨)</b>	<b>(٣٣٣,٢٠٠)</b>	<b>(٤٢٨,٤٣٤)</b>	<b>(٢٢١,١٩٤)</b>	<b>الإجمالي</b>

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢,٤٠١,٦٧٢	١,٢٢٧,٨٦٤	١,٣٤١,٥٩١	٦٩٩,٨٣٦	السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة
٥٤٠,٣٧٦	٢٧٦,٢٦٩	٣٠١,٨٥٨	١٥٧,٤٦٣	الأرباح قبل الضرائب
				الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
				<b>الأثر الضريبي لكل من:</b>
٧٧٠,٣٧٣	٣٦٩,١٤٩	٥٣١,٦٦٠	٢٧٧,٧٥٦	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦١١,٨٣٢)	(٣١٠,٠٢٩)	(٤٠٥,٣٣١)	(٢١٣,٢٤٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢,١٨٩)	(٢,١٨٩)	٢٤٧	(٧٧٣)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٦٩٦,٧٢٨</b>	<b>٣٣٣,٢٠٠</b>	<b>٤٢٨,٤٣٤</b>	<b>٢٢١,١٩٨</b>	<b>ضرائب الدخل</b>
<b>٢٩,٠١%</b>	<b>٢٧,١٤%</b>	<b>٣١,٩٣%</b>	<b>٣١,٦١%</b>	<b>سعر الضريبة الفعلي</b>

١٢. نصيب السهم من الأرباح

الستة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٧٠٤,٩٤٤	٨٩٤,٦٦٤	٩١٣,١٥٧	٤٧٨,٦٢١	صافي أرباح الفترة
(١٥,٠٥٩)	(٢,١٧٥)	٢٠	٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٦٨,٩٨٩)	(٨٩,٢٤٩)	(٩١,٣١٨)	(٤٧,٨٦٣)	توزيعات العاملين
<b>١,٥٢٠,٨٩٧</b>	<b>٨٠٣,٢٤٠</b>	<b>٨٢١,٨٦٠</b>	<b>٤٣٠,٧٦٣</b>	<b>حصة المساهمين في صافي الأرباح</b>
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
<b>٣٠,٤٢</b>	<b>١٦,٠٦</b>	<b>١٦,٤٤</b>	<b>٧,٦٦</b>	<b>نصيب السهم في أرباح الفترة (بالجنية المصري)</b>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

١٣. نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٤٦٩,٢٦٤	١,١٥٦,٦١٥	نقدية
٥,٥٤٦,٦٦١	١٠,١٢٨,٣٧٧	أرصدة لدي البنك المركزي
٧,٠١٥,٩٢٥	١١,٢٨٤,٩٩٢	الإجمالي
٧,٠١٥,٩٢٥	١١,٢٨٤,٩٩٢	أرصدة بدون عائد
٧,٠١٥,٩٢٥	١١,٢٨٤,٩٩٢	الإجمالي

١٤. أرصدة لدي البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٣,٣٠٠,٢٨٠	٢,٧٣٣,١٩١	حسابات جارية
١٣,٦٥٧,٦٥٦	٧,٣٩٢,١٦٣	ودائع
(٨٧,٦٧٤)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٦,٨٧٠,٢٦٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
٣,٣٤٨,٣٨٢	١,٩٥٥,٣٧٨	أرصدة لدي البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٧٤٧,٤٥٢	١,٦١٦,٥٥٠	بنوك محلية
١٢,٨٦٢,١٠٢	٦,٥٥٣,٤٢٦	بنوك خارجية
(٨٧,٦٧٤)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٦,٨٧٠,٢٦٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
٣,٣٠٠,٢٨٠	٢,٧٣٣,١٩١	أرصدة بدون عائد
١٣,٦٥٧,٦٥٦	٧,٣٩٢,١٦٣	أرصدة ذات عائد
(٨٧,٦٧٤)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٦,٨٧٠,٢٦٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
١٦,٨٧٠,٢٦٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	أرصدة متداولة
١٦,٨٧٠,٢٦٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢٥٨,١٤١	٢٥٩,٧١٩	قروض للبنوك
(٧,٨٩٢)	(١١,٥٨٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٥٠,٢٤٩	٢٤٨,١٣٩	الصافي

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		<b>أفراد:</b>
٥١٨,٤٠٧	٤١٦,٧٨٢	حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٠٤٧	٥٥٤,٩٨٧	بطاقات إئتمان
٧,٦٢١,٧١٩	٨,٨٧٥,٨٤٠	أخرى
٨,٦٨٦,١٧٤	٩,٨٤٧,٦٠٩	الإجمالي (١)
		<b>المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:</b>
٨,٧٧١,٥١٦	٩,٨٣٦,٣٧٤	حسابات جارية مدينة
٤,٨٧٣,٣١٦	٦,٩١١,٤١٥	قروض مباشرة
١,١٦٨,٧٨٥	١,٣٢٣,٦٣٣	قروض مشتركة
٢٠,٥٢٠,٠٢٣	٢٤,٦١٧,٤٧٠	قروض أخرى
٣٥,٣٣٣,٦٤٠	٤٢,٦٨٨,٨٩٢	الإجمالي (٢)
٤٤,٠١٩,٨١٤	٥٢,٥٣٦,٥٠١	القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٣٦١,٤٦٦)	(١,٧٦٠,٩٦٩)	عبء خسائر الإضمحلال
٤٢,٦٥٨,٣٤٨	٥٠,٧٧٥,٥٣٢	الصافي
٣١,٥٣٤,٠١٤	٣٩,٥٨٩,١٧٦	أرصدة متداولة
١١,١٢٤,٣٣٤	١١,١٨٦,٣٥٦	أرصدة غير متداولة
٤٢,٦٥٨,٣٤٨	٥٠,٧٧٥,٥٣٢	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

❖ عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

القيمة بالألف جنية مصري	أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
	الرصيد أول الفترة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)
	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢,٧٥١)	(١٤,٦٣٧)	(١٦,٨٧٥)	(٣٤,٢٦٣)
	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٤,٧٨٢	٣٠,٤٨٥	٣٥,٢٦٧
	متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(٣,٩٣٨)	(١٦,٩٣٣)	(٢٠,٨٧١)
	الرصيد في آخر الفترة	(٩,٣٠٩)	(٤٧,٨٤٢)	(٧٤,٦١٨)	(١٣١,٧٦٩)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القيمة بالألف جنية مصري

القيمة بالألف جنية مصري	المؤسسات:	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
	الرصيد أول الفترة	(٢١٣,٣٩٢)	(٣٨١,٩٨٣)	(٦٥٤,١٨٩)	(١,٢٤٩,٥٦٤)
	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٦٨,٤٨٥)	(١٢٣,٦٦٤)	(١١٥,٩٠٤)	(٣٠٨,٠٥٣)
	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٨,٤٦٣	١٤,٨٥٥	٢٤,٩١٦	٤٨,٢٣٤
	فروق تقييم عملاء أجنبية	(٢٦,٦٤٩)	(٣٤,٠٥٨)	(٥٩,١١٠)	(١١٩,٨١٧)
	الرصيد في آخر الفترة	(٣٠٠,٠٦٣)	(٥٢٤,٨٥٠)	(٨٠٤,٢٨٧)	(١,٦٢٩,٢٠٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

القيمة بالألف جنية مصري	أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
	الرصيد أول السنة	(١٢,٦٧٨)	(١٢,٦٩٦)	(٧٠,١٧٥)	(٩٥,٥٤٩)
	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٧,٦٩٢)	(٢٣,٨٥٠)	(٣٨,٠٥٣)	(٦٩,٥٩٥)
	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٣,٨١٢	١٢,١٥٨	٧٠,٠١٠	٩٥,٩٨٠
	متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(٩,٦٦١)	(٣٣,٠٧٧)	(٤٢,٧٣٨)
	الرصيد في آخر السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالألف جنية مصري

القيمة بالألف جنية مصري	المؤسسات:	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
	الرصيد أول السنة	(٢٠٧,٦٠٤)	(٤٣٦,٢٥١)	(٤٩٧,٣٢١)	(١,١٤١,١٧٦)
	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٩٤,١٧٩)	(٤٦,٤٤٦)	(٢٨٥,٤١٩)	(٤٢٦,٠٤٤)
	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٠٢,٠١٣	١١٤,٥٠٦	١٥٦,٦٥١	٣٧٣,١٧٠
	فروق تقييم عملاء أجنبية	(١٣,٦٢٢)	(١٣,٧٩٢)	(٢٨,١٠٠)	(٥٥,٥١٤)
	الرصيد في آخر السنة	(٢١٣,٣٩٢)	(٣٨١,٩٨٣)	(٦٥٤,١٨٩)	(١,٢٤٩,٥٦٤)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)  
١٧. إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٠,٢٦٢,٤٣٥	١٢,٧٤١,٨٣٣	أذون الخزانة
١,١٣٧,١٣٦	١,٨٥٧,٦٨٠	سندات الحكومة
٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٨٥٧,٧١٠	سندات التوريد
٣٩,٦٠٩	٤٥,١٧٣	وثائق صناديق الإستثمار
(١,٠١٩)	.	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦	<b>الإجمالي</b>
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦	<b>الإجمالي</b>
١٠,٩٣٧,٠٠٧	١٣,٤٦٣,٢٩١	أرصدة متداولة
٢,٨٦٤,٨٩٠	٣,٠٣٩,١٠٥	أرصدة غير متداولة
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦	<b>الإجمالي</b>

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الرصيد أول السنة المالية
(٦,٩٧٥,٣٥٥)	٩٥٤,٠٥٧	الإضافات (الإستبعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال السنة
٣٢٠,٩٤٠	(٧٢٧,٤٥٠)	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
١,٠٣٢,٦١٩	٢,٢٨٨,٧٥٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٢٣,٤١٧	١٨٥,١٣٤	أرباح التغيير في القيمة العادلة
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )  
١٧. إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – تابع

- أذون الخزنة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٤,٠٣٢,٦١٧	٦,٣١١,٠١١	أذون خزنة إستحقاق ٩١ يوم
١,٢٤٧,٥٦٦	٦٩٦,٨٤٩	أذون خزنة إستحقاق ١٨٢ يوم
١,٩٩٩,٣٤٩	٩٦,٧٦٦	أذون خزنة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٥,٤٦٢,٣٠١	٣,١٥٧,٨٠٩	أذون خزنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<b>١٢,٧٤١,٨٣٣</b>	<b>١٠,٢٦٢,٤٣٥</b>	<b>الإجمالي</b>

١٨. إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٠٢٣,٠٠٥	٦٦٥,٥٤٨	أذون الخزنة
٧,٨٩١,٤١٢	٧,١٨٧,٩٠٤	سندات الحكومة
(٣٠,١٧٧)	(٣٧,٨٢٢)	مخصص الإضمحلال
<b>٨,٨٨٤,٢٤٠</b>	<b>٧,٨١٥,٦٣٠</b>	<b>الإجمالي</b>

\* الإستثمارات طبقا لنوع المنتج

إجمالي الإستثمارات	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		إجمالي الإستثمارات
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
١٠,٩٢٧,٩٨٣	١٢,٧٤١,٨٣٣	٦٦٥,٥٤٨	١,٠٢٣,٠٠٦	١٠,٢٦٢,٤٣٥	١٢,٧٤١,٨٣٣
٨,٣٢٥,٠٤٠	٩,٧٤٩,٠٩٢	٧,١٨٧,٩٠٤	٧,٨٩١,٤١٢	١,١٣٧,١٣٦	١,٨٥٧,٦٨٠
٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٨٥٧,٧١٠	.	.	٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٨٥٧,٧١٠
٣٩,٦٠٩	٤٥,١٧٣	.	.	٣٩,٦٠٩	٤٥,١٧٣
(١,٠١٩)	.	.	.	(١,٠١٩)	.
٢١,٦٥٥,٢٤٩	٢٥,٤١٦,٨١٤	٧,٨٥٣,٤٥٢	٨,٩١٤,٤١٨	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٦,٥٠٢,٣٩٦
(٣٧,٨٢٢)	(٣٠,١٧٧)	(٣٧,٨٢٢)	(٣٠,١٧٧)	.	.
<b>٢١,٦١٧,٥٢٦</b>	<b>٢٥,٣٨٦,٦٣٧</b>	<b>٧,٨١٥,٦٣٠</b>	<b>٨,٨٨٤,٢٤٠</b>	<b>١٣,٨٠١,٨٩٧</b>	<b>١٦,٥٠٢,٣٩٦</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

١٩. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٠,٨٠١	٤٢٣,٠٩٢	الإيرادات المستحقة
٢٧٥,٧٠١	٢٧٨,٩٢٤	المصرفوات المدفوعة مقدما
١,١٨٨,٤٢٤	١,١٩٨,٧٥٣	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
١٩,٦٣٦	٢٨,٧٨٢	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦,٨٣٨	٧,١٥٠	أرصدة مستحقة لدي مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٨	١٥٤,٠٥٨	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٢٦٠,٦٨٨	٥٣٢,١٦٢	أخرى
٢,١٢٢,٦٢٥	٢,٦٢٩,٤٠٠	<b>الإجمالي</b>
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١,٩٦٨,٥٦٦	٢,٤٧٥,٣٤١	<b>الصافي</b>

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنياً مصرية في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول.

وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي.

علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحوالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليز بي إل سي في حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذي تضمن تعديل بعض مواد قانون الضرائب على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وإلغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحدث مواداً جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة ٥٨ على عوائد أذون وسندات الخزانة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقوائم المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناءً عليه لم يقم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالي ٢٠١٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٢٠. أصول ثابتة

الإجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب ألي	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أراضي ومباني وإنشاءات *	
١,١٧١,٥١٧	٢٧٨,٠٢٠	٣٥٤,٣٠٨	٣٦٠,١٧٠	١٧,٤٥٣	١٦١,٥٦٦	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٣
٧٤,٤٩٠	٣,٠٦٦	٨,٤٣٦	٤,٤٨٨	.	٥٨,٥٠٠	الإضافات
(٣,١٣٨)	(٤٣٨)	(١٥٢)	(٢,٥٤٨)	.	.	الإستبعادات
١,٢٤٢,٨٧٠	٢٨٠,٦٤٨	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٨٢٤,٦٣٤)	(١٨١,٩٠٢)	(٣٢٠,٨٠٣)	(٢٧٨,٣٩٠)	(١١,٩٢٨)	(٣١,٦١١)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٣
(٥٤,٧٦٤)	(١٨,٣٠٧)	(١٧,٢٤٤)	(١٥,٠٩٦)	(١,٧٦٧)	(٢,٣٤٩)	إهلاك السنة
٣,١١٨	٤١٩	١٥٢	٢,٥٤٧	.	.	إهلاك الإستبعادات
(٨٧٦,٢٨١)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٦,٥٨٩	٨٠,٨٥٨	٢٤,٦٩٧	٧١,١٧١	٣,٧٥٨	١٨٦,١٠٦	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٤٢,٨٧٠	٢٨٠,٦٤٨	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٤
٥٣,٩٠٤	٤٨٥	١٦,٨١٦	٢,١٥٣	٤,٧٥٠	٢٩,٧٠٠	الإضافات
(٨,١٤٨)	.	.	.	(٨,١٤٨)	.	الإستبعادات
١,٢٨٨,٦٢٦	٢٨١,١٣٣	٣٧٩,٤٠٩	٣٦٤,٢٦٣	١٤,٠٥٥	٢٤٩,٧٦٦	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٨٧٦,٢٨٠)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٤
(٣٠,٧٤٨)	(٩,٨٠٤)	(٧,٧٦٣)	(٩,١٣٣)	(١,٠٣٥)	(٣,٠١٣)	إهلاك السنة
٨,١٤٨	.	.	.	٨,١٤٨	.	إهلاك الإستبعادات
(٨٩٨,٨٨٠)	(٢٠٩,٥٩٤)	(٣٤٥,٦٥٩)	(٣٠٠,٠٧٢)	(٦,٥٨٢)	(٣٦,٩٧٣)	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٨٩,٧٤٦	٧١,٥٣٩	٣٣,٧٥٠	٦٤,١٩١	٧,٤٧٣	٢١٢,٧٩٣	صافي الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

\* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنية مصري كأراضي.

\*\* نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد عمره الإنتاجي والمنافع المتوقع الحصول عليها من الأصل.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٢١. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	حسابات جارية
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	<b>الإجمالي</b>
٢٢,٠٩٩	٦	بنوك محلية
٢,٩٨١	٥,٦٨٩	بنوك خارجية
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	<b>الإجمالي</b>
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	أرصدة بدون عائد
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	<b>الإجمالي</b>
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	أرصدة متداولة
٢٥,٠٨٠	٥,٦٩٥	<b>الإجمالي</b>

٢٢. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٤١,٣٥٣,٧٧٤	٤٦,٧٧٨,٣٣٦	ودائع تحت الطلب
٢١,١٦٦,٤١٩	٢٦,٢٢١,٧٣٨	ودائع لاجل وبإخطار
١١,٣٦٣,١٨٦	١٣,٤٥٥,٣٧٢	شهادات إيداع وإيداع
٧٣٠,٠٩٠	٨٣٩,١٧٩	ودائع توفير
١,٧٦٣,٩٤١	١,٦٣٨,٨١٩	ودائع أخرى
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٨,٩٣٣,٤٤٤	<b>الإجمالي</b>
٢٦,٩٣٦,٨٣٨	٣١,٤٧٣,٣٧٣	ودائع افراد
٤٩,٤٤٠,٥٧٢	٥٧,٤٦٠,٠٧١	ودائع مؤسسات
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٨,٩٣٣,٤٤٤	<b>الإجمالي</b>
١٤,٠٧٨,٢٣٦	١٧,٤٧٦,٠٠١	أرصدة بدون عائد
٦٢,٢٩٩,١٧٤	٧١,٤٥٧,٤٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٨,٩٣٣,٤٤٤	<b>الإجمالي</b>
٣٠,٤٠٠,٢٨٤	٣٥,٣٨٧,٩٦٨	أرصدة متداولة
٤٥,٩٧٧,١٢٦	٥٣,٥٤٥,٤٧٦	أرصدة غير متداولة
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٨,٩٣٣,٤٤٤	<b>الإجمالي</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٢٣. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠,٥٠٠	٣٥,٥٠٠	قروض ذات عائد متغير
٤٠,٥٠٠	٣٥,٥٠٠	الإجمالي

٢٤. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٩,٥٩٥	٤٢٩,٤٧١	عوائد مستحقة
١٩,٢٦٣	١٧,٠٤٧	إيرادات مقدمة
٣٧٠,٠١٤	٦٥٤,٧٢٥	مصرفات مستحقة
٥٩٠,٦٩٦	٤١٧,٩٦٢	دائنون
١,٦٦٩,٦٢٠	١,٩٨٥,٤٧٦	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٩٣٩,١٨٨	٣,٥٠٤,٦٨١	الإجمالي

٢٥. مخصصات أخرى

٢٠ يونيو ٢٠٢٤	الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	(إنشفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في اخر الفترة
٩٤,٨٢١	٢٨,٩١٥	.	.	(١,١١٤)	١٢٢,٦٢٢	مخصص مطالبات
١٦٥,٦٢٣	٥١,٩٣٢	.	.	٨,٨١٨	٢٢٦,٣٧٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٤٦,٧٣٥	١٢,٠٠٠	.	.	٣,١١٩	٦١,٨٥٤	مخصصات أخرى
٣٠٧,١٧٩	٩٢,٨٤٧	.	.	١١,٩٣٧	٤١٠,٨٤٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنشفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخر السنة
٦١,٥٧٥	٣٥,١٩٢	.	.	(١,٩٤٦)	٩٤,٨٢١	مخصص مطالبات
١٠٣,٩٣١	٦١,٩٠١	.	.	(٢١٠)	١٦٥,٦٢٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٣١,٠٦٧	٢٣,٢٧٢	(٥,٠٩٧)	(١,٠٩٣)	(١,٤١٣)	٤٦,٧٣٥	مخصصات أخرى
١٩٦,٥٧٣	١٢٠,٣٦٥	(٥,٠٩٧)	(١,٣٠٣)	(٣,٣٥٩)	٣٠٧,١٧٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦. ضرائب الدخل

٢٦-أ - إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٥٢٥,٢٠٦	٣٠٣,٣٣٧	الرصيد في أول الفترة
(٦٧٣,٦٠٧)	(٦٦٩,٤٢٨)	المسدد خلال الفترة
٦٩٨,٩١٨	٨٩١,٢٩٧	المكون خلال الفترة
٥٥٠,٥١٧	٥٢٥,٢٠٦	الرصيد آخر الفترة / السنة

٢٦-ب - أصول وإلتزامات ضرائب الدخل المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	.	٦,٩٩٠	٨,٤٧٨	الأصول الثابتة
.	.	٢,٠٢١	٢,٧٢٢	المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)
.	.	٩,٠١١	١١,٢٠٠	الصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	.	٦,٩٩٠	٩,٠١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
.	.	٢,٠٢١	٢,١٨٩	الضريبة المؤجلة التي تم الإعتراف بها
.	.	٩,٠١١	١١,٢٠٠	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

٢٧. رأس المال

٢٧- أ - رأس المال المرخص به

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ رأس المال المرخص به ٧ مليار جنية مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٧ - ب - رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ يونيو ٢٠٢٤ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنية مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنية مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنية مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	١٩,٦٦٦	.	.	٢١,٣٦٨	.	قروض وتسهيلات للعملاء
.	.	٣٨٩,١١٧	.	.	١,٤٦٢,٤٥٠	أرصدة لدي البنوك
.	٩,٦٠٥	.	.	٢٤,١٤٠	.	ودائع العملاء
.	.	٨٥	.	.	٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك
.	.	٢٨٦,٢٠٩	.	.	٥٢٠,٢٢١	إلتزامات أخرى
٣٠ يونيو ٢٠٢٣			٣٠ يونيو ٢٠٢٤			تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي :
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	٦٣,٥٠٤	.	.	٦٥,٨٧٧	.	المرتبقات ومزايا قصيرة الأجل
.	.	٦٣,٦٧٣	.	.	٨٥,٩٥٢	مصرفوات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين ١٢,٦٩٧ ألف جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

### ٢٩. الموقف الضريبي

سعر الضريبة على الدخل ٢٢,٥% من وعاء صافي الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة.

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتج عن الفحص الضريبي بناءً على تقدير ما قد ينتج من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في الفترة / السنة التي يتم تحديدها فيها.

وفيما يلي ملخص للموقف الضريبي:

### الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٢٠١٩:

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسدد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣

قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم يتم طلب الفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

### ضريبة الأجور والمرتببات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات ويوجد خلاف على غرامات التأخير عن سنه ٢٠١٥ والبنك بصدد إنهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

السنة من ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تم الاخطار من المأمورية بتجهيز المستندات اللازمة للفحص، وجاري تجهيز المستندات لتقديمها لبدء عملية الفحص الضريبي لتلك السنوات.

عام ٢٠٢٣

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

### الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا توجد أي التزامات ضريبة على تلك السنوات.

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

### ٢٩. الموقف الضريبي - تابع

#### ضريبة القيمة المضافة

تم تسوية الموقف الضريبي مع مصلحة الضرائب حتى ٢٠١٥ ولا يوجد أي التزامات على البنك.

وقامت المأمورية بطلب الفحص عن السنوات من ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٩ والبنك طلب التأجيل حيث صدر البروتوكول الموقع بين وزارة المالية واتحاد البنوك حيث أكد الاتفاق على إعفاء كافة التعاملات المصرفية من ضريبة القيمة المضافة وان البنك المركزي المصري هو الجهة الوحيدة هي التي تقرر ما هي المعاملات المصرفية التي تمارسها البنوك، وقبول طلب التأجيل بالرفض من قبل المأمورية لعدم تقادم تلك السنوات وقام بالفحص التقديري وقام البنك بالاعتراض على الفحص التقديري وبصدد رأي اللجنة الداخلية.

#### الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢١.

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات وفي انتظار تقدير المأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.

### ٣٠. صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيبت

تقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علمياً بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنية) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٢,٥٩٤ جنية مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٩٥,٥٢٢ وثيقة. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ٨٦٣ ألف جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

( جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك )

### ٣١. أحداث هامة خلال العام

#### مخاطر اسعار العائد

#### التحول في سعر العائد بين البنوك من ليبور (Libor) إلى (SOFR)

بعد فضيحة التلاعب بمؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن "ليبور" التي تم الكشف عنها في عام ٢٠١١، والتراجع العام في أهمية الإفراض بين البنوك في الأسواق المالية، قررت الجهات الرقابية المالية العالمية أن الأسواق يجب أن تبتعد عن استخدام ليبور كمؤشر لسعر الفائدة وأن تضع بديلا عنه ولذلك تم التفكير في مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد (SOFR) إما مركب كمتأخرات أو متوسط بسيط للسداد يشرف عليه مدير مؤشرات أسعار الصرف (IBA) و تم اعتماد مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد لأجل محدد بواسطة لجنة الأسعار المرجعية البديلة في تاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ وذلك كبديل الى سعر ليبور

#### الأحداث الاقتصادية

\* في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإفراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ % و ٢٨,٢٥ % و ٢٧,٧٥ % على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ %.

\* في تاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإفراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥ % و ٢٢,٢٥ % و ٢١,٧٥ % على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥ %.

\* قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني في ١٨ يناير ٢٠٢٤ بتغيير النظرة المستقبلية لمصر لتصنيف الإصدارات الحكومية المصرية إلى "سلبية" من "مستقرة"، وأكدت تصنيف الإصدارات بالعملات الأجنبية والمحلية على المدى الطويل عند "Caa١"