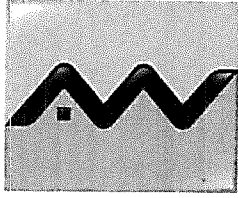


مصطفى شوقي – Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY
محاسبون قانونيون ومستشارون



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

التجاري وفا بنك إيجيبت
شركة مساهمة مصرية

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



فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
السادة أعضاء مجلس إدارة بنك التجاري وفا ايجيبت - شركة مساهمة مصرية

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لبنك التجاري وفا ايجيبت - "شركة مساهمة مصرية" - ("البنك") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية للدخل والنخل الشامل لفترة الثلاثين شهراً والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وكذا قوائم التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة 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، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". 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. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً 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 نبدي رأياً 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 المالي الدوري للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي لفترة الثلاثين شهراً والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وتدقيقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً 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 وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.


هشام حافظ حماد

مراقب الحسابات


حسام زكي نصر

سجل البنك المركزي المصري رقم (١٥٤)
Forvis Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٢ شارع محمد فريد ج. بنك مصر، القاهرة

سجل البنك المركزي المصري رقم (٤٤٠)
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٨٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

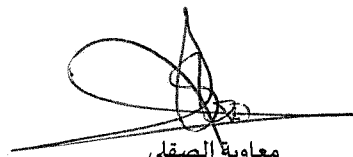
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
١١,٢٨٤,٩٩٢	٥,٠٢١,٧٣٠	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٠٧٣,٥١٠	٢٢,٠٤٦,٦٩٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
٢٥٠,٢٤٩	٥٨٨,٨٩٠	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٢,٦٥٨,٢٤٨	٥٦,٧٧٠,٣٥١	١٦	القروض والتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية:
١٢,٨٠٠,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	١٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨١٥,٦٣٠	١١,٠١٣,٠١٣	١٨	إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٣٦	٤٧٠		مشتقات مالية
٤٣٢,٨٠٩	٣٧٤,١٦٢		أصول غير ملموسة
١,٩٦٨,٥٦٦	٢,٥٢٤,٠٢٥	١٩	أصول أخرى
٩,٠١١	١١,٢٠٠	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
٣٦٦,٥٨٩	٣٩٢,٤٢٥	٢٠	أصول ثابتة
٨٨,٦٦١,٦٣٧	١١٤,٨٨٩,٨١٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٥,٠٨٠	٢,٢٥٩,٠٣١	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٩٦,٥٨٧,٢٤٢	٢٢	ودائع العملاء
١٩٢	١,٠٢٨		مشتقات مالية
٤٠,٥٠٠	٢٩,٥٠٠	٢٣	قروض أخرى
٢,٩٣٩,١٨٨	٢,٥١١,٦٥٥	٢٤	إلتزامات أخرى
٣٠٧,١٧٩	٤٥١,٨٢٤	٢٥	مخصصات أخرى
٥٢٥,٢٠٦	٨٤٢,١٤٩	٢٦	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٠,٢١٤,٧٥٦	١٠٢,٦٨٢,٤٢٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المدفوع
٢,٢٠١	٢١٢,٢٤٧		إحتياطيات
٢,٤٤٢,٦٨٠	٥,٨٨٤,١٤٠		أرباح محتجزه
٨,٤٤٦,٨٨١	١١,٢٠٧,٢٨٧		إجمالي حقوق الملكية
٨٨,٦٦١,٦٣٧	١١٤,٨٨٩,٨١٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤١ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.



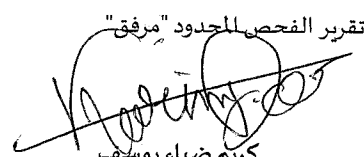
هلا شاكرك صقر

رئيس مجلس الإدارة



معاوية الصقلي

العضو المنتدب



كريم ضياء يوسف

رئيس القطاع المالي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٥١١,١٧٨	٤,٥٤٣,٦٤٥	٦,٨٠٢,٢٥٦	١١,٨٩٤,٨٢٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٤٢٠,٣٠٠)	(٢,٩٣٣,٧٨٩)	(٣,٧٥٠,٠٥٤)	(٧,٢٤٤,٤٠٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٩١,٥٧٨	١,٦١٠,١٥٦	٣,٠٥٢,٢٠٢	٤,٦٥٠,٤١٣	٥ صافي الدخل من العائد
٢١٤,٥٩٩	٣٤٥,٣٨٨	٥٦٠,٣٦٩	٦٨١,٦٦٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٠٤٥)	(١٠,٦٧٧)	(٢١,٩٧٨)	(٢٩,٧٥٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٠٥,٥٥٤	٣٣٤,٧١١	٥٣٨,٢٩١	٦٥١,٩٤١	٦ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٤,٧٧٨	٧٣,٤٥١	١٩١,٩٦٩	٢٢٧,١٤٣	٧ صافي دخل المتاجرة
١٠,٦٠٨	٦,٨٢٣	٢٩,١٨٤	٢٨,٨٨٦	أرباح إستثمارات مالية
(١١٥,٢٥٧)	(١٥٥,٩٥٠)	(٣٤٦,٩٦١)	(٤٩٢,٧٣١)	٨ عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٩١,٤٥٦)	(٥٩٣,٥٣٨)	(١,١٥٤,٥٩٣)	(١,٥٨٧,٠٥٢)	٩ مصروفات إدارية
(١١٠,٢٠٧)	١٩٣,٣٤٤	(٢١٣,٠٠٢)	٩٢,٠٦٨	١٠ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٧٥٥,٥٩٨	١,٤٦٨,٩٩٧	٢,٠٩٧,١٩٠	٣,٨٧٠,٦٦٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٤٢,٥٠٠)	(٤١٢,٣٩٧)	(٦٧٠,٩٣٤)	(١,١٠٦,١٢٥)	١١ مصروفات ضرائب الدخل
٥١٣,٠٩٨	١,٠٥٦,٦٠٠	١,٤٢٦,٢٥٦	٢,٧٦٤,٥٤٣	صافي أرباح الفترة
٩,٢٤	١٢,٥٤	٢٥,٦٧	٤٢,٩٦	١٢ ربحية السهم (جنيه/سهم)

قائمة الدخل الشامل الأخر الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥١٣,٠٩٨	١,٠٥٦,١٠٠	١,٤٢٦,٢٥٦	٢,٧٦١,٥٤٣	صافي أرباح الفترة
٣٢,٦٢٧	٩,٠٢٧	٥٥,٥١٥	١٩٤,١٦١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧,٢٦٣)	٢,٠٤٦	٧,٢١١	٢٥,٣٩٣	صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٣٦٤	١١,٠٧٣	٦٢,٧٢٦	٢١٩,٥٥٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
٥٣٨,٤٦٢	١,٠٦٧,٦٧٣	١,٤٨٨,٩٨٢	٢,٩٨١,٠٩٧	إجمالي الدخل الشامل في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٠٩٧,١٨٨	٣,٨٧٠,٦٦٨	صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
٥٠,٤٩٠	٤٦,٦٦١	إهلاك الأصول الثابتة
٩٩,٦٧٢	١١٥,٩٧١	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٢٩٧,٢٥٧	٤٧٨,٠١٧	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض وتسهيلات العملاء
١,٠٢٥	١٤,٩٧٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض البنوك
٢٤,٤٤٢	٨,٦٨٣	عبء إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
١٧,٠٢٧	٨,٢٢٢	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٢٠٩	(١٧,١٧٠)	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المسجلة
٤٩,٥٦١	١٣٦,٨٦٠	عبء المخصصات الأخرى
.	(٣٢,٨٦٩)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
.	(٢,٣٨٩,٥١٩)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٩٦,١٩٤)	(١٢,٢٤٦)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٢٦,٨٨٥)	(٤٣٣,٩٨٣)	إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
.	(٤,٤٦٣)	المستخدم من المخصص بخلاف القروض
.	(٣٦٥,٧٦٤)	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
١,٨٢٠,٧٩٢	١,٤٢٤,٠٤٦	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الإلتزامات
٢,٠٥٠,٦٩٠	٦,٢٧٧,٢٤٢	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
.	(٥,٦٢٠,١٨٠)	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم
٣٧,٢١٠	.	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٩,٥٩٣)	(٣٣٨,٦٤١)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٧,٣٣٨,٣٧٦)	(١٤,١١٢,٠٠٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢٠	(٤٣٣)	مشتقات مالية
(٣٦٦,٥٦٣)	(٥٥٥,٤٥٨)	أصول أخرى
(٣٩,٢٩٥)	٢,٢٣٣,٩٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
.	١,٠١٩	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٥,٨٧٠,١٦٩	٢٠,٢٠٩,٨٣٢	ودائع العملاء
٦٦٥,٧١١	٥٧٢,٤٦٨	إلتزامات أخرى
(٦٧٠,٩٣٤)	(٧٩٤,٣٧٢)	ضرائب الدخل المسددة
١١,٩٩٩,٩٣١	٩,٢٩٧,٤٧٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٣,٨٥٢)	(٧٣,٠٣١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع
(٣٤,٩١١)	(٥٧,٣٢٤)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
.	٤٠٣,٠٣٨	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٨,٢٣٠,٧٣٩	٨٠٤,٧٣٩	متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٠٠٥,٩٧٤)	(١,٤٢٢,٥٠٤)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٣,١٥٦,٠٠٢	(٣٤٥,٠٨٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠٣,٨٠١)	(٢٠٠,٥٣٩)	توزيعات أرباح خلال العام
(٦,٠٠٠)	(١١,٠٠٠)	قروض أخرى
(١٠٩,٨٠١)	(٢١١,٥٣٩)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٥,٠٤٦,١٣٢	٨,٧٤٠,٨٤٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٤,٧٦٠,٢٩٢	١٧,٥٩٢,٩٨٠	رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
١٩,٨٠٦,٤٢٤	٢٦,٣٣٣,٨٢٩	رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٠٩٩,٣٥١	٥,٠٢١,٧٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٣,٤٦١,٧٠٤	٢٣,١٣٦,٦٣٠	أرصدة لدى البنوك
٩,٨٢٤,١٢٤	١٢,٦٤٥,١٩٩	أذون الخزانة
(٣,٠٤٠,٠٨٠)	(٣,٨٥١,١٣٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٤,٥٣٨,٦٧٥)	(١٠,٦١٨,٥٩٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٩,٨٠٦,٤٢٤	٢٦,٣٣٣,٨٢٩	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيبنت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٤٧٣ 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. وبتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج ٨١ - مشروع سيتي ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة. وبتاريخ 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 سبتمبر ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٥ نوفمبر 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.

٢.١ - 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 الى 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 الملائم 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 ولرابعة 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 سبتمبر 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

المدرجة 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.



التجاري وفا بنك اجيبيت (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السنوية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٣-ت - تصنيف الأدوات المتعلقة بالخصائر المقاسة على أساس المجموعات المشابهة -تابع

القائمة بالألف جنية مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٣٨٠,١٨٦٧	١١,٤٣٨,٦٦١	٢,٣٢٢,٧٣٦	١٥,١٤٦,٨٥٥	١٣٦١,٣٦٨٥	١,٥٤٢,١٧٠
١٣٨٠,١٨٦٧			١٥,١٤٦,٨٥٥		١,٥٤٢,١٧٠
					الرصيد
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٨٠,١٨٦٧	١١,٤٣٨,٦٦١	٢,٣٢٢,٧٣٦	١٥,١٤٦,٨٥٥	١٣٦١,٣٦٨٥	١,٥٤٢,١٧٠
					يخصم مخصص الإضعاف
					الصافي

القائمة بالألف جنية مصري

القائمة بالألف جنية مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٧٨٥٢,٤٥٢	٧٨٥٢,٤٥٢	٣٧,٨١٢	١١,٠٤٢,٩٠٧	١١,٠٤٢,٩٠٧	٣٠,٨٩٤
(٣٧,٨١٢)			(٣٠,٨٩٤)		
٧٨١٥,٦٤٠	٧٨١٥,٦٤٠	٣٧,٨١٢	١١,٠١٢,٠١٣	١١,٠١٢,٠١٣	٣٠,٨٩٤
					الرصيد
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة المسجلة
					الرصيد
					يخصم مخصص الإضعاف
					الصافي

القائمة بالألف جنية مصري

القائمة بالألف جنية مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٨,١٨٦,١٧٣	٨٢,٩٢١	٤٣٦,٣٧٧	٨,١٦٤,١٧٥	٧٧,٠٨٢	٩,١٥٢,٧٧٢
(١١١,٠٠٠)	(٥١,٥٦٦)	(١٨,١١٧)	(٤٩,١٦٤)	(١٤,٠٣٠)	(٦٩,٠٥٧)
٨,٥٢٤,٢٧١	٣١,٣٥٥	٤١٨,٢٦٠	٨,١١٥,٠١١	٦٢,٠٥٢	٨,٨٨٣,٧١٥
					الرصيد
					يخصم مخصص الإضعاف
					الصافي

القائمة بالألف جنية مصري

القائمة بالألف جنية مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣٥,٣٣٢,٦٤٠	٥٧٦,٧٥٠	١,٧٢٨,٢٦٦	٣٢,١١٥,٥٤٤	٤٧٤,٦٨٠	٤٥,٨٢٠,١٣٣
(١,٢٤٤,٥١٤)	(٣٧٥,٢٦٧)	(٣٢٤,٦٧٥)	(٥٠,٤١٥)	(٣٥١,١٥٥)	(٨٥٤,١٧٤)
٣٤,٠٨٨,١٢٦	٢٠١,٤٨٣	١,٤٠٣,٥٩١	٣١,٥١٠,١٢٩	١٢٣,٥٢٥	٤٤,٩٦٥,٩٥٩
					الرصيد
					قروض وسيارات المؤسسات
					يخصم مخصص الإضعاف
					الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,١٢٥,٣٥٤	٢٣,١٣٦,٦٣٠	أرصدة لدى البنوك
٢٥٨,١٤١	٦١٦,٦٦٨	قروض وتسهيلات للبنوك
		القروض والتسهيلات للعملاء
		أفراد:
٥١٨,٤٠٧	٣٩٠,٤٩٢	- حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٠٤٧	٥٦٦,٢٥٧	- بطاقات إئتمان
٧,٦٢١,٧١٩	٩,٦١٣,٥٦٤	- أخرى
		مؤسسات:
٨,٧٧١,٥١٦	١٣,٢٨٧,٩٤٧	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٧٣,٣١٦	٧,٨٨٨,٩٤٩	- قروض مباشرة
١,١٦٨,٧٨٥	١,١٩٦,٧٦٩	- قروض مشتركة
٢٠,٥٢٠,٠٢٣	٢٥,٦٩١,٨٢٨	- قروض أخرى
		إستثمارات مالية:
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨٥٣,٤٥٢	١١,٠٤٣,٩٠٧	إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٢,١٢٢,٦٢٥	٢,٦٧٨,٠٨٣	أصول أخرى
٧٨,١٨١,٢٨٢	١١١,٢٥٧,٩٤٩	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

١,٣٠٧,٧٢١	١,٠٠٨,٥٦٤	إرتباطات عن قروض وإلتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان
١٩١,٨٩٤	٣٣٦,٥١٠	الأوراق المقبولة
٩٩٠,٨٧١	١,٨٢٣,٦٤٩	إعتمادات مستندية
٦,٤٩٩,٣١١	٦,٢٤٦,٣٢٦	خطابات ضمان
٨,٩٨٩,٧٩٧	٩,٤١٥,٠٤٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 جنية مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"	٤٤,٢٩٨,٧٦٣	١٠,٥٢٦,٦٤٦	١,٥٦٨,٠١٨	٦١٦,٦٦٨	٦٠,٤١٠,١٢٥
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٢٩٢,٠٤٤	٧٤٩	.	.	٢٩٢,٧٩٣
محل إضمحلال محدد	٤٧٤,٦٨٠	٤٧,٩١٧	.	.	٥١٧,٥٩٧
الإجمالي	٤٨,٠٦٥,٥١٧	١٠,٥٧٠,٣١٢	١,٥٦٨,٠١٨	٦١٦,٦٦٨	٦٠,٨٢٠,٥١٥
بخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٧٢٥,١٥٢)	(١٤٠,٣٠٢)	.	(٢٧,٧٧٩)	(١,٨٩٣,٢٣٣)
الصافي	٤٦,٣٤٠,٣٦٥	١٠,٤٣٠,٠١٠	١,٥٦٨,٠١٨	٥٨٨,٨٨٩	٥٨,٦٢٧,٢٨٢

القيمة بالألف جنية مصري

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

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



التجاري وفا بنك اجيبنت (شركة مساهمة مصرية)

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

- ❖ ٣-٣- معاطر التركز:
- ❖ يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بآية 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:

إجمالي	إيضاحات عن قروض	حسابات الصمان	الإ اعتمادات المنتهية	الأوراق المدرولة	أدين الخزينة	السندات الحكومية	مستندات توريد	القروض والسياسات	قطاع النشاط
٤٠,١٦٦	٧,٠٠٠	١٣٦,٣٦١	٤٠,١٦٦	الزراعة
١,٠٠٠,٥٤٤	١٧,٠٠٠	٦٠,٧١١	٨٧٧,٠٤٣	صناعة السيارات
١,٠٥٥,١١٨	٤٤,٤٦٦	١١٧,٦١٧	٦١,١١١	٨٤٤,٤٨٧	مواد البناء
١,٥٣٠,٣٤٢	١٤١,١١٧	١١٧,٦١٧	٦١,١١١	٢٦,١٤٣	.	.	.	١,١٣٧,٦٦٥	الكيماويات
٥,٢٣٠,٨٠٢	١,٤١,١١٧	١,١٧٥,١١٧	٢,٠٤١	٥,٤٦٦	.	.	.	٢,٨٧٨,١٧١	التعديلات
٤,٥١٤,٤١٨	١,٠١,٢٢٢	٨٢,٠٢٥	٦,٠٤٣	٢,٦١٤,٢٥٥	معدات كهربائية
٨,٦١١,٧١٤	٧,٤١٨	١٧٨,٤١٤	١١,٨٧٤	٢٦,١١٧	.	.	.	٨,٢٦٨,٤٣٣	إغذية و مشروبات
٢٦٠,٤١٨	١٥,٠٠٠	٢٠,٢٤٣	٧,٦٤٢	٧,٢٣٧	.	.	.	٢,٢٦٨,٥٦٠	الخبز
٤,٥٢٧,٥١١	٢٠,٥١١	١٢٧,١٧٦	٤,٤٦٦,٦١٧	للإستهلاك المنزلي
٢,٢٢٠,٥١٥	٧٧,٠٠٠	١٥٦,١٨١	٧٢,٢٠٧	٧,٥٢١	.	.	.	٢,١٤٦,١٢٦	الزيت
١,٨٨٨,٨١١	١٧,٠٠٠	١٥٦,١٨١	١,٤٢٤,٨١٥	صناعات أخرى
٤٨٧,١٠٤	٦,٠٢٣	٤٨١,٠٧١	صناعات الورق
١٦٥,٨٨٢	.	٦,٠٧٦	١٥٤,٦٠٢	البتركيماويات والأسمدة
٢,٥١٥,٢٧٠	٢٢١,٢٢٦	١١,٢١٧	١٤,٥٥٤	٢٥,٠١١	.	.	.	٢,١٦٤,٤٤٢	مستلزمات طبية
٧,١٤٤,٦٦٦	٤٠,٧١٦	٧٦,٨١٢	٧٨,٦١٧	١٦,٧٨٥	.	.	.	٦,٠٢٧,٤١٤	المعالجة
١,١٨٧,٤٨٤	٤١,٧٧٧	١,١٢٧,٧٠٨	استثمار عقاري
٥٤٤,١٦٠	٧٥,٠٠٠	٤,٧٥٢	٥٤٤,١٥٧	قطاع تجارة
١,٤١٢,٥٢٥	٥٢,٥١٦	٤,٤٨١	١٨,١١٢	١٨,٧٦١	.	.	.	١,٤٠٦,٦٤٦	قطاع الخدمات
٥,٤٤٤,٧٢٨	١٤٤,٢٧٨	١٥١,٦٥١	٧٦,٦٥١	٧٦٦	.	.	.	٤,٢٩٥,٧٢٨	الإصلاحات وتكنولوجيا المعلومات
١,٤٧٠,٥١٤	٨,٥١٥	٥٧,٨٠٤	٢,٦٢١	١٤,٦٥٥	.	.	.	١,٣٥٢,٥٤٤	الأقمشة / النسيج
١٥٧,٧٤٥	٤٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٤٨,٧٤٥	السياسة
٤٢٨,٨٣٧	٢,١٢	٢٤,٨٠٢	٤٠٢,٧٢٠	النقل / الشحن
١١,٠١١٢	٢١,٦٥٤	٥٢,٦١٨	١٠,٩٨٩,١١٧	قطاع تجارة (الجملة)
٢,٦١٢,٢٧٠	.	١,١٤٦,٨٧٢	.	١,٢٦٥,١١٤	١,١٦٢,٤٢٤	١,٥٤٢,١١٧	١,١٤٦,٨٧٢	الحكومة والبنك المركزي	
٢,٧٢٨,٠١٧	.	١,١٤٦,٨٧٢	.	١,٢٦٥,١١٤	١,١٦٢,٤٢٤	١,٥٤٢,١١٧	١,١٤٦,٨٧٢	خدمات مالية	
١,٥٢٧,٢٦١	١,٠٥٢,٢٦١	١,٢٤٦,٢٦١	١,٨٢٣,٦٤٩	٢,٢٦٠,٥١٠	١,١٨٢,٤٢٤	١,٥٤٢,١١٧	٥١,٢٥٤,٤٢٣	الأفراد	
٤٤,١٦٦	١,٠٥٢,٢٦١	١,٢٤٦,٢٦١	١,٨٢٣,٦٤٩	٢,٢٦٠,٥١٠	١,١٨٢,٤٢٤	١,٥٤٢,١١٧	٥١,٢٥٤,٤٢٣	إجمالي	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 فتنشأ 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 الآخر. 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
خطر سعر الفائدة	٣,٠٠١	١٠,٣١٨	٥,١٢١	٥	١٠٢	٢٢
خطر أسعار الصرف	١٤٢	٤٥١	٢٤٨	٢٨	١٠	٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٤,٠٤٣	١٠,٧٦٩	٥,٣٧٩	٣٣	١١٢	٢٨

٣-ج-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات 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 سبتمبر ٢٠٢٤.

القيمة بالألف جنية مصري

	الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه استرالي	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية							
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	٥٠,٢١,٧٣٠	١٨,٢٨٨	٦٢,٥١١	٣,٦٦١	٣٧٥,٦٠٢	٤,٥٦١,٠٢٠	
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٢٣,٠٤٦,٦٩٥	٣٢,١٨٠	٧٧٥,١٢٥	١٠٧,٥١٣	١٧,١٧٤,٧٦٢	٤,١٥٦,٠٨٥	
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٥٦,٧٧٠,٣٥١	١,٥١٥	٣٥٢,١٢٤	٢,٦٠٦	٥,٦١٠,١٧٣	٥٠,٨٠٣,٠٣٣	
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٥٨٨,٨١٠	.	.	٤٦,١٤٥	١٢٨,٧٤٥	.	
مشتقات مالية	٤٧٠	.	.	.	٤٧٠	.	
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,١٤٦,٨٥٥	.	١,٥٠٨,٥٣٠	.	٥,٢٨٥,١٠٤	٨,٣٥٣,٢٢١	
الأصول المالية بالتكلفة المسجلة (بالصافي)	١١,٠١٣,٠١٣	.	١,٠١٦,٠٩٦	.	.	١,٩٦٦,٩١٧	
الإيرادات المستحقة	٤٧٠,٨١٨	.	١٧,١٢٥	٦٢٥	٦٨,٠٨٨	٣٨٣,٨٨٠	
إجمالي الأصول المالية	١١٢,٠٥٨,٨٢٢	٥٢,٩٨٣	٣,٧٢٣,١١١	٥٧٥,١٨٨	٢٨,٦٤٣,٣٧٤	٧١,٠٥٤,١٦٦	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٥٩,٠٣١	.	٥١٠	.	١,٢٢٣	٢,٢٥٧,٢٨٨	
ودائع العملاء	٩٦,٥٨٧,٢٤٢	١٨,٢٧٣	٣,١١٧,٤٢٨	٥٨٦,١٤٨	٢٨,٧٤٢,٠٥٤	٦٤,١١٣,١٢٩	
مشتقات مالية	١٠,٢٨	.	.	.	٤٥٢	٥٧٦	
عوائد مستحقة	٤٢٤,٠٢٤	.	١,٧٨٨	٤	٥١,٥٢٧	٣٧,٠٧٠	
إجمالي الالتزامات المالية	٩٩,٢٧١,٣٢٥	١٨,٢٧٣	٣,١١٩,٧٢٦	٥٨٦,١٥٢	٢٨,٧٩٥,٢٦٦	٦٦,٧٤١,٨٠٨	
صافي المركز المالي	١٢,٧٨٧,٤٩٧	٣٤,٦١٠	٦٠٢,٣٨٥	(١٠,٩٦٤)	(١٥١,٨٩٢)	١٢,٣١٢,٣٥٨	
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية	.	.	٢٣,١٤٨	١٢,٦٢٢	٣٦٩,١٢١	(٤٠٥,٦١٠)	
فائض (عجز) توازن العملات	١٢,٧٨٧,٤٩٧	٣٤,٦٠٨	٦٢٥,٥٣٣	١,٦٥١	٢١٧,٢٢٨	١١,٩٠٦,٦٧٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية	٨٦,٠٩٥,٤٦٣	٨١,٩٢٦	٢,٤١٣,٦٦٥	٦٢,٠٥٦	١٧,٣٨٠,٢٧٢	٦٥,٥٩٨,٧١٠
إجمالي الإلتزامات المالية	٧٦,٦٩٢,٢٧٨	٤١,٩٠٦	٢,١١٥,٢٤٤	٦١١,٢٢٣	١٧,٤٤٤,١٣٦	٥٦,٤٧٩,٧٠٩
صافي المركز المالي	٩,٤٠٣,١٨٥	٤٠,٠٢٠	٢٩٨,٤٢١	٩,٣٥٧	(١٣,٨٦٤)	٩,١١٩,٠٠١
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية	(٢)	(٣٤,٩٠٢)	١,٠٢٣	(١١,٧٢٠)	٤٥,٤٥٣	١٤٤
فائض (عجز) توازن العملات	٩,٤٠٣,١٨٣	٥,١١٨	٢٩٩,٤٤٤	(٢,٣٦٣)	(١٨,٤١١)	٩,١١٩,١٤٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

ويُلخص 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 أهمها أقرب:

القيمة بالألف جنيه مصري

٢٠ سبتمبر 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	
الأصول المالية						
٥٠,٢١,٧٣٠		٣,٧١٦,٩٦١			١,٢٢٤,٧٤٤	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٢٣,٠٤٦,٦١٥				٣٠,١٤٨,٠٠٥	١١,٦٥١,٨١٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٥٦,٧٧,٣٥١	٨,٧٦٤,٨٠٦	٦,٥٥٣,٠٨١	٢٤,٨١٧,٧٤٣	٣,٦١٨,٧٩٤	١٢,٦١٧,١١٦	قروض وتسهيلات للعلاء (بالصافي)
٥٨٨,٨١٠		١٥٣,٨٢٠	٢٥٠,٠٥٣	٣١,٤٥٨	١٤٥,٥٥٩	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٤٧٠					٤٧٠	مشتقات مالية
١٥,١٤٦,٨٥٥		٣,٢٢٢,٢٧١	١,٧١٨,٨١٨	٢٠,٦٦,٦٠٥	٦٨,٠٥٣	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٠١٢,٠١٣		١,٩٢٣,٧٣٤	١,٦١١,٢٧١			الأصول المالية بالتكلفة المسبكرة (بالصافي)
٤٧٠,٨١٨	٧٠,٣٦١	٥٢,٦١٨	١٦٦,٦١٧	٣١,٥٤٦	١١٦,٣٧٥	الإيرادات المستحقة
١١٢,٠٥٨,٨٢١	٨,٨٣٢,١٦٧	٢٣,٦٨٣,٦٦٦	٣٦,٦٨٥,٨١٠	١,١٢١,٢٠٨	٣٤,١٣٥,٠١٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٢,٢٥٦,٠٣١					٢,٢٥٦,٠٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,٥٨٧,٢٤٢	٢٢,٢٤٨,٦٥٧	٣٤,٠٤٨,٦٨٥	٥,١٤٢,٤٦	٧,٥٢٨,٢٨١	٢٦,٨١٩,٦٦٥	ودائع العملاء
١,٠٢٨					١,٠٢٨	مشتقات مالية
٤٢٤,٠٢٤	١٧,٦٧٤	١٤٩,٤٧٦	٢٦,٠٨٦	٣٣,٠٠٠	١١٧,٧٣٨	عوائد مستحقة
٩٩,٢٧١,٣٢٤	٢٢,٢٤٦,٦٣١	٣٤,١٩٨,١٦٠	٥,٩٦٨,١٢٢	٧,٥٦١,٣٢٩	٢٦,١٩٧,٠٦٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٧٨٧,٤٩٧	(١٣,٥١٣,٤٦٥)	(١٠,١١٤,٥٣٤)	٣,٧١٧,٦٧٨	١,٥٥٩,٨٦٦	٤,١٢٧,٤٤٩	فجوة إعادة تسعير العائد
٢١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٨٦,٠٥٠,٤٦٣	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 الالتزامات 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 سبتمبر 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

❖ إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والتزامات ALM تقوم إدارة الأصول والتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجاري وفا بنك ايجيب 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 تسيلها 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 ايجيب.

٣٠ سبتمبر 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
٢,٢٥١,٠٢١	٢,٢٥١,٠٢١
١٦,٥٨٧,٧٤٢	٢٢,٢٤٨,١٥٧	٣٤,٠٤٨,٦٨٥	٥,١٤٢,٠٤٦	٧,٥٢٨,١٨٦	١٦,٨١٦,٦٦٥
١,٠٢٨	١,٠٢٨
٤٢٤,٠٢٤	٩٧,٦٧٤	١٤٩,٤٧٦	١٦,٠٨٦	٢٢,٠٥٠	١١٧,٧٢٨
٩٩,٢٧١,٣٢٤	٢٢,٣٤٦,٦٣١	٣٤,١٩٨,١٦٠	٥,٩٦٨,١٣٢	٧,٥٦١,٣٣٩	٢٩,١١٧,٠١٢
١١٢,٠٥٨,٨٢١	٨,٨٢٣,١٦٧	٢٣,٢٨٣,٦٢٧	٣٦,٦٨٥,٨٠٦	١,١٢١,٢٠٧	٣٤,١٢٥,٠١١

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
٢٥,٠٧٩	٢٥,٠٧٩
٧٦,٣٧٧,٤٠٩	.	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٥,٨٣٩,٠٥٩	٦,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٢٠,١٠٤
١٩٣	١٩٣
٢٨٩,٥١٥	.	.	٢٨٩,٥١٥	.	.
٧٦,٦٦٩,١٧٦	.	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٦,١٢٨,٦٥٤	٦,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٤٥,٣٧٦
٨٦,٠٢٥,٤٦٣	.	٢١,٢٥٢,٧١٠	٢٢,٨١٨,٤١٥	٧,٨٥٣,٥٢٦	٢٤,١٧٠,٨١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وإدائها 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 المرهنية 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 أجالها (بالإضافة إلى 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 طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقاً 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، ابتداءً 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 طبقاً لبازل II في هاتين السنتين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
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)	٦,٦٦٥	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٢٦,٢٥٥	١,٧٠٤,٩٤٤	الأرباح المرحلية
(٨,٢٢٢)	(١١,٢٠٠)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٤٣٢,٨٠٩)	(٣٧٤,١٦٢)	أصول غير ملموسة
٧,٤٠٩,٢٩٩	٩,٧٦٤,٨٢٧	إجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات (غير متضمنه الدعامة)
٦,٩٦٨,٢٦٨	٨,٠٥٩,٨٨٣	رأس المال المستمر بعد الإستبعادات
		الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
٦٠٢,٧٨٣	٨١٨,٦٢٨	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٦٠٢,٧٨٣	٨١٨,٦٢٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
٨,٠١٢,٠٨٢	١٠,٥٨٣,٤٥٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٤٩,٩٥٢,٥٨٣	٦٩,٠٣١,٠١٤	مخاطر الائتمان
٦٦,٥١١	١٣,٦٨٩	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٣,٣٨٤,٤٠٧	٣,٦٨٦,٦٠٣	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٣,٤٠٣,٥٠١	٧٦,٧٢١,٣٠٦	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٥,٠٠ %	١٤,٥٥ %	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحويطية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الاعتماد 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 الإستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ-مكونات البسط:

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) 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 إستيعادات 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).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٧,٤٠٩,٢٩٩	٩,٧٦٤,٨٢٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستيعادات (١)
٨٨,٥٣٨,٤٩٥	١١٠,٣١٥,٦٢٧	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٢٨٣,٢٠٥	٣,٩٠٩,٢٣٤	إجمالي الإلتزامات العرضية
٢,٢٤٧,٠٠٠	٣,٠٦٣,٣٤٧	إجمالي الإرتباطات
٥,٥٣٠,٢٠٥	٦,٩٧٢,٥٨١	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٩٤,٠٦٨,٧٠٠	١١٧,٢٨٨,٢١٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)
٧,٨٨ %	٨,٣٣ %	نسبة الرافعة المالية (١/٢)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 .

الخزانة

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 سبتمبر ٢٠٢٤				الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٨٥,٨٨٤,٦٦٢	٤,٦٤٩,١٤٥	٨,٥٧٥,٣٠٦	٣٦,٦٦٠,٢١١	١١١,٥٨٨,٠٠٤	٥٢,٦٨٥,٣٤٩	١٠,٤٢٠,٢٦٩	٤٨,٤٧٢,٣٨٥	أصول النشاط القطاعي
٢,٧٧٦,٩٧٥	.	.	.	٣,٣٠١,٨١١	.	.	.	أصول غير مصنفة
٨٨,٦٦١,٦٨٧				١١٤,٨٨٩,٨١٥				إجمالي الأصول
٧٦,٤٠٢,٤٩١	٥٣,٧١٥	٢٦,٦٤٠,١٦٧	٤٩,٤٠٨,٦٠٩	٩٨,٨٤٧,٣٠١	٢,٢٦٦,٨٢٠	٢٢,٦٣٩,٣٦٣	٦٣,٩٤١,١١٨	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٨١٢,٦٦٥	.	.	.	٤,٨٣٥,١٢٨	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
٨٠,٢١٤,٧٥٦				١٠٣,٦٨٢,٤٩١				إجمالي الإلتزامات

القيمة بالألف جنية مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٣,٨١١,٧٤٧	٢,١٧٢,١١٥	(١١٨,٤٢٨)	١,٧٥١,٠٦٠	٥,٩٥٠,٤٥١	٣,٢٤٤,٥٣٩	(٤٢٦,٧٥٢)	٣,٠٣٢,٦٦٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٧١٤,٥٥٨)	(٧٨,٧٨٤)	(٨٢٠,٦٢٦)	(٨١٥,١٤٨)	(٢,٠٧٩,٧٨٣)	(٦٧,٦١٠)	(١٥٧,٣٦٢)	(١,٠٥٤,٨١١)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٠٩٧,١٨٩	٢,١٠٠,٣٣١	(٩٣٩,٠٥٤)	٩٣٥,٩١٢	٣,٨٧٠,٦٦٨	٢,٢٧٦,٩٢٩	(١,٢٨٤,١١٤)	١,٩٧٧,٨٥٣	نتيجة أعمال القطاع
٢,٠٩٧,١٨٩	٢,١٠٠,٣٣١	(٩٣٩,٠٥٤)	٩٣٥,٩١٢	٣,٨٧٠,٦٦٨	٢,٢٧٦,٩٢٩	(١,٢٨٤,١١٤)	١,٩٧٧,٨٥٣	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(٦٧٠,٩٣٥)	(٦٧١,٤٤٠)	٣٠٠,٤٢٢	(٢٩٩,٤١٧)	(١,١٠٩,١٢٥)	(٩٣٨,٩٦١)	٣٦٦,٦١٣	(٥٦٦,٧٤٦)	الضريبة
١,٤٢٦,٢٥٤	١,٤٢٨,٣٦١	(٦٣٨,٦٣٢)	٦٣٦,٤٩٥	٢,٧٦١,٥٤٣	٢,٣٣٧,٩٦٨	(٩١٧,٥٠٢)	١,٤١١,١٠٧	صافي أرباح الفترة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				بنود أخرى وفقاً للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٦٨,٧٦٣	٣٥,١٢١	٦,٥٢٦	٢٧,١١٦	١٣,٠٣٥	٦٤,٥٠١	١٢,٣٧٢	٥٣,٤٨٢	تفقات وأسمالية
(١٥٠,١٦٢)	(٧٦,٦٩٦)	(١٤,٢٥٢)	(٥٩,٢١٤)	(١٦٢,٦٣٢)	(٨٠,٤٧٢)	(١٥,٤٣٥)	(٦٦,٧٢٥)	إهلاكات وإستهلاكات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				الأصول والإلتزامات وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
٨٥,٨٩٦,١٦١	٢,٧٥٢,٣٦٧	٤,١٨٧,٢٧٤	٧٨,٩٥٦,٤٢٠	١١١,٩٦١,٦٩٦	٤,٢٢٤,٦١٩	٣,٦١٩,٢٥٠	١٠٤,١١٧,٨٢٧	أصول النشاط القطاعي
٢,٧٦٥,٤٧٥				٢,٩٢٨,١١٩				أصول غير مصنفة
٨٨,٦٦١,٦٣٦				١١٤,٨٨٩,٨١٥				إجمالي الأصول
٧٦,٣٩١,٦٥٠	٧,٣١٠,٦٩٢	٦,٠٥٦,١٢٨	٦٣,٠٢٤,٨٢٠	٩٨,٨٧٥,٧٧٢	٦,٠٣٩,٩٩٧	٩,٧٨١,٧٠١	٨٣,٠٥٤,٠٧٤	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٨٢٣,١٠٦				٤,٨٠٦,٦٥٦				إلتزامات غير مصنفة
٨٠,٢١٤,٧٥٦				١٠٣,٦٨٢,٤٢٨				إجمالي الإلتزامات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				بنود أخرى وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
٦٨,٧٦٣	٢٠,٠٢١	.	٤٨,٧٤٢	١٣٠,٣٥٥	٣,١٤٢	١٧٣	١٢٧,٠٤٠	نفقات رأسمالية
(١٥٠,١٦١)	(٧,٢٨٧)	(٥,٧٥٩)	(١٣٧,١١٥)	(١٦٢,٦٣٢)	(٨,٢٩٤)	(٥,٢١٩)	(١٤٦,١١٦)	إهلاكات واستهلاكات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٥. صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
				عائد القروض والإيرادات المشابهة :
				قروض وتسييلات :
				للعلماء
١,٥٧٤,٦١٦	٣,١٦٩,٩١٤	٤,٢١٠,٣٤٣	٨,١٢٤,٥٢٨	
١,٥٧٤,٦١٦	٣,١٦٩,٩١٤	٤,٢١٠,٣٤٣	٨,١٢٤,٥٢٨	إجمالي عائد القروض والتسييلات
١٨٧,١٠٨	٢٨٩,٧٤٣	٣٨٩,٨٠٢	٨١٢,٦٥٠	ودائع وحسابات جارية لدي البنوك
٤٠١,٤٨٩	٥٦٠,٦٦٨	١,٦٤٧,٢٩٠	١,٧٠٦,٤٧١	العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٤٨,٦٦٥	٥٢٣,٦٢٠	٥٥٤,٨٢١	١,٢٤٧,٨٧٣	العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٢,٥١١,٨٧٨	٤,٥٤٣,٩٤٥	٦,٨٠٢,٢٥٦	١١,٨٩٤,٨٢٢	إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:
				ودائع وحسابات جارية
(٤٧,١٢٠)	(١٢٨,٧٣٩)	(٣٩٢,٣٨٥)	(٣٢٩,٧٨٧)	- للبنوك
(١,٣٧٢,٥١٣)	(٢,٨٠٤,٢٦٨)	(٣,٣٥٥,٦٤٥)	(٦,٩١٢,٠٦٥)	- للعلماء
(٦٦٨)	(٧٥٢)	(٢,٠٢٥)	(٢,٥٥٧)	قروض أخرى
(١,٤٢٠,٣٠٠)	(٢,٩٣٣,٧٨٩)	(٣,٧٥٠,٠٥٤)	(٧,٢٤٤,٤٠٩)	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٩١,٥٧٨	١,٦١٠,١٥٦	٣,٠٥٢,٢٠٢	٤,٦٥٠,٤١٣	صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات
				الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٧٥,٧٢٧	٢٦٧,٣١٣	٣١٢,٥٥٧	٧٧٦,٧٠٧	أتعاب أخرى
١٣٨,٨٧٢	٢٨,٠٧٥	٢٤٧,٨١٢	٢٠٤,٦٩١	الإجمالي
٢١٤,٥٩٩	٣٤٥,٣٨٨	٥٦٠,٣٦٩	٩٨١,٦٩٨	
				مصروفات الأتعاب والعمولات
				أتعاب أخرى مدفوعة
(٩,٠٤٥)	(١٠,٦٧٧)	(٢١,٩٧٨)	(٢٩,٧٥٧)	الإجمالي
(٩,٠٤٥)	(١٠,٦٧٧)	(٢١,٩٧٨)	(٢٩,٧٥٧)	
٢٠٥,٥٥٤	٣٣٤,٧١١	٥٣٨,٣٩١	٩٥١,٩٤١	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٧. صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
				عمليات النقد الأجنبي:
٢٢٤,١١٢	١٨٤,٠٨٠	٦٦,٠٦٢	٦٢,٥١٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(٣٦٥)	(١٠٥)	٣,٥٤٥	(١,٣٢٧)	(خسائر) أرباح تقييم عقود صرف أجلة
				أدوات دين بغرض المتاجرة:
٣,٣٩٦	٧,٦٩٤	٨٤٤	٣,٥٨٩	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٧,١٤٣	١٩١,٩٦٩	٧٣,٤٥١	٦٤,٧٧٨	الإجمالي

٨. (عبء) الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
(٤٧٨,٠١٧)	(٢٩٧,٢٥٨)	(١٣٥,٧٠١)	(١,٥٠٨)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -فروض وتسهيلات للعملاء
(١٤,٩٧٨)	(١,٠٢٥)	(١٦,١٧٦)	(٣,٥٠٦)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -فروض وتسهيلات للبنوك
١٧,١٧٠	(٢٤,٤٤٢)	(٥٥١)	(٢٧,٠٩٢)	(عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المسجلة
(٨,٦٨٤)	(١٧,٠٢٧)	(١,٢٧١)	(٤١٨)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك
				(عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة
(٨,٢٢٢)	(٧,٢٠٩)	(١,٢٥١)	٢,٢٦٦	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٩٢,٧٣١)	(٣٤٦,٩٦١)	(١٥٥,٩٥٠)	(١١٥,٢٥٧)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٩. مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
				تكلفة العاملين:
(١٣٢,٧٤٧)	(٢٢٠,٥٠٤)	(٣٩٣,٥١٧)	(٥٥٤,٢٣٣)	أجور ومرتبات
(٧,٧١٧)	(٩,٥٤٥)	(٢٢,٨٣٩)	(٢٨,١٩٩)	تأمينات إجتماعية
(٤٨,٦٧٤)	(٥٦,٩٧٣)	(١٥٠,١٦٢)	(١٦٢,٦٣٢)	إهلاك وإستهلاك
(٢٠٢,٠٢٣)	(٣٠٦,٥١٦)	(٥٨٨,٠٧٦)	(٨٤١,٩٨٨)	أخرى
(٣٩١,٤٥٦)	(٥٩٣,٥٣٨)	(١,١٥٤,٥٩٣)	(١,٥٨٧,٠٥٧)	الإجمالي

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
				أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
(١,٧١٣)	(١٧,٤٤٥)	٢١,٩٨٣	١٢٤,٣٢٣	بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٤٠,٩٥٣)	(٦٥,٢٣٤)	(١٢٣,٤٠٥)	(١٨٣,٧٤٤)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥,٩٣٩)	(٨,٢٥١)	(١٧,٦٥٦)	(٢٢,٣١٦)	تكاليف الصيانة
.	٣٥٠,٧٠٥	(٢٠)	٣٦٥,٧٦٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٢,٧٨٥)	(٤٤,٠١٣)	(٥١,٠٧٣)	(١٣٦,٨٦٠)	عبء مخصصات أخرى
(١٨,٨١٧)	(٢٢,٤١٨)	(٤٢,٨٣١)	(٥٥,٠٩٩)	أخرى
(١١٠,٢٠٧)	١٩٣,٣٤٤	(٢١٣,٠٠٧)	٩٢,٠٦٨	الإجمالي

* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية مقاسة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الاضمحلال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

١١. مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
(٢٤٢,٥٠٠)	(٤١٢,٣٩٧)	(٦٧٠,٦٨٧)	(١,١١١,٣١٤)
.	.	(٢٤٧)	٢,١٨٩
(٢٤٢,٥٠٠)	(٤١٢,٣٩٧)	(٦٧٠,٩٣٤)	(١,١٠٩,١٢٥)
			الإجمالي

يتضمن إيضاح (٢٦) 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:

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٣,٨٧٠,٦٦٨	٢,٠٩٧,١٨٨	١,٤٦٨,٩٩٦	٧٥٥,٥٩٧	السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة
٨٧٠,٩٠٠	٤٧١,٨٦٧	٣٣٠,٥٢٤	١٧٠,٠٠٩	الأرباح قبل الضرائب
١,١٢٢,٠٨٦	٧٨٢,٧٦٨	٣٦١,٧١٣	٢٥١,١٠٩	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
(٨٩١,٦٧٢)	(٥٨٣,٩٤٨)	(٢٧٦,٨٤٠)	(١٧٨,٦١٨)	الأثر الضريبي لكل من:
(٢,١٨٩)	٢٤٧	.	.	مصروفات غير قابلة للخصم
١,١٠٩,١٢٥	٦٧٠,٩٣٤	٤١٢,٣٩٧	٢٤٢,٥٠٠	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٨,٦٥%	٣١,٩٩%	٢٨,٠٧%	٣٢,٠٩%	أصول ضريبية مؤجلة
				ضرائب الدخل
				سعر الضريبة الفعلي

١٢. نصيب السهم من الأرباح

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢,٧٦١,٥٤٣	١,٤٢٦,٢٥٤	١,٠٥٦,٥٩٩	٥١٢,٠٩٧	صافي أرباح الفترة
(٣٦٥,٧٦٤)	٢٠	(٣٥٠,٧٠٥)	.	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٧,٨٠٨)	(١٤٢,٦٢٧)	(٧٨,٨١٩)	(٥١,٣١٠)	توزيعات العاملين
٢,١٤٧,٩٧١	١,٢٨٣,٦٤٧	٦٢٧,٠٧٥	٤٦١,٧٨٧	حصة المساهمين في صافي الأرباح
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
٤٢,٩٦	٢٥,٦٧	١٢,٥٤	٩,٢٤	نصيب السهم في أرباح الفترة (بالجنية المصري)



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

١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٧٠,٥٩٥	١,١٥٦,٦١٥	نقدية
٢,٨٥١,١٢٥	١٠,١٢٨,٢٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٥,٠٢١,٧٢٠	١١,٢٨٤,٩٩٢	الإجمالي
٥,٠٢١,٧٢٠	١١,٢٨٤,٩٩٢	أرصدة بدون عائد
٥,٠٢١,٧٢٠	١١,٢٨٤,٩٩٢	الإجمالي

١٤. أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٢٣١,٠٠٦	٢,٧٢٢,١٩١	حسابات جارية
١٩,٩٠٥,٦٢٢	٧,٣٩٢,١٦٣	ودائع
(٨٩,٩٣٤)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٣,٠٤٦,٦٩٥	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
٨,٢٠٧,١٠٣	١,٩٥٥,٢٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٨٢٨,٢٥٢	١,٦١٦,٥٥٠	بنوك محلية
١٢,٠٩١,١٧٤	٦,٥٥٢,٤٢٦	بنوك خارجية
(٨٩,٩٣٤)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٣,٠٤٦,٦٩٥	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
٢,٢٣١,٠٠٦	٢,٧٢٢,١٩١	أرصدة بدون عائد
١٩,٩٠٥,٦٢٢	٧,٣٩٢,١٦٣	أرصدة ذات عائد
(٨٩,٩٣٤)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٣,٠٤٦,٦٩٥	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
٢٣,٠٤٦,٦٩٥	١٠,٠٧٣,٥١٠	أرصدة متداولة
٢٣,٠٤٦,٦٩٥	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي

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

١٥. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢٥٨,١٤١	٦١٦,٦٦٨	قروض للبنوك
(٧,٨٩٢)	(٢٧,٧٧٨)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٥٠,٢٤٩	٥٨٨,٨٩٠	الصافي

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		أفراد:
٥١٨,٤٠٧	٣٩٠,٤٩٢	حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٠٤٧	٥٦٦,٢٥٧	بطاقات إئتمان
٧,٦٢١,٧١٦	٦,٦١٢,٥٦٣	أخرى
٨,٦٨٦,١٧٤	١٠,٥٧٠,٣١٢	الإجمالي (١)
		المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٨,٧٧١,٥١٦	١٣,٢٨٧,٦٤٧	حسابات جارية مدينة
٤,٨٧٣,٣١٦	٧,٨٨٨,٦٤٩	قروض مباشرة
١,١٦٨,٧٨٥	١,١٦٦,٧٦٩	قروض مشتركة
٢٠,٥٢٠,٠٢٣	٢٥,٦٩١,٨٢٨	قروض أخرى
٣٥,٣٣٣,٦٤٠	٤٨,٠٦٥,٤٩٣	الإجمالي (٢)
٤٤,٠١٩,٨١٤	٥٨,٦٣٥,٨٠٥	القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٣٦١,٤٦٦)	(١,٨٦٥,٤٥٤)	عبء خسائر الإضمحلال
٤٢,٦٥٨,٣٤٨	٥٦,٧٧٠,٣٥١	الصافي
٣١,٥٣٤,٠١٤	٤١,٧٨٥,٧٦٨	أرصدة متداولة
١١,١٢٤,٣٣٤	١٤,٩٨٤,٥٨٣	أرصدة غير متداولة
٤٢,٦٥٨,٣٤٨	٥٦,٧٧٠,٣٥١	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

❖ عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٥,٨٦١)	(١٩,٢٠٠)	(٢٠,٠٢١)	(٤٥,٠٨٢)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	.	٧,١٤٢	٤٢,٤٠٨	٤٩,٥٥١
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	(٦,٥٦٤)	(٢٦,٣٠٥)	(٣٢,٨٦٩)
الرصيد في آخر الفترة	(١٢,٤١٩)	(٥٢,٦٧٠)	(٧٥,٢١٣)	(١٤٠,٣٠٢)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٢١٣,٣٩٢)	(٣٨١,٩٨٣)	(٦٥٤,١٨٩)	(١,٢٤٩,٥٦٤)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٦٤,٦٥١)	(١٦٦,٧٥٤)	(٢٠١,٢٣٠)	(٤٣٢,٦٣٥)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٢٩,٦٦٣	١٤,٨٥٥	٤٠,٣٢١	٨٤,٨٣٩
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٩,١٢٧)	(٤٩,١٠٦)	(٥١,٢٥٩)	(١٢٧,٤٩٢)
الرصيد في آخر الفترة	(٢٦٧,٨٠٧)	(٥٨٢,٩٨٨)	(٨٧٤,٣٥٧)	(١,٧٢٥,١٥٢)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

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)

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 عملات 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٠,٢٦٢,٤٣٥	١١,٥٦٨,٢٠٨	أذون الخزانة
١,١٣٧,١٣٦	١,٩٣٧,٤٢٣	سندات الحكومة
٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٥٤٣,١٧٠	سندات التوريد
١١,٧٦٤	١٣,٦٤١	وثائق صناديق الإستثمار
٢٧,٨٤٥	٥٤,٤١٢	أدوات حقوق ملكية
(١,٠١٩)	.	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	الإجمالي
١٣,٧٧٤,٠٥٢	١٥,٠٩٢,٤٤٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٧,٨٤٥	٥٤,٤١٢	أدوات حقوق ملكية
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	الإجمالي
١٠,٩٢٧,٠٠٧	١١,٨١٣,٤٧٦	أرصدة متداولة
٢,٨٦٤,٨٩٠	٢,٣٢٣,٢٧٩	أرصدة غير متداولة
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الرصيد أول السنة المالية
(٦,٩٧٥,٣٥٥)	(٨٠٤,٧٣٩)	الإضافات (الإستبعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال الفترة
٣٢٠,٩٤٠	(٤٣٣,٩٨٣)	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
١,٠٣٢,٦١٩	٢,٣٨٩,٥١٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٢٣,٤١٧	١٩٤,١٦١	أرباح التغيير في القيمة العادلة
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٦,٣١١,٠١١	٢,٠٧٦,٦٠٤	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
٦٩٦,٨٤٩	١,٣٢٢,٩٣٩	أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم
٩٦,٧٦٦	٢,٦١٧,٠٩٢	أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٣,١٥٧,٨٠٩	٥,٦٣١,٥٧٣	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
١٠,٢٦٢,٤٣٥	١١,٥٩٨,٢٠٨	الإجمالي

١٨. إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٦٦٥,٥٤٨	١,٠٤٦,٩٩٠	أذون الخزانة
٧,١٨٧,٩٠٤	٩,٩٦٦,٩١٧	سندات الحكومة
(٣٧,٨٢٢)	(٣٠,٨٩٤)	مخصص الإضمحلال
٧,٨١٥,٦٣٠	١١,٠١٣,٠١٣	الإجمالي

* الإستثمارات طبقاً لنوع المنتج

إجمالي الإستثمارات	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر 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	١٢,٦٤٥,١٩٩	٦٦٥,٥٤٨	١,٠٤٦,٩٩٠	١٠,٢٦٢,٤٣٥	١١,٥٩٨,٢٠٨	أذون الخزانة
٨,٣٢٥,٠٠٤	١١,٩٣٤,٣٤٠	٧,١٨٧,٩٠٤	٩,٩٦٦,٩١٧	١,١٣٧,١٦٦	١,٩٢٧,٤٢٣	سندات الحكومة
٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٥٤٣,١٧٠	.	.	٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٥٤٣,١٧٠	سندات التوريق
٣٩,٦٠٩	٦٨,٠٥٣	.	.	٣٩,٦٠٩	٦٨,٠٥٣	وثائق صناديق الإستثمار
(١٠,١٩)	.	.	.	(١٠,١٩)	.	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٥٥,٣٤٩	٢٦,١٩٠,٧٦٢	٧,٨٥٢,٤٥٢	١١,٠٤٣,١٠٧	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	الرصيد
(٣٧,٨٢٢)	(٣٠,٨٩٤)	(٣٧,٨٢٢)	(٣٠,٨٩٤)	.	.	مخصص الإضمحلال
٢١,٦١٧,٥٢٦	٢٦,١٥٩,٨٦٨	٧,٨١٥,٦٣٠	١١,٠١٣,٠١٣	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,١٤٦,٨٥٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

١٩. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٠,٨٠١	٤٧٠,٨١٨	الإيرادات المستحقة
٢٧٥,٧٠١	٢٣٨,٧٦٤	المصروفات المدفوعة مقدما
١,١٨٨,٤٢٤	١,٣٠٢,٣٣٦	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
١٩,٦٣٦	٣٠,١٤٣	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦,٨٣٨	٩,٧٦٨	أرصدة مستحقة لدي مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٨	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٢٦٠,٦٨٨	٤٦٥,٧١٧	أخرى
٢,١٢٢,٦٢٥	٢,٦٧٨,٠٨٤	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١,٩٦٨,٥٦٦	٢,٥٢٤,٠٢٥	الصافي

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 واستحدثت 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 يتم 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 سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢٠. أصول ثابتة

الإجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب آلي	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أراضي ومباني وإنشاءات*	
١,١٧١,٥١٧	٢٢٨,٠٢٠	٢٥٤,٣٠٨	٣٦,٠١٧	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
١,٢٤٢,٨٦٩	٢٨٠,٦٤٨	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٨٢٤,٦٣٤)	(١٨١,٠٠٢)	(٣٢٠,٨٠٣)	(٢٧٨,٣٩٠)	(١١,٦٢٨)	(٣١,٦١١)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٣
(٥٤,٧٦٣)	(١٨,٣٠٧)	(١٧,٢٤٤)	(١٥,٠٦٦)	(١,٧٦٧)	(٢,٣٤٩)	إهلاك السنة
٣,١١٨	٤١٩	١٥٢	٢,٥٤٧	.	.	إهلاك الإستبعادات
(٨٧٦,٢٨٠)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٦,٥٩٠	٨٠,٨٥٨	٢٤,٦٩٧	٧١,١٧١	٣,٧٥٨	١٨٦,١٠٦	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٤٢,٨٦٩	٢٨٠,٦٤٨	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٤
٧٣,١٩١	١٠,٦٦١	١٦,٦٦٣	١١,٥١٧	٤,٧٥٠	٢٩,٧٠٠	الإضافات
(٣٧,٤٣٤)	(١٠,٣٩٩)	(٢,١٦٠)	(١,١٠٦)	(٨,١٤٨)	(١٥,٥٩١)	الإستبعادات
١,٢٧٨,٦٢٦	٢٨٠,٩١٠	٣٧٧,٣٦٦	٣٧٢,٥٢٠	١٤,٠٥٥	٢٣٤,١٧٥	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٨٧٦,٢٨٠)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٤
(٤٦,٦٦١)	(١٤,٨٨٤)	(١٠,٨٨٨)	(١٤,٩٦٦)	(١,٥١٢)	(٤,٣٣٠)	إهلاك الفترة / السنة
٣٦,٧٤٠	١,٩١٦	٢,١٦٠	١,٠٨٦	٨,١٤٨	١٥,٣٦٨	إهلاك الإستبعادات
(٨٨٦,٢٠١)	(٢٠٤,٧٥٨)	(٣٤٦,٥٩٤)	(٣٠٤,٨٤٦)	(٧,١٠٩)	(٢٢,٨٩٣)	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٩٢,٤٢٦	٧٥,٧٥٢	٣٠,٧٧١	٦٧,٦٧٤	٦,٩٤٦	٢١١,٢٨٢	صافي الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنية مصري كأراضي.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢١. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢٥,٠٨٠	٩,٠٣١	حسابات جارية
.	٢,٢٥٠,٠٠٠	ودائع
٢٥,٠٨٠	٢,٢٥٩,٠٣١	الإجمالي
٢٢,٠٩٩	٢,٢٥٠,٠٠٧	بنوك محلية
٢,٩٨١	٩,٠٢٤	بنوك خارجية
٢٥,٠٨٠	٢,٢٥٩,٠٣١	الإجمالي
٢٥,٠٨٠	٩,٠٣١	أرصدة بدون عائد
.	٢,٢٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
٢٥,٠٨٠	٢,٢٥٩,٠٣١	الإجمالي
٢٥,٠٨٠	٢,٢٥٩,٠٣١	أرصدة متداولة
٢٥,٠٨٠	٢,٢٥٩,٠٣١	الإجمالي

٢٢. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٤١,٣٥٣,٧٧٤	٤٩,١٢٧,٤٠٥	ودائع تحت الطلب
٢١,١٦٦,٤١٩	٣٠,١٨٨,٣٦١	ودائع لاجل وياخطر
١١,٣٦٣,١٨٦	١٤,٧١٤,٩١٨	شهادات إيداع وإيداع
٧٣٠,٠٩٠	٧٩٤,١٧٧	ودائع توفير
١,٧٦٣,٩٤١	١,٧٦٢,٣٨١	ودائع أخرى
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٩٦,٥٨٧,٢٤٢	الإجمالي
٢٦,٩٣٦,٨٣٨	٣٢,٦٣٦,٥٦٧	ودائع افراد
٤٩,٤٤٠,٥٧٢	٦٣,٩٥٠,٦٧٥	ودائع مؤسسات
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٩٦,٥٨٧,٢٤٢	الإجمالي
١٤,٠٧٨,٢٣٦	١٧,٥٠٠,١٦٧	أرصدة بدون عائد
٦٢,٢٩٩,١٧٤	٧٩,٠٨٧,٠٧٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٩٦,٥٨٧,٢٤٢	الإجمالي
٣٠,٤٠٠,٢٨٤	٤٠,٢٨٩,٦٠٠	أرصدة متداولة
٤٥,٩٧٧,١٢٦	٥٦,٢٩٧,٦٤٢	أرصدة غير متداولة
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٩٦,٥٨٧,٢٤٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢٣. قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢٩,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	قروض ذات عائد متغير
٢٩,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	الإجمالي

٢٤. التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٤٢٤,٠٢٤	٢٨٩,٥٩٥	عوائد مستحقة
١٤,٦٤٩	١٩,٢٦٣	إيرادات مقدمة
٧٣٥,٤٩٥	٣٧٠,٠١٤	مصروفات مستحقة
٤١٠,٢٣٠	٥٩٠,٦٩٦	دائنون
١,٩٢٧,٢٥٧	١,٦٦٩,٦٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٥١١,٦٥٥	٢,٩٣٩,١٨٨	الإجمالي

٢٥. مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الرصيد أول السنة	المكون خلال الفترة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة	
١٤,٨٢١	٤٢,٢٤٠	.	.	.	(٤,٤٦٣)	١٣٣,٥٩٩	مخصص مطالبات
١٦٥,٦١٣	٧٦,٥١٩	.	.	٦,٠٨١	.	٢٥١,٢٢٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٤٦,٧٢٥	١٧,١٠٠	.	.	٣,١٦٧	.	٦٧,٠٠٢	مخصصات أخرى
٣٠٧,١٧٩	١٣٦,٨٦٠	.	.	١٢,٢٤٨	(٤,٤٦٣)	٤٥١,٨٢٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة	
٦١,٥٧٥	٣٥,١٢٢	.	.	.	(١,٦٤٦)	٩٤,٨٢١	مخصص مطالبات
١٠٢,٩٢١	٦١,٩٠١	.	.	(٢١٠)	.	١٦٥,٦٢٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٣١,٠٦٧	٢٣,١٧٢	.	(٥,٠٩٧)	(١,٠٩٣)	(١,٤١٣)	٤٦,٧٢٥	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 سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢٦. ضرائب الدخل

٢٦- أ - إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٣٠٣,٣٣٧	٥٢٥,٢٠٦	الرصيد في أول السنة
(٦٦٩,٤٢٨)	(٧٩٤,٣٧٢)	المسدد خلال الفترة / السنة
٨٩١,٢٩٧	١,١١١,٣١٤	المكون خلال الفترة / السنة
٥٢٥,٢٠٦	٨٤٢,١٤٩	الرصيد آخر الفترة / السنة

٢٦- ب - أصول وإلتزامات ضرائب الدخل المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	.	٦,٩٩٠	٨,٤٧٧	الأصول الثابتة
.	.	٢,٠٢١	٢,٧٢٣	المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)
.	.	٩,٠١١	١١,٢٠٠	الصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٧,١٢٣	.	٦,٩٩٠	٩,٠١١	الرصيد في بداية السنة
(٧,١٢٣)	.	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 سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٤			تمثل 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	
.	١٩,٦٢٦	.	.	٢٩,٢٧٠	.	قروض وتسهيلات للعملاء
.	.	٢٨٩,١١٧	.	.	١,٤٠٠,١٨٥	أرصدة لدى البنوك
.	٩,٦٠٥	.	.	٣٣,٣٩٥	.	ودائع العملاء
.	.	٨٥	.	.	٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
.	.	٢٨٦,٢٠٩	.	.	٥٩٣,٤٤١	إلتزامات أخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / العام 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	
.	٧٦,٣٧٠	.	.	٩٦,٦٧٨	.	المرتبات ومزايا قصيرة الأجل
.	.	٩٨,٦٣٥	.	.	١٣٧,٢٠٥	مصروفات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١٢,٩٣٢ ألف جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ومعاملات 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 والمرتبات

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 فروعها 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 سبتمبر 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 وإن البنك المركزي المصري هو الجهة الوحيدة 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 وبصد 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 (علماً بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنية) لمباشرة نشاط الصندوق. وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٢,٧٢٨ جنية مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٩٠,٢٩٢ 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 ١,٢٩٨ ألف جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الإقراض بين البنوك في الأسواق المالية، قررت الجهات الرقابية المالية العالمية أن الأسواق يجب أن تتعد 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 إلى سعر ليبور

الأحداث الاقتصادية

* في تاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض 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 والإقراض 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 "Caa ١"