

Forvis Mazars – مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

حازم حسن- KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون



التجاري وفا بنك إيجيبت
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



قائمة المركز المالي الدورية المختصرة

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦- ٥	قائمة التدفقات النقدية
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨ - ٤٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى الدورية المختصرة المرفقة لبنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسنولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه 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 التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتقتصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على 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 والمزود 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 مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على درايه بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة 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 التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي المصري "٥١٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



سجل البنك المركزي المصري "١٥٤١"

مصطفى شوقي - Forvis Mazars

محاسبون قانونيون ومستشارون

١٥٣ شارع محمد فريد - برج بنك مصر القاهرة



قائمة المركز المالي الدورية المختصرة

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
٧,٤٢٤,٣٦٤	٧,٠١٢,١٩٥	١٣	تقديم وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٧,٥١٦,٤١٥	٢١,٣٠٩,٥١٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤٧٥,٩٨٧	٥٦١,٥٦٤	١٥	قروض وتسجيلات للبنوك
٥٧,٦٢٧,٧٠١	٥٨,٦١٥,٠٨٨	١٦	القروض والتسجيلات للعملاء
			إستثمارات مالية:
١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	١٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩١٦,٩٦٩	١٣,٦٠٤,٩٤٢	١٨	إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٢,١٥٧	٤٦	١٩	مشتقات مالية
٢٩٣,٦٩٠	٣٥٥,٢٥٢		أصول غير ملموسة
٣,١١٦,٥٣٥	٣,٧٩٦,٧٧٤	٢٠	أصول أخرى
٨,٧٢٥	١٢,٥٩٩	٢١	أصول ضريبة مؤجلة
٤١٣,٢٣٠	٤٠٩,٩٠١	٢١	أصول ثابتة
١٢٤,٧٥٨,٤٩٨	١٢٥,٧٨٣,٧٢١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٧٩٢,٦٢٤	٢,٩٢٩,١٦٤	٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٠٢,٦٠٦,٧٥٢	٢٣	ودائع العملاء
٥٢٨	٣١٠	٢٤	مشتقات مالية
١,٥٥٣,٢٨٩	١,٥٤٢,٦٥٧	٢٥	قروض أخرى
٤,٤١٣,٥٧٥	٥,٤١٥,٩١٦	٢٦	إلتزامات أخرى
٥٢٣,٧٧٤	٥٢٩,٠٦٢	٢٧	مخصصات أخرى
١,٠٤٠,٣٦٧	١,٢٥٢,٥٤٥	٢٧	إلتزامات غرائب الدخل الجارية
١١٢,٥١١,١١٧	١١٤,٢٧٦,٤٠٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
٤٤٠,٦٣٧	٧٩٢,٩٥٥		إحتياطات
٦,٨٠٦,٧٤٤	٥,٧١٤,٣٦٠		أرباح محتجزة
١٢,٢٤٧,٣٨١	١١,٥٠٧,٣١٥		إجمالي حقوق الملكية
١٢٤,٧٥٨,٤٩٨	١٢٥,٧٨٣,٧٢١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

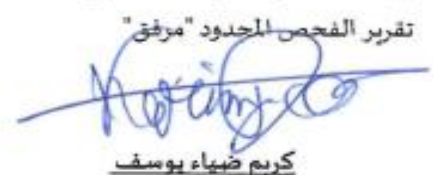
الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٤٣ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.


هالا شاكر صقر

رئيس مجلس الإدارة


معاوية الصقلي

العضو المنتدب


كريم ضياء يوسف

رئيس القطاع المالي



قائمة الدخل الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
٣,٣١٠,٧٦١	٥,٢٠٢,٩٨٢		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٨٨٤,٨٧٧)	(٣,٥١٢,٧٩٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٢٥,٨٨٤	١,٦٩٠,١٨٦	٥	صافي الدخل من العائد
٢٩٢,٨٨١	٣٠٠,٩٠٦		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٨٨٥)	(١٠,٥٨١)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٨٣,٩٩٦	٢٩٠,٣٢٥	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٢,٥٧٢	٦٩,٤١٩	٧	صافي دخل المتاجرة
١٢,٤٩٩	١٠,٩٥٨		أرباح إستثمارات مالية
(١٩٤,٢٢٥)	(١٥٦,٣٣٦)	٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٤٦٣,٤٤٧)	(٦٢٠,٦٠٧)	٩	مصروفات إدارية
٢٦,٥٢٩	(١٢٠,٢٦١)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
١,١٧٣,٨٠٨	١,١٦٣,٦٨٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٦٣,٥٢٨)	(٤١١,٤٩٥)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٨١٠,٢٨٠	٧٥٢,١٨٩		صافي أرباح الفترة
١٤,٥٩	١٣,٥٤	١٢	ربحية السهم (جنيه/سهم)



قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٨١٠,٢٨٠	٧٥٢,١٨٩	صافي أرباح الفترة
١٣٦,٤٢٨	(١٠١,١٥٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٤٧١	(٢٤٩)	صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٢,٨٩٩	(١٠١,٤٠٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر الفترة
٩٥٣,١٧٩	٦٥٠,٧٨٤	إجمالي الدخل الشامل في نهاية الفترة



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	
١,١٧٣,٨٠٨	١,١٦٣,٦٨٥	<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
		صافي ربح السنة قبل ضرائب الدخل
١٥,٥٢٣	١٥,٨٢٤	<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل</u>
٣٤,٢٦٩	٤٥,٤٥١	إهلاك الأصول الثابتة
١٧٦,٧٣٢	١٥٤,٨٥٠	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٣٣٥	(١,٥٧٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض وتسهيلات العملاء
٨,٥١٧	١,٤٣٧	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض البنوك
٦,٤٧١	١,٦٢٤	عبء إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
٢,١٦٨	.	عبء مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٠٢٤	١٢,٩٥٩	عبء مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
(١٠,٩١٣)	(١٠,٤١٤)	عبء المخصصات الأخرى
(٢٧,٣٩٢)	(١,٦٠٦)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
.	.	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
(٢,١٩١,٨٢٠)	(٢,٢٧٢)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٥٦٤)	.	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,١٨٩)	(٣٩٢)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
(٣٩١,١٢٣)	١,٠٦١,٣١٩	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٨٩٥)	(٨,٠٦٦)	إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(١٢,٨٨٤)	.	المستخدم من المخصص بخلاف القروض
	.	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
(١,١٩٠,٩٣٣)	٢,٤٣٢,٨٢٣	<u>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
٦,٦٧٨,٧٩٦	٥٨٤,٣٣٢	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
٢,٩٩٩,٧٨٣	٢,٤٤٥,٣٢١	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم
.	.	أرصدة لدي البنوك أكثر من ٩٠ يوم
٣٧,٢١٠	.	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٩,١٥٧)	(٨٣,٩٥٥)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٤,٤١٨,٩٩٩)	(١,١٣٧,٩٤١)	قروض وتسهيلات للعملاء
١	٢,١١٠	مشتقات مالية
(٢١١,٧١٩)	(٦٢٠,٢٤٠)	أصول أخرى
.	١٠,٤١٤	متحصلات من ديون سبق إعدامها
١٥٦,٣١٢	٢,١٣٦,٥٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠٩	.	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٧,٥٠٢,٩٢٦	(١,٥٨٠,١٧٨)	ودائع العملاء
٤٢٨,٣٦١	١,٠٠٢,٣٤١	إلتزامات أخرى
(٢٨٢,٧٩٠)	(٢٠٣,٢٢١)	ضرائب الدخل المسددة
١١,٥٥٠,٣٠٠	٤,٩٨٨,٣٤٨	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

(١٨,٨٧٦)	(١٢,٤٩٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد و تجهيز الفروع
(١,١٦٩)	(٧,٠١٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٩,٨٣٢	.	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١,٩٦٤,٣٦٧)	(٢,٩٠٠,٨٩٣)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
.	٤٣١,٢٤٦	متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
.	(٢,٩٦١,١٦٣)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
١,٠٥٩,٢٢٢	.	متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
(٩,٠٥,٣٥٨)	(٥,٤٥٠,٣١٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

(٢٠٠,٥٣٩)	(٣٤٠,٠٦٨)	توزيعات أرباح خلال العام
.	(١٠,٦٣٢)	قروض أخرى
(٢٠٠,٥٣٩)	(٣٥٠,٧٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

١٠,٤٤٤,٤٠٣	(٨١٢,٦٦٧)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٧,٥٩٢,٩٨٠	٣٢,٢٠٨,٣٢١	رصيد النقدية وما في حكمها أول السنة
٢٨,٠٣٧,٣٨٣	٣١,٣٩٥,٦٥٤	رصيد النقدية وما في حكمها آخر السنة

و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

٥,٥٠٦,٨٢٥	٧,٠٧٢,١٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٩,٣٤٩,٤٦٦	٢١,٣٠٩,٥١٥	أرصدة لدى البنوك
١١,٩٨٢,٠٤٥	١٧,٩٥٣,٤٩٧	أذون الخزنة
(٣,٤٤٩,٥٨١)	(٥,٦٧٩,٤٤٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٥,٣٥١,٣٧٢)	(٩,٢٦٠,١٠٤)	أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٨,٠٣٧,٣٨٣	٣١,٣٩٥,٦٥٤	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطي مخاطر بنكية عام	الإحتياطي الرأسمالي	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٦٦٨	٣٧٦	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	(٢١٢,٨٨٨)	٣,٤٤٣,٦٨٠	٨,٤٤٦,٨٨٠
٢٠٢٤ في ١ يناير							
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٢٠٠,٥٣٩)	(٢٠٠,٥٣٩)
٠	١٠٠,٢٧٠	٢٢٣	٠	٠	٠	(١٠٠,٤٩٣)	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٢٠٠,٥٥٢)	(٢٠٠,٥٥٢)
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	١٣٦,٤٢٨	٠	١٣٦,٤٢٨
٠	٠	٠	٠	٠	٦,٤٧١	٠	٦,٤٧١
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٨١٠,٢٨٠	٨١٠,٢٨٠
٢٠٢٤ في ٣١ مارس							
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٩٣٨	٥٩٩	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	(٦٩,٩٨٩)	٣,٩٣٢,٨٧٧	٩,١٧٩,٤٦٩
٢٠٢٥ في ١ يناير							
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦,٨٠٦,٧٤٤	١٢,٢٤٧,٣٨٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٣٤٠,٠٦٨)	(٣٤٠,٠٦٨)
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(١,٠١٦,٧٧٦)	(١,٠١٦,٧٧٦)
٠	١٧٠,٠٣٤	٢٢٣	٢٨٣,٤٦٧	٠	٠	(٤٥٣,٧٢٤)	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٣٤,٠٠٥)	(٣٤,٠٠٥)
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	(١٠١,١٥٦)	٠	(١٠١,١٥٦)
٠	٠	٠	٠	٠	(٢٤٩)	٠	(٢٤٩)
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧٥٢,١٨٩	٧٥٢,١٨٩
٢٠٢٥ في ٣١ مارس							
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٧٢	٨٢٢	٢٩٧,٥٤٠	١١١,٩٧١	٢٢,٦٥٠	٥,٧١٤,٣٦٠	١١,٥٠٧,٣١٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيب "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و ٦٤ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٤٧٢ 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 ٨١ - 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٥.

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 بناءً 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 وللمراقبة 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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

قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ مارس ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية عند الحيال	المرحلة الثالثة عند الحيال	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية عند الحيال	المرحلة الثالثة عند الحيال	الإجمالي
الرصيد	١٩٩,٤٨٢	٣٨٦,٣٩٤	-	٥٨٥,٨٧٦	٢٨	٤٨٣,٨٨٣	-	٤٨٣,٩١١
يختم مخصص الإئتمثال	(١٠٧)	(٦,٩٠٥)	-	٦,٣٩١	(٩)	(٧,٩٣٤)	-	(٧,٩٣٤)
المصافي	١٩٩,٣٧٥	٣٧٩,٤٨٩	-	٥٧٩,٨٦٤	٢٩	٤٧٥,٩٤٩	-	٤٧٥,٩٨٧

القيمة بالألف جنية مصري

أرصدة لدى البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية عند الحيال	المرحلة الثالثة عند الحيال	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية عند الحيال	المرحلة الثالثة عند الحيال	الإجمالي
الرصيد	١٠٠,٨٨٠,٩٦	١١,٣٠٩,٨١٩	-	١١,٣٢٩,٨١٩	١٠٠,١٩٦,٧٥٩	١٧,٤٦٧,٠٥٨	-	١٧,٤٦٧,٠٥٨
يختم مخصص الإئتمثال	-	(٨٨,٤٠٠)	-	٨٨,٤٠٠	-	(٨٧,٤٠٦)	-	(٨٧,٤٠٦)
المصافي	١٠٠,٨٨٠,٩٦	١١,٢٢١,٤١٩	-	١١,٣٠٩,٨١٩	١٠٠,١٩٦,٧٥٩	١٧,٣٧٩,٦٥٢	-	١٧,٣٧٩,٦٥٢

القيمة بالألف جنية مصري

أرصدة لدى البنك المركزي	٣١ مارس ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية عند الحيال	المرحلة الثالثة عند الحيال	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية عند الحيال	المرحلة الثالثة عند الحيال	الإجمالي
الرصيد	-	٥,٦٧٩,٤٤٩	-	٥,٦٧٩,٤٤٩	-	٦,٨٦٣,٧٨١	-	٦,٨٦٣,٧٨١
يختم مخصص الإئتمثال	-	-	-	-	-	-	-	-
المصافي	-	٥,٦٧٩,٤٤٩	-	٥,٦٧٩,٤٤٩	-	٦,٨٦٣,٧٨١	-	٦,٨٦٣,٧٨١



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 جنية مصري				٣١ مارس ٢٠٢٥				إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٧,٧٩٢,٤٥٨	-	١٦,٢٩٥,٥١٥	١,٤٩٦,٩٤٣	٢٠,٠٩٥,٥٧٨	-	١٩,٠٢٩,٨٨١	١,٠٦٥,٦٩٧	الرصيد
(٤٩,٧٣٣)	-	(٤٩,٧٣٣)	-	(٤٩,٧٣٣)	-	(٤٩,٧٣٣)	-	يخصم مخصص الإضعاف
١٧,٧٤٢,٧٢٥	-	١٦,٢٤٥,٧٨٢	١,٤٩٦,٩٤٣	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	-	١٨,٩٨٠,١٤٨	١,٠٦٥,٦٩٧	الصافي

القيمة بالألف جنية مصري				٣١ مارس ٢٠٢٥				إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٩,٩٤٢,٣٩١	-	٩,٩٤٢,٣٩١	-	١٣,٦٣٠,٢٣٦	-	١٣,٦٣٠,٢٣٦	-	الرصيد
(٢٥,٤٢٢)	-	(٢٥,٤٢٢)	-	(٢٥,٢٩٥)	-	(٢٥,٢٩٥)	-	يخصم مخصص الإضعاف
٩,٩١٦,٩٦٩	-	٩,٩١٦,٩٦٩	-	١٣,٦٠٤,٩٤٢	-	١٣,٦٠٤,٩٤٢	-	الصافي

القيمة بالألف جنية مصري				٣١ مارس ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٠,٨٨٨,٨٠٢	٧٣,٧٥٥	٦٨٧,٥٨٣	١٠,١٢٧,٤٦٤	١١,٣١٤,٨٩٩	٧٩,٤٩٨	٧٢٧,٥٦٣	١٠,٥٠٧,٨٣٨	الرصيد
(١٤٢,٦٢٣)	(٤٥,٠٦٣)	(٢١,٠٠٨)	(٧٦,٥٥٢)	(١٥٤,٢٣٧)	(٥٠,٢١٧)	(٢٢,٧٢٥)	(٨١,٢٩٦)	يخصم مخصص الإضعاف
١٠,٧٤٦,١٧٩	٢٨,٦٩٢	٦٦٦,٥٧٥	١٠,٠٥٠,٩١٢	١١,١٦٠,٦٦٢	٢٩,٢٨١	٧٠٤,٨٣٨	١٠,٤٢٦,٥٤٣	الصافي

القيمة بالألف جنية مصري				٣١ مارس ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للمؤسسات
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٨,٦٥٩,٢٧٠	٥٤١,٣٦٢	١,٣٧٧,٦٨٧	٤٦,٧٤٠,٢٢١	٤٩,٣٧١,١١٤	٦٣٦,٢٥٦	١,٢٠١,٩١٣	٤٧,٥٣٢,٩٤٥	الرصيد
(١,٧٧٧,٧٤٧)	(٤٢١,٨٦٩)	(٤٧٦,٣٧٢)	(٨٧٩,٥٠٥)	(١,٩١٦,٦٨٦)	(٤٧٢,٠٠٠)	(٥١٧,٦٩٥)	(٩٢٦,٩٩١)	يخصم مخصص الإضعاف
٤٦,٨٨١,٥٢٣	١١٩,٤٩٣	٩٠١,٣١٤	٤٥,٨٦٠,٧١٦	٤٧,٤٥٤,٤٢٨	١٦٤,٢٥٦	٦٨٤,٢١٨	٤٦,٦٠٥,٩٥٤	الصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٦٦٣,٨١٧	٢١,٣٩٧,٩١٥	أرصدة لدي البنوك
٤٨٣,٩٢١	٥٦٧,٨٧٦	قروض وتسجيلات للبنوك
		<u>القروض والتسجيلات للعملاء</u>
		<u>أفراد:</u>
٤٠٠,٤٣٥	٣٧٧,٢٨٦	- حسابات جارية مدينة
٥٨١,٢٠٨	٥٧٣,٩٢٩	- بطاقات إئتمان
٩,٩٠٧,١٥٩	١٠,٣٦٣,٦٨٥	- أخرى
		<u>مؤسسات:</u>
١٣,٧٣٤,٩٠١	١١,٣٦١,١١٥	- حسابات جارية مدينة
٨,٥٥٥,٧٣٥	٩,١٧٣,٧٩٤	- قروض مباشرة
١,٤٦٤,٤٦٣	١,٣٩٩,٥٧١	- قروض مشتركة
٢٤,٩٠٤,١٧١	٢٧,٤٣٦,٦٣٣	- قروض أخرى
		<u>استثمارات مالية:</u>
-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩٤٢,٣٩١	١٣,٦٣٠,٢٣٦	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٣٣٠,٥٩٣	٣,٩٥٠,٨٣٤	<u>أصول أخرى</u>
١١٨,٧١١,٥١٩	١٢٠,٢٧٨,٧١٩	<u>الإجمالي</u>
		<u>البود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي</u>
١,٨٨٤,١٩٩	٢,١٧٨,٤٩٨	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢٣٠,٩٢٦	٤٤٦,٧٢٦	الأوراق المقبولة
٢,٣٠٥,١٧٠	١,٩٢٧,٩٧٣	إعتمادات مستندية
٧,٨٧٥,٤٠٣	٨,٤٨٧,٢٩٠	خطابات ضمان
١٢,٢٩٥,٦٩٨	١٣,٠٤٠,٤٨٨	<u>الإجمالي</u>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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					
٣١ مارس ٢٠٢٥	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"	٤٨,٤٧٣,٢١٢	١١,٢٦٧,٠٧٨	١,٠٦٥,٦٩٧	٥٦٧,٨٧٦	٦١,٣٧٣,٨٦٢
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٢٦١,٢٦٧	٢,٠٩٠	.	.	٢٦٣,٣٥٧
محل إضمحلال محدد	٦٣٦,٦٣٤	٤٥,٧٣١	.	.	٦٨٢,٣٦٥
الإجمالي	٤٩,٣٧١,١١٣	١١,٣١٤,٨٩٩	١,٠٦٥,٦٩٧	٥٦٧,٨٧٦	٦٢,٣١٩,٥٨٥
يخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٩١٦,٦٨٦)	(١٥٤,٢٣٩)	.	(٦,٣١٢)	(٢,٠٧٧,٢٣٧)
الصافي	٤٧,٤٥٤,٤٢٧	١١,١٦٠,٦٦٠	١,٠٦٥,٦٩٧	٥٦١,٥٦٤	٦٠,٢٤٢,٣٤٨

القيمة بالألف جنية مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"	٤٧,٨٨٣,١٠٥	١٠,٨٤٩,٣٤٩	١,٥٣٣,٦٠١	٤٨٣,٩٢١	٦٠,٧٤٩,٩٧٦
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٢٣٤,٨٠٤	٧١٤	.	.	٢٣٥,٥١٩
محل إضمحلال محدد	٥٤١,٣٦٢	٣٨,٧٣٨	.	.	٥٨٠,١٠١
الإجمالي	٤٨,٦٥٩,٢٧١	١٠,٨٨٨,٨٠٢	١,٥٣٣,٦٠١	٤٨٣,٩٢١	٦١,٥٦٥,٥٩٥
يخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٧٧٧,٧٤٧)	(١٤٢,٦٢٤)	.	(٧,٩٣٤)	(١,٩٢٨,٣٠٥)
الصافي	٤٦,٨٨١,٥٢٤	١٠,٧٤٦,١٧٧	١,٥٣٣,٦٠١	٤٧٥,٩٨٧	٥٩,٦٣٧,٢٩٠

* 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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:



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

قطاعات النشاط

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٣٥٠,٧١	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٧١
صناعة السيارات	٨٥٣,٦٠٤	-	-	-	-	-	٨٤,٤٩٧	٦١,٢٧١	٩٩٩,٣٧٢
مواد البناء	٨١١,١٦٦	-	-	-	٥٠,١٦	٣,٨٨٧	١١٥,٩٩١	٨٠,٣٨٧	١,٠١٦,٤٤٧
الكيمائيات	١,١٣٧,٨٢٢	-	-	-	٢٧,٠٤٥	١١١,٢٢٢	٢٠٠,٣٦٠	١٨٦,٩٠٩	١,٦٦٣,٣٥٨
المقاولات	٤٠٠,٥٨,٢٣٠	-	-	-	-	٥٢,٩٦٦	٢,٦١٧,٣٥٦	٥٦,٠٦٢	٦,٧٨٤,٦١٥
معدات كبريائية	٣,٨٩٩,٠٦٦	-	-	-	١٣,٦٨٢	٢٦,٠٥٧	١,٠٦٩,٥٦٢	١٢٠,٤٦٧	٥,١٢٨,٨٣٤
اغذية و مشروبات	٨,٣٥٤,٠٣٤	-	-	-	٥,٢٤٣	٧٨,٠٠٤	٢٣٦,٩٦٣	١٧٩,٧٢٤	٨,٩٥٣,٩٦٨
الحديد	٣,٠٦١,٦١٧	-	-	-	-	٤٣,٢٢٦	٢٨٣,٩٢٩	-	٣,٤٨٨,٧٨١
المؤسسات المالية	٤,٩٢١,١٣٩	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٢٦	٤,٩٧٢,٣٦٦
الزيوت	٣,٦٠٦,٣٦٣	-	-	-	-	-	٣٠١,٢٣٢	١,٠٤٩	٣,٩٠٨,٦٤٣
صناعات أخرى	٢,٠٥٤,٢٠٦	-	-	-	١٠١,٣١٤	٥١,٤١٦	٣٠٥,٧٣٧	٤٠,١٩٣	٢,٥٥٢,٨٦٧
صناعات الورق	٦٦٤,٣٠٨	-	-	-	١٣٦,٤٥٣	١١,٤١٠	-	٦,٠٣٣	٨١٨,٢٠٤
البتروكيمائيات والأسمدة	٢٦٠,٧٧١	-	-	-	-	٤٤,٨٠٥	٨,٠٢٢	-	٣١٣,٥٩٨
مستلزمات طبية	٣,٧٣٢,٠٩٢	-	-	-	-	-	٩١,٢٧٥	٩٢,٧١٣	٣,٩١٦,٠٨٠
الطاقة	٢,٢٦٢,٩٥٣	-	-	-	٣٥,١٤٣	٩,٠٨٨	١٤٣,٥٤٤	-	٢,٤٥٠,٧٢٨
استثمار عقارى	١,٢٤٦,٤١٩	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٢١٥	١,٣٩٢,٦٣٤
قطاع تجزئة	٥٨٢,٩٤١	-	-	-	-	-	١٠,٤٦٠	٣٧٣	٥٩٣,٧٧٥
القطاع الخدمي	٢,١٨٤,٣٣١	-	-	-	٤,٢٩٣	٢,٩٢٢	١٠,٢٨٠	٤٢,٣٥٩	٢,٢٤٤,١٨٣
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٢,٧١٩,٤٤١	-	-	-	١١٥,٤٧٩	٤٢,١٥٧	٢٣٥,٠٢٠	١,٠٨٣,٦٩١	٤,١٩٥,٧٨٩
الأقمشة / الجلود	١,٥٨٦,٥٥٩	-	-	-	٣,٠٥٨	٣,٣٥٩	٥٩,٥١٣	٢٩,٠٦٥	١,٦٨١,٥٥٥
السياحة	٢٠٠,٣١٨	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	١	٢٠٥,٣١٩
النقل / التخزين	٤٠٥,٦٧٥	-	-	-	-	-	٥٠,٧٥٤	٤٨٨	٤٥٦,٩١٧
قطاع تجارى (بالجملة)	٧٣٢,٩٨٥	-	-	-	-	-	٦٨,٦٢٩	٢٧٣	٨٠١,٨٨٨
الحكومة والبنك المركزى	-	١,٠٦٥,٦٩٧	١٤,٥٦٨,٣٢٢	١٧,٩٥٣,٤٩٧	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,٥١٥
خدمات مالية	٥٦٧,٨٧٦	-	-	-	-	٢٢٧,٥٧٢	١,٦٧١,٤٥٤	-	٢,٤٦٦,٩٠٢
الأفراد	١١,٣١٤,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١١,٣١٤,٨٩٩
إجمالي	٦١,٢٥٣,٨٨٩	١,٠٦٥,٦٩٧	١٤,٥٦٨,٣٢٢	١٧,٩٥٣,٤٩٧	٤٤٦,٧٢٦	٧٠٨,٠٩١	٧,٧٦٩,٥٨٨	٢,١٧٨,٤٩٨	١٠٥,٩٤٤,٣٠٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة**عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥****(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 الموضوعية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
٥	١٨٢	٢٧	٤	١١٧	٣٥
٢,٥٢٣	٤,١٨٣	٣,٣٢٩	١,٠٦٩	٤,٥٦٤	٣,٧٠٨
٢,٥٢٨	٤,٣٦٥	٣,٣٥٦	١,٠٧٢	٤,٦٨١	٣,٧٤٣

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

يومياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

القيمة بالألف جنية مصري

الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٧,٠٧٢,١٩٥	١٣,٨٧١	٨١,٥٤٤	٣,٨٠٦	٤١٢,٤٦٤	٦,٥٦٠,٥١٠	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٣٠٩,٥١٥	٢٧,٦٤٢	٧٢١,٧٧٥	١٠٣,١٤٦	١٨,٨٦٨,٣٩٢	١,٥٨٨,٥٦٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
(-)	-	-	-	-	(-)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٨,٦١٥,٠٨٨	١,٥١٠	٣٩٣,٧١٩	٢,٤٩٩	٥٠,٥٤,٥٧٢	٥٣,١٦٢,٧٨٨	قروض وتسجيلات للعملاء (بالصافي)
٥٦١,٥٦٤	-	-	٣٧٦,٣٩٤	١٨٥,١٧٠	-	قروض وتسجيلات للبنوك (بالصافي)
٤٦	-	-	-	٤٦	-	مشتقات مالية
٢٠,٠٤٥,٨٤٥	-	١,٥٠٣,٨٤٥	-	٥,٤٩١,٧٩١	١٣,٠٥٠,٢٠٩	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٦٠٤,٩٤٢	-	١,٠٥٢,٣٦٥	-	١٢٧	١٢,٥٥٢,٤٥٠	الأصول المالية بالتكلفة المسجلة (بالصافي)
١,٦٨٥,٧٨٤	-	١٢,١٤٦	١٧٤	٧٢,٥٨٢	١,٦٠٠,٨٨٢	الإيرادات المستحقة
١٢٢,٨٩٤,٩٧٩	٤٣,٠٢٣	٣,٧٦٥,٣٩٢	٤٨٦,٠٢٠	٣٠,٠٨٥,١٤٥	٨٨,٥١٥,٣٩٩	إجمالي الأصول المالية
٢,٩٢٩,١٦٤	٢٤,٩١٠	٥١٥	٦٥,٥١٧	٣٣٢,٣٠٦	٢,٥٠٥,٩١٥	الالتزامات المالية
١٠,٢٠٦,٧٥٢	٣٦,٩١٣	٣,١١٩,٠٨٣	٤٠٧,٠١٨	٢٨,٤٩٣,١٠٩	٧,٠٥٥,٦٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١٠	-	-	-	٧٧	٢٣٢	ودائع العملاء
٥٥,٠٩٧٢	-	١,١٢٤	٤٤	٧٨,٦٣٧	٤٧١,١٦٦	مشتقات مالية
١٠٦,٠٨٧,١٩٨	٠	٦١,٨٢٣	٣,١٢٠,٧٢٣	٤٧٢,٥٧٩	٢٨,٩٠٤,١٢٩	عوائد مستحقة
١٦,٨٠٧,٧٨١	(١٨,٨٠٠)	٦٤٤,٦٦٩	١٣,٤٤١	١,١٨١,٠١٥	١٤,٩٨٧,٤٥٦	إجمالي الالتزامات
-	٢٦,٨٥٥	٧٠,٧٣١	١٢,٧٧٦	٤١٥,٩٦٣	(٥٠٠,٧٧٢)	صافي المركز المالي
١٦,٨٠٧,٧٨١	(٤٥,٦٥٥)	٥٧٣,٩٣٩	٢٦,٢١٧	١٦٥,٠٥٣	١٥,٤٨٨,٢٢٨	صافي المركز الناتج عن الالتزامات العرضية
						فائض (عجز) توازن العملات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
١٢١,٩٨٤,٣٧٣	٥١,١٢٣	٤,٤٣٢,١٦٤	٦٠٢,٢١٢	٣١,٧٣٨,٦٣٥	٨٥,١٦٠,٢٤٠	إجمالي الأصول المالية
١٠٥,٥١٤,٦٦١	٦١,٧٥٣	٣,٦٦٢,٢٢٨	٤٣٥,٧٥٢	٣٠,٢٩٦,٥٢٧	٧١,٠٥٨,٤٠٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٦,٤٦٩,٧١٢	(١٠,٦٣٠)	٧٦٩,٩٣٧	١٦٦,٤٦٠	١,٤٤٢,١٠٧	١٤,١٠١,٨٣٨	صافي المركز المالي
-	٢٠,٩٩٠	٧٩,٣٥٠	١٦٥,٣٩٤	٢٤٠,٨٣٣	(١٧,٠٧٨)	صافي المركز الناتج عن الالتزامات العرضية
١٦,٤٦٩,٧١٢	(٣١,٦٢٠)	٨٤٩,٢٨٧	٣٣١,٨٥٤	١,٢٠١,٢٧٤	١٤,١٨٨,٩١٧	فائض (عجز) توازن العملات



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف 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 اختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تبين 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:

القيمة بالآلاف جنية مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

الاصول المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
نقدية و أرصدة لدي البنك المركزي	١,٤٤٣,٤٤٧	-	-	٥,٦٢٨,٧٤٨	-	٧,٠٧٢,١٩٥
أرصدة لدي البنوك (بالصافي)	١٧,٩٠٤,١٨٧	٣,٤٠٥,٣٢٨	-	-	-	٢١,٣٠٩,٥١٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٣,٠٢٠,١٥٢	٧,٧٠٩,٩٠٣	٢٣,٠٢٢,١٤٣	٤,٩٤٢,٢٠٤	٩,٩٢٠,٦٨٧	٥٨,٦١٥,٠٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	١٨٩,٣٥٣	٢٢٥,٤٨٣	١٤٦,٧٢٨	-	-	٥٦١,٥٦٤
مشتقات مالية	٤٦	-	-	-	-	٤٦
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٧٠٩,٥١٢	٧,٥١٢,٧٠٦	٨,٤٤٠,٩٠٣	٢,٢٩٤,١٥٧	٨٨,٥٦٦	٢٠,٠٤٥,٨٤٥
الأصول المالية بالتكلفة المسهولة (بالصافي)	٦٠٠,٠٠٤	-	٢,٥٢٦,٨٥٩	١٠,٤٧٨,٠٧٨	-	١٣,٦٠٤,٩٤٢
الإيرادات المستحقة	٣٧٦,٣٢٤	٢٢٦,١٠٦	٦٥٩,٩٩٦	١٤٠,٧٧٥	٢٨٢,٥٨٣	١,٦٨٥,٧٨٤
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٢٤٣,٠٢٦	١٩,٠٧٩,٥٢٦	٣٤,٧٩٦,٦٢٨	٢٣,٤٨٣,٩٦٢	١٠,٢٩١,٨٣٧	١٢٢,٨٩٤,٩٧٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٢٩,١٦٤	-	-	-	-	٢,٩٢٩,١٦٤
ودائع العملاء	٢٦,٢٤٤,٩١٥	٨,٢٧٠,٧٥٨	٧,١٤٥,٨٤٢	٣٦,٧٨٢,٤٨٣	٢٤,١٦٢,٧٥٤	١٠٢,٦٠٦,٧٥٢
مشتقات مالية	٣١٠	-	-	-	-	٣١٠
عوائد مستحقة	١٤٠,٩٢٩	٤٤,٤١٢	٣٨,٣٧١	١٩٧,٥١٣	١٢٩,٧٤٨	٥٥٠,٩٧٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩,٣١٥,٣١٧	٨,٣١٥,١٦٩	٧,١٨٤,٢١٤	٣٦,٩٧٩,٩٩٦	٢٤,٢٩٢,٥٠٢	١٠٦,٠٨٧,١٩٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٩٢٧,٧١٠	١٠,٧٦٤,٣٥٦	٢٧,٦١٢,٤١٥	(١٣,٤٩٦,٠٣٤)	(١٤,٠٠٠,٦٦٥)	١٦,٨٠٧,٧٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي الأصول المالية	٣٥,٨١١,٦٣٦	٩,٥٨١,٨١٤	٣٥,٢١٨,٨١٩	٢٩,٧١٠,٩٤٧	١١,٦٦١,١٥٧	١٢١,٩٨٤,٣٧٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣١,١٦٢,٨٨٣	٧,٧٣٣,٦١٥	٥,٩٤٤,٢٥٩	٣٦,٦٣٨,١٥١	٢٤,٠٣٥,٧٥٢	١٠٥,٥١٤,٦٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٦٤٨,٧٥٣	١,٨٤٨,٢٠٠	٢٩,٢٧٤,٥٥٩	(٦,٩٢٧,٢٠٤)	(١٢,٣٧٤,٥٩٥)	١٦,٤٦٩,٧١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 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 ايجيب.

٣١ مارس ٢٠٢٥

الالتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٩٢٩,١٦٤	-	-	-	-	٢,٩٢٩,١٦٤
ودائع العملاء	٢٦,٢٤٤,٩١٥	٨,٢٧٠,٧٥٨	٧,١٤٥,٨٤٢	٣٦,٧٨٢,٤٨٣	٢٤,١٦٢,٧٥٤	١٠٢,٦٠٦,٧٥٢
مشتقات مالية	٣١٠	-	-	-	-	٣١٠
عوائد مستحقة	١٤٠,٩٢٩	٤٤,٤١٢	٣٨,٣٧١	١٩٧,٥١٣	١٢٩,٧٤٨	٥٥٠,٩٧٢
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩,٣١٥,٣١٧	٨,٣١٥,١٦٩	٧,١٨٤,٢١٤	٣٦,٩٧٩,٩٩٦	٢٤,٢٩٢,٥٠٢	١٠٩,٠٨٧,١٩٨
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٢٤٣,٠٢٦	١٩,٠٧٩,٥٢٦	٣٤,٧٩٦,٦٢٨	٢٣,٤٨٣,٩٦٢	١٠,٢٩١,٨٣٧	١٢٢,٨٩٤,٩٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٩٢,٦٢٤	-	-	-	-	٧٩٢,٦٢٤
ودائع العملاء	٣٠,٢١٤,٧٠١	٧,٦٩٤,١٣٦	٥,٩١٣,٩١٥	٣٦,٤٥١,١٢٢	٢٣,٩١٣,٠٥٥	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
مشتقات مالية	٥٢٨	-	-	-	-	٥٢٨
عوائد مستحقة	١٥٥,٠٣٠	٣٩,٤٧٨	٣٠,٣٤٤	١٨٧,٠٢٩	١٢٢,٦٩٧	٥٣٤,٥٧٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣١,١٦٢,٨٨٣	٧,٧٣٨,٦١٥	٥,٩٤٤,٢٥٩	٣٦,٦٣٨,١٥١	٢٤,٠٣٥,٧٥٢	١٠٥,٥١٤,٦٦١
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٨١١,٦٣٦	٩,٥٨١,٨١٤	٣٥,٢١٨,٨١٩	٢٩,٧١٠,٩٤٧	١١,٦٦١,١٥٧	١٢٢,٩٨٤,٣٧٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 المرحلية 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. ويُلخص 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣- خ - إدارة رأس المال - تابع

❖ نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٠٤,٠١١	٦٥٧,٥١٢	إحتياطيات
٣,١٢٢,٥٩٧	٤,٩٦٢,١٧٢	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	إحتياطي المخاطر العام
١٢٤,٠٥٥	٢٢,٦٥٠	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٦١,٥٤٣	.	الأرباح المرحلية
(٨,٧٢٥)	(١٢,٥٩٩)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٣٩٣,٦٩٠)	(٣٥٥,٢٥٢)	أصول غير ملموسة
١٠,٩٢١,٧٦٣	١٠,٣٨٦,٤٥٦	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات (غير متضمنه الدعامة)
٨,١٦٠,٢٢٠	١٠,٣٨٦,٤٥٦	رأس المال المستمر بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٥٢٥,١٦٤	١,٥١٧,٥٣٢	القروض (الودائع) المساندة
٨٣٠,٣٧٣	٨٥٠,١١٩	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٢,٣٥٥,٥٣٧	٢,٣٦٧,٦٥١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٣,٢٧٧,٣٠٠	١٢,٧٥٤,١٠٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٦٦,٤٣٢,١٩٨	٦٨,٠١٦,٣٢٨	مخاطر الائتمان
٩٩,٩٦٤	٢٤٥,٦٠٩	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٣,٦٨٦,٦٠٣	٥,٦٧١,٢٥٤	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٠,٢١٨,٧٦٦	٧٣,٩٣٣,١٩٠	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٨,٩١ %	١٧,٢٥ %	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحويلية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 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).

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	
١٠,٩٢١,٧٦٣	١٠,٣٨٦,٤٥٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
١٢٥,١٨٠,٦٣٨	١٢٦,٦٦٥,٠٤٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٢١٣,٦٦٣	٤,٦٥٦,٨٥٣	إجمالي الإلتزامات العرضية
٣,٤٤٧,٨٠٢	-	إجمالي الإرتباطات
٧,٦٦١,٤٦٥	٤,٦٥٦,٨٥٣	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٣٢,٨٤٢,١٠٣	١٣١,٣٢١,٩٠٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)
٨,٢٢%	٧,٩١%	نسبة الرافعة المالية (١/٢)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(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 والتسييلات 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

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٣١ مارس ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي
أصول النشاط القطاعي	٤٩,٠٨٣,٢١٧	١١,١٦٠,٩٧٤	٦٠,٩٦٥,٠٠٤	١٢١,٢٠٩,١٩٥	٤٨,٨٥٤,٤٣٦	١٠,٧٤٦,٤٣٤	٦١,٨٩٢,١٣١	١٢١,٤٩٣,٠٠١
أصول غير مصنفة				٤,٥٧٤,٥٢٦				٣,٢٦٥,٤٩٧
إجمالي الأصول				١٢٥,٧٨٣,٧٢١				١٢٤,٧٥٨,٤٩٨
إلتزامات النشاط القطاعي	٦٧,٨٠١,٨١٣	٣٤,٧٨٨,٤٢٨	٢,٩٤٥,٩٨٥	١٠٥,٥٣٦,٢٢٦	٧٠,٢٩٨,٧٠٢	٣٣,٨٧٢,٢٢٧	٨٠٩,٠٥٣	١٠٤,٩٨٠,٠٨٢
إلتزامات غير مصنفة				٨,٧٤٠,١٧٨				٧,٥٣١,٠٣٦
إجمالي الإلتزامات				١١٤,٢٧٦,٤٠٤				١١٢,٥١١,١١٨

القيمة بالألف جنية مصري

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٣١ مارس ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٤			
	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,١٠٥,٤٥٤	٦٦٥,٢١٨	١,٨١٣,٤٩٥	٥,٥٨٤,١٦٧	٢,١٠٩,٦١١	٤٩٤,٧٦٦	١,١٣٠,٥٥٨	٣,٧٣٤,٩٣٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٦٩٣,٥٢٠)	(١,٣٥٠,١٩٠)	(٣٧٦,٧٧٣)	(٤,٤٢٠,٤٨٤)	(١,٥٨٣,٥٦٠)	(٨٦٦,٤٢٣)	(١١١,١٤٣)	(٢,٥٦١,١٢٦)
نتيجة أعمال القطاع	٤١١,٩٣٤	(٦٨٤,٩٧١)	١,٤٣٦,٧٢١	١,١٦٣,٦٨٤	٥٢٦,٠٥٢	(٣٧١,٦٥٧)	١,٠١٩,٤١٤	١,١٧٣,٨٠٨
صافي أرباح العام قبل الضرائب	٤١١,٩٣٤	(٦٨٤,٩٧١)	١,٤٣٦,٧٢١	١,١٦٣,٦٨٤	٥٢٦,٠٥٢	(٣٧١,٦٥٧)	١,٠١٩,٤١٤	١,١٧٣,٨٠٨
الضريبة	(١٤٥,٦٦٦)	٢٤٢,٢١٦	(٥٠٨,٠٤٥)	(٤١١,٤٩٥)	(١٦٢,٩١٨)	١١٥,١٠٢	(٣١٥,٧١٢)	(٣١٣,٥٢٨)
صافي أرباح العام	٢٦٦,٢٦٨	(٤٤٢,٧٥٦)	٩٢٨,٦٧٦	٧٥٢,١٨٩	٣٦٣,١٣٤	(٢٥٦,٥٥٥)	٧٠٣,٧٠٢	٨٦٠,٢٨٠
بنود أخرى وفقاً للنشاط القطاعي	٣١ مارس ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٤			
	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي
نفقات رأسمالية	٨,٢٠٥	١,٨٩١	٩,٤١١	١٩,٥٠٧	٨,٢٢٤	١,٩٠٢	٩,٩١٩	٢٠,٠٤٥
إهلاكات وإستهلاكات	(٢٥,٧٧٤)	(٥,٩٣٩)	(٢٩,٥٦١)	(٦١,٢٧٤)	(٢٠,٤٢٩)	(٤,٧٢٦)	(٢٤,٦٣٨)	(٤٩,٧٩٢)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف 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 بالآلاف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ مارس ٢٠٢٥				الأصول والالتزامات وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٢١,٨٨٤,٥٣٤	٤,٥٤٧,٧٢٧	٤,١٧٩,٥٣٤	١١٣,١٥٧,٢٧٣	١٠٧,٩٥٩,٥٠٦	٤,٤٠٧,٦٥٦	٤,٢٨٣,١٨٢	٩٩,٢٦٨,٦٦٧	أصول النشاط القطاعي
٢,٨٧٣,٩٦٤				١٧,٨٢٤,٢١٥				أصول غير مصنفة
١٢٤,٧٥٨,٤٩٨				١٢٥,٧٨٣,٧٢١				إجمالي الأصول
١٠٦,٥٣٢,٨٤٣	٨,٣٨٨,٥٧٠	٩,٣٨٦,٠١٥	٨٨,٧٥٨,٢٥٨	١٠٧,٠٧٨,٥٧٣	٦,٩٨٦,٣٤٤	٩,٠٠٣,٨٩٤	٩١,٠٨٨,٣٣٦	إلتزامات النشاط القطاعي
٥,٩٧٨,٢٧٤				٧,١٩٧,٨٣١				إلتزامات غير مصنفة
١١٢,٥١١,١١٧				١١٤,٢٧٦,٤٠٥				إجمالي الإلتزامات

٣١ مارس ٢٠٢٤				٣١ مارس ٢٠٢٥				بنود أخرى وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٠,٠٤٥	٥٤٠	.	١٩,٥٠٥	١٩,٥٠٧	١,٧٥٦	٤٤٤	١٧,٣٠٧	نفقات رأسمالية
(٤٩,٧٩٢)	(٢,٧٨٧)	(١,٨٠٢)	(٤٥,٢٠٣)	(٦١,٢٧٤)	(٢,٧٢٩)	(١,٣٢١)	(٥٧,٢٢٤)	إهلاكات وإستهلاكات

٥. صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة : قروض وتسهيلات : للعاملين
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٢,١٦١,٧٤٢	٣,٣٩١,٣٢١	إجمالي عائد القروض والتسهيلات
٢٢٩,٤٧٠	٢٥٣,٠٤٦	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٥٨٧,٠٧٥	٨٩٥,٦٩١	العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٣٢,٤٧٤	٦٦٢,٩٢٤	العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٣,٣١٠,٧٦١	٥,٢٠٢,٩٨٢	إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:
		ودائع وحسابات جارية
(٧٤,٧٢٣)	(٢٧١,٦٤٥)	- للبنوك
(١,٨٠٩,١٩١)	(٣,٢٠٢,٨٧١)	- للعاملين
(٩٦٣)	(٣٨,٢٨٠)	قروض أخرى
(١,٨٨٤,٨٧٧)	(٣,٥١٢,٧٩٦)	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٢٥,٨٨٤	١,٦٩٠,١٨٦	صافي الدخل من العائد



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>
٦٥,٤٦٩	٢٤٠,٥٨٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢٢٧,٤١٢	٦٠,٣٢٦	أتعاب أخرى
٢٩٢,٨٨١	٣٠٠,٩٠٦	الإجمالي
		<u>مصروفات الأتعاب والعمولات</u>
(٨,٨٨٥)	(١٠,٥٨١)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٨,٨٨٥)	(١٠,٥٨١)	الإجمالي
٢٨٣,٩٩٦	٢٩٠,٣٢٥	الصافي

٧. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	
		<u>عمليات النقد الأجنبي:</u>
٨٢,١٣١	٦٤,٨٩٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١,٦٢٧)	(١,٨٩٢)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
		<u>أدوات دين بغرض المتاجرة:</u>
٢,٠٦٨	٦,٤١٥	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
٨٢,٥٧٢	٦٩,٤١٩	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٨. (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	
(١٧٦,٧٣٢)	(١٥٤,٨٥٠)	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٣٧)	١,٥٧٤	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,١٦٨)	-	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المسجلة
(٨,٥١٧)	(١,٤٣٦)	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك
(٦,٤٧١)	(١,٦٢٤)	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٤,٢٢٥)	(١٥٦,٣٣٦)	الإجمالي

٩. مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	
(١٦٥,٣٨٥)	(٢٢١,٥٨٧)	تكلفة العاملين:
(٩,١٨٧)	(١١,٣٧٨)	أجور ومرتبات
(٤٩,٧٩٢)	(٦١,٢٧٤)	تأمينات إجتماعية
(٢٣٩,٠٨٣)	(٣٢٦,٣٦٨)	إهلاك وإستهلاك
(٤٦٣,٤٤٧)	(٦٢٠,٦٠٧)	أخرى
		الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

١٠. إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	
١٤١,٥٠٩	(٨,٠٣٠)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٥٧,٧٠١)	(٦٦,٩٧٥)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٦,٣٢٧)	(١٠,٥٠٤)	تكاليف الصيانة
١٢,٨٨٤	.	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧,٠٢٤)	(١٢,٩٥٩)	عبء مخصصات أخرى
(١٦,٨١٢)	(٢١,٧٩٣)	أخرى
٢٦,٥٢٩	(١٢٠,٢٦١)	الإجمالي

* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية مقاسة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الاضمحلال في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١١. مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	
(٣٦٢,٩١١)	(٤١٥,٣٦٩)	عبء الضريبة الجارية
(٦١٧)	٣,٨٧٤	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(٣٦٣,٥٢٨)	(٤١١,٤٩٥)	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

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:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٧٣,٨٠٨	١,١٦٣,٦٨٥	الأرباح قبل الضرائب
٢٦٤,١٠٧	٢٦١,٨٢٩	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
٤٠١,٢٢٤	٥٥٧,٠١٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٠١,٨٠٣)	(٤٠٣,٤٧٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	(٣,٨٧٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٣٦٣,٥٢٨	٤١١,٤٩٥	ضرائب الدخل
٣٠,٩٧%	٣٥,٣٦%	سعر الضريبة الفعلي

١٢. نصيب السهم من الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨١٠,٢٨٠	٧٥٢,١٨٨	صافي أرباح الفترة
(٨١,٠٢٨)	(٧٥,٢١٩)	توزيعات العاملين
٧٢٩,٢٥٢	٦٧٦,٩٦٩	حصة المساهمين في صافي الأرباح
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
١٤,٥٩	١٣,٥٤	نصيب السهم في أرباح الفترة (بالجنية المصري)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

١٣. نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٦٠,٥٨٣	١,٣٩٢,٧٤٦	نقدية
٦,٢٦٣,٧٨١	٥,٦٧٩,٤٤٩	أرصدة لدي البنك المركزي
٧,٤٢٤,٣٦٤	٧,٠٧٢,١٩٥	الإجمالي
٧,٤٢٤,٣٦٤	٧,٠٧٢,١٩٥	أرصدة بدون عائد
٧,٤٢٤,٣٦٤	٧,٠٧٢,١٩٥	الإجمالي

١٤. أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٧٠٤,٥٠٤	حسابات جارية
٢٢,٤٨٤,٩١٣	١٨,٦٩٣,٤١١	ودائع
(٨٧,٤٠٢)	(٨٨,٤٠٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢١,٣٠٩,٥١٥	الصافي
٨,٣٤٦,٧٧٦	٥,١٥٢,٨٧١	أرصدة لدي البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٦٦٨,٨٩٨	٣,١٠٧,٦٩٣	بنوك محلية
١٣,٦٤٨,١٤٣	١٣,١٣٧,٣٥١	بنوك خارجية
(٨٧,٤٠٢)	(٨٨,٤٠٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢١,٣٠٩,٥١٥	الصافي
٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٧٠٤,٥٠٤	أرصدة بدون عائد
٢٢,٤٨٤,٩١٣	١٨,٦٩٣,٤١١	أرصدة ذات عائد
(٨٧,٤٠٢)	(٨٨,٤٠٠)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢١,٣٠٩,٥١٥	الصافي
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢١,٣٠٩,٥١٥	أرصدة متداولة
٢٧,٥٧٦,٤١٥	٢١,٣٠٩,٥١٥	الصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

١٥. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٥٦٧,٨٧٦	٤٨٣,٩٢١	قروض للبنوك
(٦,٣١٢)	(٧,٩٣٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٥٦١,٥٦٤	٤٧٥,٩٨٧	الصافي

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		أفراد:
٣٧٧,٢٨٦	٤٠٠,٤٣٥	حسابات جارية مدينة
٥٧٣,٩٢٩	٥٨١,٢٠٨	بطاقات إئتمان
١٠,٣٦٣,٦٨٥	٩,٩٠٧,١٥٩	أخرى
١١,٣١٤,٩٠٠	١٠,٨٨٨,٨٠٢	الإجمالي (١)
		المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١١,٣٦١,١١٥	١٣,٧٣٤,٩٠١	حسابات جارية مدينة
٩,١٧٣,٧٩٤	٨,٥٥٥,٧٣٥	قروض مباشرة
١,٣٩٩,٥٧١	١,٤٦٤,٤٦٣	قروض مشتركة
٢٧,٤٣٦,٦٣٣	٢٤,٩٠٤,١٧١	قروض أخرى
٤٩,٣٧١,١١٣	٤٨,٦٥٩,٢٧٠	الإجمالي (٢)
٦٠,٦٨٦,٠١٣	٥٩,٥٤٨,٠٧٢	القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٠٧٠,٩٢٥)	(١,٩٢٠,٣٧١)	عبء خسائر الإضمحلال
٥٨,٦١٥,٠٨٨	٥٧,٦٣٧,٧٠١	الصافي
		أرصدة متداولة
٤٣,٢٣٢,١٢٥	٤٢,٠٦٦,٤٩١	أرصدة غير متداولة
١٥,٣٨٢,٩٦٣	١٥,٥٦١,٢١٠	الصافي
٥٨,٦١٥,٠٨٨	٥٧,٦٣٧,٧٠١	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

❖ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٧,٩٣٤)	(٥٩,٢١٦)	(٧٥,٤٧٤)	(١٤٢,٦٢٤)
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١,٥٧٥)	(٥,٠٤٥)	(٨,١٤٥)	(١٤,٧٦٥)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	٢,٥٥٣	١١,٠١٢	١٣,٥٦٥
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(٢,٢٩٨)	(٨,١١٦)	(١٠,٤١٤)
الرصيد في آخر السنة	(٩,٥٠٩)	(٦٤,٠٠٧)	(٨٠,٧٢٣)	(١٥٤,٢٣٩)

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

المؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٢٤٥,٦٦٠)	(٦٥٨,٦٠١)	(٨٧٣,٤٨٦)	(١,٧٧٧,٧٤٧)
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٦,٠١٤)	(٦٠,١٣١)	(٦٣,٩٤٠)	(١٤٠,٠٨٥)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	-	٤٧	٤٧
فروق تقييم عملات أجنبية	٤٦١	٥٦	٥٨٢	١,٠٩٩
الرصيد في آخر السنة	(٢٦١,٢١٣)	(٧١٨,٦٧٦)	(٩٣٦,٧٩٧)	(١,٩١٦,٦٨٦)

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٧,٤٧٨)	(٢٥,١٨٧)	(٢٥,١٢٤)	(٥٧,٧٨٩)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٦,١٠٢	٩,٣٧٦	٥٩,٢٥٦	٧٤,٧٣٤
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(٩,٣٥٦)	(٣٨,٣١١)	(٤٧,٦٦٧)
الرصيد في آخر السنة	(٧,٩٣٤)	(٥٩,٢١٦)	(٧٥,٤٧٤)	(١٤٢,٦٢٤)

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر 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 الائتمان	(٦٥,٦٦٨)	(٢٥٢,٣٦٧)	(١٩٧,٦٦٦)	(٥١٥,٧٠١)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٥٢,٥٢٧	٢٤,٨٥٥	٤٤,٦١٧	١٢١,٩٩٩
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٩,١٢٧)	(٤٩,١٠٦)	(٦٦,٢٤٨)	(١٣٤,٤٨١)
الرصيد في آخر السنة	(٢٤٥,٦٦٠)	(٦٥٨,٦٠١)	(٨٧٣,٤٨٦)	(١,٧٧٧,٧٤٧)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

١٧. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,١٤٢,٤٢٢	١٦,٨٧٥,٧١٠	أذون الخزانة
٢,٠١٥,٥٣٥	٢,٠١٥,٨٧٢	سندات الحكومة
١,٤٩٦,٩٤٣	١,٠٦٧,٣٢١	سندات التوريد
١٤,٣٧٠	١٥,١١١	وثائق صناديق الإستثمار
٧٣,٤٥٥	٧٣,٤٥٥	أدوات حقوق ملكية
-	-	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
-	(١,٦٢٤)	مخصص الإضمحلال
١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	الإجمالي
١٧,٦٦٩,٢٧٠	١٩,٩٧٢,٣٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٧٣,٤٥٥	٧٣,٤٥٥	أدوات حقوق ملكية
١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	الإجمالي
٨,٤٢٢,٠٥١	١٧,٦٦٣,١٢٢	أرصدة متداولة
٩,٣٢٠,٦٧٤	٢,٣٨٢,٧٢٣	أرصدة غير متداولة
١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٧,٧٤٢,٧٢٥	الرصيد أول السنة المالية
٢,٠٦٦,١٢٥	٣,٤٦٣,٣٢٢	الإضافات (الإستيعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال الفترة
(١,١٣٠,٢٥٨)	(١,٠٦١,٣١٩)	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
٢,٦٨٧,٥٣٤	٢,٢٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٣١٧,٤٢٨	(١٠١,١٥٦)	أرباح التغيير في القيمة العادلة
١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	الرصيد في آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

١٧. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – تابع

- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٦٣٠,٩٥٨	٣٨٨,٩٧٥	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
٦,٣١٤,٩٨٩	٦٧٢,٨٤٩	أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم
١,٣٥٩,١٣٠	٧,٢٩٧,٥٤٥	أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٦,٠٠٦,٢٧٥	٩,٤٨١,٨٤٢	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
(١,١٦٨,٩٣٠)	(٩٦٥,٥٠١)	عوائد مستحقة
١٤,١٤٢,٤٢٢	١٦,٨٧٥,٧١٠	الإجمالي

١٨. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٠٣٤,٣٢٦	١,٠٧٧,٧٨٧	أذون الخزانة
٨,٩٠٨,٠٦٥	١٢,٥٥٢,٤٥٠	سندات الحكومة
(٢٥,٤٢٢)	(٢٥,٢٩٥)	مخصص الإضمحلال
٩,٩١٦,٩٦٩	١٣,٦٠٤,٩٤٢	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

* الاستثمارات طبقاً لنوع المنتج

إجمالي الاستثمارات		استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,١٧٦,٧٤٩	١٧,٩٥٣,٤٩٧	١,٠٣٤,٣٢٦	١,٠٧٧,٧٨٧	١٤,١٤٢,٤٢٢	١٦,٨٧٥,٧١٠	أدوات الخزنة
١,٠٩٢٣,٦٠٠	١٤,٥٦٨,٣٢٢	٨,٩٠٨,٠٦٥	١٢,٥٥٢,٤٥٠	٢,٠١٥,٥٣٥	٢,٠١٥,٨٧٢	سندات الحكومة
١,٤٩٦,٩٤٣	١,٠٦٧,٣٢٠	-	-	١,٤٩٦,٩٤٣	١,٠٦٧,٣٢٠	سندات التوريد
١٤,٣٧٠	١٥,١١١	-	-	١٤,٣٧٠	١٥,١١١	وثائق صناديق الإستثمار
٧٣,٤٥٥	٧٣,٤٥٥	-	-	٧٣,٤٥٥	٧٣,٤٥٥	أدوات حقوق ملكية
-	-	-	-	-	-	أدوات خزنة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢٧,٦٨٥,١١٧	٢٣,٦٧٧,٧٠٥	٩,٩٤٢,٣٩١	١٣,٦٣٠,٢٣٦	١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٧,٤٦٨	الرصيد
(٢٥,٤٢٢)	(٢٦,٩١٨)	(٢٥,٤٢٢)	(٢٥,٢٩٥)	-	(١,٦٢٤)	مخصص الإضمحلال
٢٧,٦٥٩,٦٩٥	٢٣,٦٥٠,٧٨٧	٩,٩١٦,٩٦٩	١٣,٦٠٤,٩٤٢	١٧,٧٤٢,٧٢٥	٢٠,٠٤٥,٨٤٥	الإجمالي

١٩. مشتقات مالية

- مشتقات بغرض المتاجرة

القيمة العادلة		٣١ مارس ٢٠٢٥	
الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعااقدي / الإفتراضي	
(٣١٠)	٤٦	١,٢٢٢,١٤١	- عقود عملة أجلة
(٣١٠)	٤٦		الإجمالي

القيمة العادلة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعااقدي / الإفتراضي	
(٥٢٨)	٢,١٥٧	٢,٤٦٩,١٩٥	- عقود عملة أجلة
(٥٢٨)	٢,١٥٧		الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٠. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢١٨,٠٥٤	١,٦٨٥,٧٨٤	الإيرادات المستحقة
١٧٧,٢٠١	١٨٢,٧٧٦	المصروفات المدفوعة مقدما
١,٢٩٩,٩٠٣	١,٣٢٥,٤٥١	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
٣١,٩٠٠	٣٣,٥٢٤	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٠,٨٨١	١٠,٩٣٢	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٤٣٢,١١٧	٥٥١,٨٢٨	أخرى
٣,٣٣,٠٥٩٤	٣,٩٥٠,٨٣٣	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٣,١٧٦,٥٣٥	٣,٧٩٦,٧٧٤	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 جنيهاً مصرياً 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 بى إل سى 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 يقيم 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢١. أصول ثابتة

أراضي ومباني	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي	أجهزة ومعدات	الإجمالي
٢٢٠,٠٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٢,١١٠	٣٦٢,٥٩٣	٢٨٠,٦٤٨	١,٢٤٢,٨٧٠
٢٩,٩٥٠	٦,٨٢٥	٢٢,٧٧٨	٣٥,٧٩٨	١٤,٠٢٤	١٠٩,٣٧٥
(١٥,٥٩١)	(٨,١٤٨)	(١,١٠٦)	(٢,١٩٠)	(١٠,٤٠٧)	(٣٧,٤٤٢)
٢٣٤,٤٢٥	١٦,١٣٠	٣٨٣,٧٨٢	٣٩٦,٢٠١	٢٨٤,٢٦٤	١,٣١٤,٨٠٣
(٣٣,٩٦٠)	(١٣,٦٩٥)	(٢٩,٠٩٣)	(٣٣٧,٨٩٦)	(١٩٩,٧٩٠)	(٨٧٦,٢٨٠)
(٥٠,٨١)	(٢,١٩٢)	(١٩,١٨٤)	(١٦,٠٩٩)	(١٩,٤٧٧)	(٦٢,٠٣٣)
١٥,٣٩٨	٨,١٤٨	١,٠٨٩	٢,١٩٠	٩,٩١٦	٣٦,٧٤٠
(٢٣,٦٤٣)	(٧,٧٣٩)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٣٥١,٨٠٥)	(٢٠٩,٣٥١)	(٩٠١,٥٧٢)
٢١٠,٧٨٢	٨,٣٩١	٧٤,٧٤٨	٤٤,٣٩٦	٧٤,٩١٣	٤١٣,٢٣١
٢٣٤,٤٢٥	١٦,١٣٠	٣٨٣,٧٨٢	٣٩٦,٢٠١	٢٨٤,٢٦٤	١,٣١٤,٨٠٤
.	.	٤,١٠٢	١,٠٦١	٧,٣٣١	١٢,٤٩٣
.	.	.	.	.	.
٢٣٤,٤٢٥	١٦,١٣٠	٣٨٧,٨٨٤	٣٩٧,٢٦٣	٢٩١,٥٩٦	١,٣٢٧,٢٩٧
(٢٣,٦٤٣)	(٧,٧٣٩)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٣٥١,٨٠٥)	(٢٠٩,٣٥١)	(٩٠١,٥٧٢)
(١,٣١٨)	(٦٣١)	(٥٠,٠٠٠)	(٣,٤٥٠)	(٥,٤٢٤)	(١٥,٨٢٤)
.	.	.	.	.	.
(٢٤,٩٦١)	(٨,٣٧٠)	(٣١٤,٠٣٤)	(٣٥٥,٢٥٦)	(٢١٤,٧٧٥)	(٩١٧,٣٩٦)
٢٠٩,٤٦٤	٧,٧٦٠	٧٣,٨٥٠	٤٢,٠٠٧	٧٦,٨٢٠	٤٠٩,٩٠١

٢٢. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنية مصري	
٣٦٣,٦٤٧	٤٢,٦٢٤	حسابات جارية
٢,٥٦٥,٥١٧	٧٥٠,٠٠٠	ودائع
٢,٩٢٩,١٦٤	٧٩٢,٦٢٤	الإجمالي
٢,٥٦٥,٥٢٤	٧٥٠,٠٠٧	بنوك محلية
٣٦٣,٦٤٠	٤٢,٦١٧	بنوك خارجية
٢,٩٢٩,١٦٤	٧٩٢,٦٢٤	الإجمالي
٣٦٣,٦٤٧	٤٢,٦٢٤	أرصدة بدون عائد
٢,٥٦٥,٥١٧	٧٥٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
٢,٩٢٩,١٦٤	٧٩٢,٦٢٤	الإجمالي
٢,٩٢٩,١٦٤	٧٩٢,٦٢٤	أرصدة غير متداولة
٢,٩٢٩,١٦٤	٧٩٢,٦٢٤	أرصدة متداولة
٢,٩٢٩,١٦٤	٧٩٢,٦٢٤	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٣. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٥١,٢٤٣,٦٩٤	٥٠,٩٣٩,٤٢٣	ودائع تحت الطلب
٣٣,٣٣١,٦٠٢	٣٠,٣٩٧,٠٥٥	ودائع لاجل وبإخطار
١٥,١٤٣,٤٨١	١٦,١٠٩,٩٢٨	شهادات إيداع وإيداع
١,٨٥٠,٢٣٢	٣,٠٠٩,٠٤٦	ودائع توفير
٢,٦١٧,٩٢٠	٢,١٥١,٣٠٠	ودائع أخرى
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٠٢,٦٠٦,٧٥٢	الإجمالي
٣٣,٨٦٩,٨١٣	٣٤,٧٨٥,٩٤٩	ودائع افراد
٧٠,٣١٧,١١٧	٦٧,٨٢٠,٨٠٣	ودائع مؤسسات
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٠٢,٦٠٦,٧٥٢	الإجمالي
١٨,٦٢٨,٤٩٩	١٨,١٤٢,١٣١	أرصدة بدون عائد
٨٥,٥٥٨,٤٣١	٨٤,٤٦٤,٦٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
		أرصدة ذات عائد متغير
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٠٢,٦٠٦,٧٥٢	الإجمالي
٤٣,٨٢٢,٧٥٣	٤١,٦٦١,٥١٥	أرصدة متداولة
٦٠,٣٦٤,١٧٧	٦٠,٩٤٥,٢٣٧	أرصدة غير متداولة
١٠٤,١٨٦,٩٣٠	١٠٢,٦٠٦,٧٥٢	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٤. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,١٢٥	٢٥,١٢٥	قروض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة ذات عائد متغير
٥٠٨,٣٨٨	٥٠٥,٨٤٤	قروض مساند - التجاري وفا بنك (المغرب) ذات عائد متغير
١,٠١٦,٧٧٦	١,٠١١,٦٨٨	قروض مساند ناتج من اتفاقات دولية ذات عائد متغير
١,٥٥٣,٢٨٩	١,٥٤٢,٦٥٧	الإجمالي

٢٥. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٤,٥٧٩	٥٥٠,٩٧٢	عوائد مستحقة
٢٠,٢٦٦	٢٢,٣٩٨	إيرادات مقدمة
٧٩٣,٧٠٣	٩٠٢,٢٤٨	مصرفات مستحقة
٤٤٧,٧٠٨	٣٤٠,٣٨٤	دائنون
٢,٦١٧,٣١٩	٣,٥٩٩,٩١٤	أرصدة دائنة متنوعة
٤,٤١٣,٥٧٥	٥,٤١٥,٩١٦	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٦. مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات	١٤٦,٨٨٧	(١٢,٦٩٥)	-	-	(٦,٧٩٧)	١٢٧,٣٩٥
مخصص الإلتزامات العرضية	٣٠٠,٢٠٦	١٩,٠٥٤	-	٤٤٠	-	٣٢٠,١٠٠
مخصصات أخرى	٧٦,٢٨١	٦,٦٠٠	-	(٤٦)	(١,٢٦٨)	٨١,٥٦٧
الإجمالي	٥٢٣,٧٧٤	١٢,٩٦٠	-	٣٩٤	(٨,٠٦٥)	٥٢٩,٠٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات	٩٤,٨٢١	٨٤,٥٦٣	-	-	(٣٢,٤٩٧)	١٤٦,٨٨٧
مخصص الإلتزامات العرضية	١٦٥,٦٢٣	١٢٤,٧١٠	-	١٠,٢٧٣	-	٣٠٠,٦٠٦
مخصصات أخرى	٤٦,٧٣٥	٢٥,٩١٦	-	٣,٦٣٠	-	٧٦,٢٨١
الإجمالي	٣٠٧,١٧٩	٢٣٥,١٨٩	-	١٣,٩٠٣	(٣٢,٤٩٧)	٥٢٣,٧٧٤

٢٧. ضرائب الدخل

٢٧- أ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٠٤٠,٣٩٧	٥٢٥,٢٠٦	الرصيد في أول السنة
(٢٠٣,٢٢١)	(٩٥١,٥٧٣)	المسدد خلال السنة
٤١٥,٣٦٩	١,٤٦٦,٧٦٤	المكون خلال السنة
١,٢٥٢,٥٤٥	١,٠٤٠,٣٩٧	الرصيد آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٧- ب - أصول وإلتزامات ضرائب الدخل المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٠٥٧	٥,٨٨٨	٠	٠
٢,٥٤٢	٢,٨٣٧	٠	٠
١٢,٥٩٩	٨,٧٢٥	٠	٠
الأصول الثابتة			
المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)			
الصافي			

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٧٢٥	٩,٠١١	٠	٠
٣,٨٧٤	(٢٨٦)	٠	٠
١٢,٥٩٩	٨,٧٢٥	٠	٠
الرصيد في بداية السنة			
الضريبة المؤجلة التي تم الإعتراف بها			
الصافي			

٢٨. رأس المال

٢٨- أ - رأس المال المرخص به

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

٢٨ - ب - رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنيه مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٢٩. 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 ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			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	
-	٣٦,٢١٧	-	-	٣٩,٢٨١	-	فروض وتسهيلات للعملاء
-	-	١,٦٢١,٠٢٥	-	-	١,٢٢٨,٠٥٠	أرصدة لدى البنوك
-	٤٤,٣١٠	-	-	٨٨,٧٤٠	-	ودائع العملاء
-	-	٩٤	-	-	٩٧	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٦١٧,٠٣٥	-	-	٦٨٨,٧٨٠	إلتزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال / 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	
-	٤٧,٢٩٤	-	-	٦٧,٧٨٥	-	مصرفيات إدارية
-	-	٣٧,٤١٨	-	-	٤٩,٨٢٦	المرتبات ومزايا قصيرة الأجل
-	-	-	-	-	-	مصرفيات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٨١,٩١٤ ألف جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣٠. الموقف الضريبي

٣١. 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 – ٢٠٢١ – ٢٠٢٢ – ٢٠٢٣:

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

٣٢. ضريبة الأجور والمرتب

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 ٢٠٢٢

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 انتهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

السنوات المالية من ٢٠٢٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٣٣. الدفعة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولا توجد أي التزامات ضريبة على تلك السنوات.

السنوات من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤

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

٣٤. ضريبة القيمة المضافة

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩

وقامت الأمورية بإجراء عملية الفحص التقدير لتلك الفترة بعد رفض طلب التأجيل المقدم من البنك لحين إصدار البنك المركزي تعليماته في هذا الصدد، وقد قام البنك بالموافقة الجزئية على نتيجة الفحص التقديري فيما يخص بند التكاليف العكسي فقط وإحالة باقي البنود الى لجنة الطعن.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣

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

٣٥. 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 الأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣٦. صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيب

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 ٣,٠٢٢ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٢,٢٤٤ 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 ٣٧٨ ألف جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧. 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 تبتعد عن استخدام ليبور كمؤشر لسعر الفائدة وأن تضع بديلاً 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 ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع
- والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليص إلى ٢٥ % و ٢٦ % و ٢٥,٥٠ % على الترتيب.
- كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليص إلى ٢٥,٥٠ %.
- وفي تاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليص إلى ٢٤ % و ٢٥ % و ٢٤,٥٠ % على الترتيب. كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليص إلى ٢٤,٥٠ %.
- في نهاية عام ٢٠٢٤ وصل معدل التضخم الأساسي إلى ٢٣,٢٢ %، و سجل معدل التضخم السنوي في مصر انخفاضاً ملحوظاً في بداية عام ٢٠٢٥، حيث انخفض من ٢٢,٥٩ % في يناير إلى ٩,٤١ % في مارس. يُعتبر هذا الانخفاض هو الأدنى منذ مارس ٢٠٢٢، مما يعكس تحسناً في الأوضاع الاقتصادية واستقرار الأسعار.
- تم تغير سعر الصرف للدولار مقابل الجنية المصري من ٥٠,٨٣ إلى ٥٠,٥٨.
- أشار البنك المركزي إلى أن النمو الاقتصادي في الفترة من يناير إلى مارس ٢٠٢٥ قد تجاوز النمو السنوي البالغ ٤,٣ % الذي تحقق في الأشهر الثلاثة السابقة. هذا التحسن يعكس زيادة النشاط الاقتصادي في البلاد، ويعزز من الثقة في الاقتصاد المصري.