



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank



التجاري وفا بنك إيجيبت

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

وكذا تقرير الفحص

المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

الى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة 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، وتتنحصر مسئوليتنا 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 والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين 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 سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي 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 المرافقة 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

أحمد رافيت محمد
KPMG
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي المصري "٥١٧"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

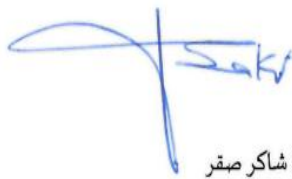
مصطفى شوقي
Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون
سجل البنك المركزي المصري رقم "١٥٤"
Forvis Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فرج - بنك مصر القاهرة

القاهرة في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٥



قائمة المركز المالي الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)		
القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إيضاح رقم		
الأصول		
نقديه وأرصدة لدي البنك المركزي المصري	١٣	١٤,٩٥٢,١٧٦
أرصدة لدي البنوك	١٤	٢٧,٥٧٦,٤١٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٥	٤٧٥,٩٨٧
القروض والتسهيلات للعملاء	١٦	٥٧,٦٢٧,٧٠١
إستثمارات مالية :		
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧	١٧,٧٤٢,٧٢٥
إستثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة	١٨	٩,٩١٦,٩٦٩
مشتقات مالية	١٩	٢,١٥٧
أصول غير ملموسة		٣٩٣,٦٩٠
أصول أخرى	٢٠	٣,١٧٦,٥٣٥
أصول ضريبية مؤجلة		٨,٧٢٥
أصول ثابتة	٢١	٤١٣,٢٣٠
إجمالي الأصول		
١٢٤,٧٥٨,٤٩٨		
١٢٨,٩٥٣,٥٢٩		
الإلتزامات وحقوق الملكية		
الإلتزامات		
أرصدة مستحقه للبنوك	٢٢	٧٩٢,٦٢٤
ودائع العملاء	٢٣	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
مشتقات مالية	١٩	٥٢٨
قروض أخرى	٢٤	١,٥٥٣,٢٨٩
إلتزامات أخرى	٢٥	٤,٤١٣,٥٧٥
مخصصات أخرى	٢٦	٥٢٣,٧٧٤
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٧	١,٠٤٠,٣٩٧
إجمالي الإلتزامات		
١١٢,٥١١,١١٧		
١١٦,٧٠٥,٥٤١		
حقوق الملكية		
رأس المال المدفوع	٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطيات		٤٤٠,٦٣٧
أرباح محتجزه		٦,٨٠٦,٧٤٤
إجمالي حقوق الملكية		
١٢,٢٤٧,٩٨٨		
١٢٤,٧٥٨,٤٩٨		
١٢٨,٩٥٣,٥٢٩		

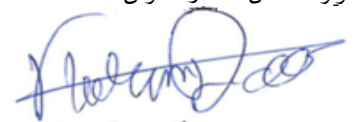
الايضاحات المرفقة من صفحة ٨ الى صفحة ٤٠ تمثل جزءا متما للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود "مرفق".


هلا شاكر صقر

رئيس مجلس الإدارة


معاوية الصقلي

العضو المنتدب


كريم ضياء يوسف

رئيس القطاع المالي



قائمة الأرباح والخسائر الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

إيضاح رقم	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنية مصري
	١٠,٥٦٥,٠٣٩	٧,٣٥٠,٨٧٧	٥,٣٦٢,٠٥٧	٤,٠٤٠,١١٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
	(٧,٢٣١,٢١٤)	(٤,٣١٠,٦٢٠)	(٣,٧١٨,٤١٨)	(٢,٤٢٥,٧٤٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥	٣,٣٣٣,٨٢٥	٣,٠٤٠,٢٥٧	١,٦٤٣,٦٣٩	١,٦١٤,٣٧٣	صافي الدخل من العائد
	٥٨٨,٩٨٦	٦٣٦,٣١٠	٢٨٨,٠٨٠	٣٤٣,٤٢٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
	(٢٠,٢٩٩)	(١٩,٠٧٩)	(٩,٧١٨)	(١٠,١٩٤)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦	٥٦٨,٦٨٧	٦١٧,٢٣١	٢٧٨,٣٦٢	٣٣٣,٢٣٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧	١٤١,٢٢٥	١٥٣,٦٩٢	٧١,٨٠٦	٧١,١٢٠	صافي دخل المتاجرة
	٢٧,١٨٦	٢٢,٠٦٣	١٦,٢٢٨	٩,٥٦٤	أرباح إستثمارات مالية
٨	(٢٦٨,٠٨٢)	(٣٣٦,٧٨١)	(١١١,٧٤٦)	(١٤٢,٥٥٦)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٩	(١,٢٤٢,٢٢٤)	(٩٩٣,٥١٤)	(٦٢١,٦١٧)	(٥٣٠,٠٦٧)	مصروفات إدارية
١٠	(٢٦٠,٣٦٠)	(١٠١,٢٧٦)	(١٤٠,٠٩٩)	(١٢٧,٨٠٥)	مصروفات تشغيل أخرى
	٢,٣٠٠,٢٥٧	٢,٤٠١,٦٧٢	١,١٣٦,٥٧٣	١,٢٢٧,٨٦٤	الربح قبل ضرائب الدخل
١١	(٨٥٥,٠٥١)	(٦٩٦,٧٢٨)	(٤٤٣,٥٥٦)	(٣٣٣,٢٠٠)	مصروفات ضرائب الدخل
	١,٤٤٥,٢٠٦	١,٧٠٤,٩٤٤	٦٩٣,٠١٧	٨٩٤,٦٦٤	صافي أرباح الفترة
١٢	٢٦,٠١	٣٠,٤٢	١٢,٤٧	١٦,١٠	ربحية السهم (جنيه/سهم)



قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)				
عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	القيمة بألف جنية مصري
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	١ أبريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ أبريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	(٣ أشهر)	(٣ أشهر)	
صافي أرباح الفترة	١,٤٤٥,٢٠٦	١,٧٠٤,٩٤٤	٦٩٣,٠١٧	٨٩٤,٦٦٤
<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>				
<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥٢,٥٣٥)	١٨٥,١٣٤	٤٨,٦٢٠	٤٨,٧٠٦
صافي التغير في خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٢١٤)	٢٣,٣٤٥	(٩٦٦)	١٦,٨٧٤
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة	(٥٣,٧٤٩)	٢٠٨,٤٧٩	٤٧,٦٥٤	٦٥,٥٨٠
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر في نهاية الفترة	١,٣٩١,٤٥٧	١,٩١٣,٤٢٣	٧٤٠,٦٧١	٩٦٠,٢٤٤



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة		عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥		(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)	
القيمة بألف جنية مصري					
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		صافي ربح السنة قبل ضرائب الدخل	
٢,٤٠١,٦٧٢	٢,٣٠٠,٢٥٧	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل		إهلاك الأصول الثابتة	
٣٠,٧٤٧	٣٩,٣١٧	إستهلاك الأصول الغير ملموسة		عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض وتسهيلات العملاء	
٧٤,٩١١	٩٢,٣٣٤	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض البنوك		عبء إضمحلال الرصدة لدي البنوك	
٣٤٢,٣١٦	٢٦٨,٩٩٦	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر		عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	
(١,١٩٨)	(٥,٧٧٧)	عبء المخصصات الأخرى		متحصلات من ديون سبق إعدامها	
٦,٩١٢	(١,٥٩٩)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الرصدة لدي البنوك		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦,٤٧١	٣,٠١٣	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	
(١٧,٧٢١)	٣,٤٤٩	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة	
٩٢,٨٤٧	٥٩,١٦٣	المستخدم من المخصص بخلاف القروض		(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة	
(٢٠,٨٧١)	(٣١,٣٧٩)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الإلتزامات	
(٢٨,٩١٨)	(٢,١٥٦)	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم	
(١٦,٨٧٤)	.	قروض وتسهيلات للبنوك		قروض وتسهيلات للعملاء	
(٢,٢٨٨,٧٥٩)	(٧,٨٥٢)	مشتقات مالية		أصول أخرى	
(١٠,٠٧٧)	(٦٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك		أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	
(١١,٩٣٧)	(٣٩٨)	ودائع العملاء		إلتزامات أخرى	
(٧٢٧,٤٥٠)	(٥٥٨,٧٤٢)	ضرائب الدخل المسددة		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التشغيل	
(١,١١٤)	(١٣,٥١٧)				
(١٥,٠٥٩)	.				
(١٨٤,١٠٢)	٢,١٤٤,٤٨٨				
٤,٥٨١,٧١٦	(٧,٤١٣,٥٩٩)				
(٤,٧٥٧,٧٩٢)	١,١٨٦,٨٤١				
٢,١١٠	(٢٢٥,٣٨٢)				
(٨,١١٧,١٨٤)	(١,٨٤٩,٥١٢)				
(١١٣)	٢,٠٢٧				
(٥٠٦,٧٧٥)	(١,٣٩٤,٠٦٤)				
(١٩,٣٨٥)	٣,٨٦٧,٨١٨				
١,٠١٩	.				
١٢,٥٥٦,٠٣٤	(١,٧٩٠,٦٤٦)				
٥٦٥,٤٩٣	٢,٤٩٢,٦٦٦				
(٦٧٣,٦٠٧)	(١,٢٤٤,٨٣٠)				
٣,٤٤٧,٤١٥	(٤,٢٢٤,١٩٣)				



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (جميع المبالغ الواردة بالآلاف جنية مصري)		
القيمة بالآلاف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع	(٤٨,٠٠٦)	(٥٣,٩٠٤)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٧٥,٢٩١)	(٥٣,٨٢٦)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	.	٢٣,٢٠٧
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	.	.
متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٢٢,٧٤٥	٢,٧٧٨,٠٩٤
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٦,٢٦٦,٧٢٠)	(١,٠٦٨,٦١٠)
متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	.	.
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة الإستثمار	(٤,٧٦٧,٢٧٢)	١,٦٢٤,٩٦٠
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣٤٠,٠٦٨)	(٢٠٠,٥٣٩)
قروض أخرى	(٤٠,٢٥١)	(٥,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٣٨٠,٣١٩)	(٢٠٥,٥٣٩)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	(٩,٣٧١,٧٨٤)	٤,٨٦٦,٨٣٦
رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة	٢٩,٣٢٧,٤٩٤	١٧,٥٩٢,٩٨٠
رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة	١٩,٩٥٥,٧١٠	٢٢,٤٥٩,٨١٦
و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	١٤,٩٥٢,١٧٦	٧,٠١٥,٩٢٥
أرصدة لدى البنوك	١٧,٨٣٢,٢٥٥	١٦,٩٥٧,٩٣٦
أذون الخزانة	١٣,٣٣٠,٩٣٨	١٢,٧٤١,٨٣٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	(١٣,٦٧٧,٣٨٠)	(٥,٥٤٦,٦٦١)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٢,٤٨٢,٢٧٩)	(٨,٧٠٩,٢١٦)
النقدية وما في حكمها	١٩,٩٥٥,٧١٠	٢٢,٤٥٩,٨١٦



قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

القيمة بألف جنيه 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	الأجمالي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٦٦٨	٣٧٦	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	(٢١٢,٨٨٨)	٣,٤٤٣,٦٨٠	٨,٤٤٦,٨٨٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤							
.	.	.	.	.	.	(٢٠٠,٥٣٩)	(٢٠٠,٥٣٩)
توزيعات أرباح العاملين							
.	١٠٠,٢٧٠	٢٢٣	.	.	.	(١٠٠,٤٩٣)	.
المحول إلى الإحتياطيات							
.	.	.	.	.	.	(٢٠٠,٥٢)	(٢٠٠,٥٢)
دعم تطوير الجهاز المصرفي							
.	.	.	.	.	١٨٥,١٣٤	.	١٨٥,١٣٤
صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
.	.	.	.	.	٢٣,٣٤٥	.	٢٣,٣٤٥
مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
.	.	.	.	.	.	١,٧٠٤,٩٤٤	١,٧٠٤,٩٤٤
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤							
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٩٣٨	٥٩٩	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	(٤,٤٠٩)	٤,٨٢٧,٥٤٠	١٠,١٣٩,٧١٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤							
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٩٣٨	٥٩٩	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	١٢٤,٠٥٥	٦,٨٠٦,٧٤٤	١٢,٢٤٧,٣٨٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥							
.	.	.	.	.	.	(٣٤٠,٠٦٨)	(٣٤٠,٠٦٨)
توزيعات أرباح العاملين							
.	.	.	.	.	.	(١,٠١٦,٧٧٦)	(١,٠١٦,٧٧٦)
توزيعات للمساهمين							
.	١٧٠,٠٣٤	٢٢٣	٢٨٣,٤٦٧	.	.	(٤٥٣,٧٢٤)	.
المحول إلى الإحتياطيات							
.	.	.	.	.	.	(٣٤,٠٠٥)	(٣٤,٠٠٥)
دعم تطوير الجهاز المصرفي							
.	.	.	.	.	(٥٢,٥٣٥)	.	(٥٢,٥٣٥)
صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
.	.	.	.	.	(١,٢١٤)	.	(١,٢١٤)
مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
.	.	.	.	.	.	١,٤٤٥,٢٠٦	١,٤٤٥,٢٠٦
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥							
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٧٢	٨٢٢	٢٩٧,٥٤٠	١١١,٩٧١	٧٠,٣٠٦	٦,٤٠٧,٣٧٧	١٢,٢٤٧,٩٨٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥							



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٤٨٣ 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 يونيو ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٥ أغسطس 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 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، وقبل 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 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.



(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.

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

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 بألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مدي الحياة	مدي الحياة	مدي الحياة		مدي الحياة	مدي الحياة	مدي الحياة	
١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر		١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	
قروض وتسهيلات للبنوك							
الرصيد	٣٧	٧٠٩,٢٦٦	٧٠٩,٣٠٣	٣٨	٤٨٣,٨٨٣	٠	٤٨٣,٩٢١
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	(٢٠,٧٢)	(٢٠,٧٢)	(٢)	(٧,٩٣٢)	٠	(٧,٩٣٤)
الصافي	٣٧	٧٠٧,١٩٤	٧٠٧,٢٣١	٣٦	٤٧٥,٩٥١	٠	٤٧٥,٩٨٧
أرصدة لدى البنوك							
الرصيد	٩,٧٥٧,٧٧٠	٨,٠٧٤,٤٨٥	١٧,٨٣٢,٢٥٥	١٠,١٩٦,٧٥٩	١٧,٤٦٧,٠٥٨	٠	٢٧,٦٦٣,٨١٧
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	(٨٣,٦٤٨)	(٨٣,٦٤٨)	٠	(٨٧,٤٠٢)	٠	(٨٧,٤٠٢)
الصافي	٩,٧٥٧,٧٧٠	٧,٩٩٠,٨٣٧	١٧,٧٤٨,٦٠٧	١٠,١٩٦,٧٥٩	١٧,٣٧٩,٦٥٦	٠	٢٧,٥٧٦,٤١٥
أرصدة لدى البنك المركزي							
الرصيد	٠	١٣,٦٧٧,٣٨٠	١٣,٦٧٧,٣٨٠	٠	٦,٢٦٣,٧٨١	٠	٦,٢٦٣,٧٨١
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الصافي	٠	١٣,٦٧٧,٣٨٠	١٣,٦٧٧,٣٨٠	٠	٦,٢٦٣,٧٨١	٠	٦,٢٦٣,٧٨١

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ يونيو ٢٠٢٥				٣-ب - تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة (تابع)
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	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٧٤٢,٧٢٥	.	١٦,٢٤٥,٧٨٢	١,٤٩٦,٩٤٣	١٥,٠٢٤,٤٦٨	.	١٣,٨٠٥,٩٢٥	١,٢١٨,٥٤٣	الرصيد
.	.	.	.	(٣,٠١٣)	.	.	(٣,٠١٣)	يخصم مخصص الإضمحلال
١٧,٧٤٢,٧٢٥	.	١٦,٢٤٥,٧٨٢	١,٤٩٦,٩٤٣	١٥,٠٢١,٤٥٥	.	١٣,٨٠٥,٩٢٥	١,٢١٥,٥٣٠	الصافي
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	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩,٩٤٢,٣٩١	.	٩,٩٤٢,٣٩١	.	١٥,٩٠٤,١٢٩	.	١٥,٩٠٤,١٢٩	.	الرصيد
(٢٥,٤٢٢)	.	(٢٥,٤٢٢)	.	(٢٨,٢٥٠)	.	(٢٨,٢٥٠)	.	يخصم مخصص الإضمحلال
٩,٩١٦,٩٦٩	.	٩,٩١٦,٩٦٩	.	١٥,٨٧٥,٨٧٩	.	١٥,٨٧٥,٨٧٩	.	الصافي
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	قروض وتسهيلات للأفراد
١٠,٨٨٨,٨٠٢	٧٣,٧٥٥	٦٨٧,٥٨٣	١٠,١٢٧,٤٦٤	١١,٨٦٤,٢٣٣	٧٥,٤٥١	٥٦٤,٢٥٧	١١,٢٢٤,٥٢٥	الرصيد
(١٤٢,٦٢٣)	(٤٥,٠٦٣)	(٢١,٠٠٨)	(٧٦,٥٥٢)	(١٥٤,٠٦٦)	(٤٤,٩٦٥)	(٢١,٦٧٤)	(٨٧,٤٢٧)	يخصم مخصص الإضمحلال
١٠,٧٤٦,١٧٩	٢٨,٦٩٢	٦٦٦,٥٧٥	١٠,٠٥٠,٩١٢	١١,٧١٠,١٦٧	٣٠,٤٨٦	٥٤٢,٥٨٣	١١,١٣٧,٠٩٨	الصافي
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	قروض وتسهيلات للمؤسسات
٤٨,٦٥٩,٢٧٠	٥٤١,٣٦٢	١,٣٧٧,٦٨٧	٤٦,٧٤٠,٢٢١	٤٩,٥٣٣,٣٥١	٦٢٣,٤٤٦	٩٧٥,١٩٥	٤٧,٩٣٤,٧١٠	الرصيد
(١,٧٧٧,٧٤٧)	(٤٢١,٨٦٩)	(٤٧٦,٣٧٣)	(٨٧٩,٥٠٥)	(١,٩٧٩,٨٧٥)	(٤٨٤,١٨٣)	(٤٧٠,٦٢٤)	(١,٠٢٥,٠٦٨)	يخصم مخصص الإضمحلال
٤٦,٨٨١,٥٢٣	١١٩,٤٩٣	٩٠١,٣١٤	٤٥,٨٦٠,٧١٦	٤٧,٥٥٣,٤٧٦	١٣٩,٢٦٣	٥٠٤,٥٧١	٤٦,٩٠٩,٦٤٢	الصافي



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

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):

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٧,٨٣٢,٢٥٥	٢٧,٦٦٣,٨١٧	أرصدة لدي البنوك
٧٠٩,٣٠٣	٤٨٣,٩٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
		القروض والتسهيلات للعملاء
		أفراد :
٣٠٨,٥٧٨	٤٠٠,٤٣٥	- حسابات جارية مدينة
٦٢٠,٣٨٤	٥٨١,٢٠٨	- بطاقات إئتمان
١٠,٩٣٥,٢٧١	٩,٩٠٧,١٥٩	- أخرى
		مؤسسات :
١٢,٥١٤,٢٧٩	١٣,٧٣٤,٩٠١	- حسابات جارية مدينة
٨,٨١٤,٠٨٤	٨,٥٥٥,٧٣٥	- قروض مباشرة
١,٢٦٨,١٤٥	١,٤٦٤,٤٦٣	- قروض مشتركة
٢٦,٩٣٦,٨٤٣	٢٤,٩٠٤,١٧١	- قروض أخرى
		إستثمارات مالية :
١٥,٠٢٤,٤٦٨	١٧,٧٤٢,٧٢٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٩٠٤,١٢٩	٩,٩٤٢,٣٩١	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٧٢٤,٦٥٨	٣,٣٣٠,٥٩٣	أصول أخرى
١١٥,٥٩٢,٣٩٧	١١٨,٧١١,٥١٩	الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

١,٦٥٧,٧٦٧	١,٨٨٤,١٩٩	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان
٣٣٥,٣٩٤	٢٣٠,٩٢٦	الأوراق المقبولة
١,٣٤٤,٩٨٦	٢,٣٠٥,١٧٠	إعتمادات مستندية
٨,٧٣٧,٢٦٦	٧,٨٧٥,٤٠٣	خطابات ضمان
١٢,٠٧٥,٤١٣	١٢,٢٩٥,٦٩٨	الإجمالي



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣-ث- قروض وتسهيلات

موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

القيمة بألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"	٤٨,٤٨٦,٨١٤	١١,٨١٨,٣٤٠	١,٢١٨,٥٤٣	٧٠٩,٣٠٣	٦٢,٢٣٣,٠٠٠
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٤٢٣,٠٩٢	.	.	.	٤٢٣,٠٩٢
محل إضمحلال محدد	٦٢٣,٤٤٥	٤٥,٨٩٣	.	.	٦٦٩,٣٣٨
الإجمالي	٤٩,٥٣٣,٣٥١	١١,٨٦٤,٢٣٣	١,٢١٨,٥٤٣	٧٠٩,٣٠٣	٦٣,٣٢٥,٤٣٠
يخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٩٧٩,٨٧٥)	(١٥٤,٠٦٦)	(٣,٠١٣)	(٢,٠٧٢)	(٢,١٣٩,٠٢٦)
الصافي	٤٧,٥٥٣,٤٧٦	١١,٧١٠,١٦٧	١,٢١٥,٥٣٠	٧٠٧,٢٣١	(٢,١٣٩,٠٢٦)

القيمة بألف جنيه 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	(١,٧٧٩,٧٤٧)	(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.

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣- 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:

القيمة بألف جنية مصري

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الأعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٣٦,٥١٢	.	.	.	.	.	.	.	٣٦,٥١٢
صناعة السيارات	٨٩٢,٧٦٦	.	.	.	.	.	٨٣,٥٣٤	٦١,٢٧٨	١,٠٣٧,٥٧٨
مواد البناء	٩٤٢,٧٥٠	.	.	.	.	.	١٤٢,٢٥٨	٥٢,٦٠٠	١,١٣٧,٦٠٨
الكيمائيات	١,٠٨٠,٤٩١	.	.	.	٧٣,٠٠٥	١٠٤,٠٠٤	٢٠٨,٥٦٩	١٨٧,٤٠٦	١,٦٥٣,٤٧٥
المقاولات	٤,٠٣٨,٥٤٩	.	.	.	.	١٢٣,١٥٨	٢,٧٧٧,١٧٩	٥٥,٧٦٤	٦,٩٩٤,٦٥٠
معدات كهربائية	٣,٤٧٧,٤٩٠	.	.	.	٣٥,١٢٨	١٦,٢٧٧	١,٠٩١,١٠٨	١٠٤,٤٢٦	٤,٧٢٤,٤٢٩
اغذية و مشروبات	٨,٠٩٦,٣١٤	.	.	.	٣١,٤٧٠	٦٨,٧٧٢	٤٧٣,٩٦٩	١٣٨,٢٠٣	٨,٨٠٨,٧٢٨
الحديد	٣,١٣٧,٠٨٠	.	.	.	.	١٥٩,٠٩٤	٤٩٢,٣٣٦	٣,٣٥٧	٣,٧٩١,٨٦٧
المؤسسات المالية	٤,٦٥٦,٤٦٩	.	.	.	.	.	.	٨٤,٤٩١	٤,٧٤٠,٩٦٠
الزيوت	٣,٢٤٨,٣١٨	.	.	.	.	.	٣٠٧,٠١٠	١,١٧٦	٣,٥٥٦,٥٠٤
صناعات أخرى	٢,٠٦٢,٧٩٧	.	.	.	١٠٥,٠٧٨	٣٥,٢٥٥	٣٢٢,٠٢٧	٢٨,٠٧٤	٢,٥٥٣,٢٣١
صناعات الورق	٧٣٤,١١٨	.	.	.	.	٢٧,١٠٢	.	٦,٦٠٠	٧٦٧,٨٢٠
البتر وكيمائيات والأسمدة	١٧٦,١٦٨	.	.	.	.	.	٧,٦٧٤	.	١٨٣,٨٤٢
مستلزمات طبية	٣,٣٩٨,٠٥٥	.	.	.	.	٢٤,٦١٤	٩١,٧٦٤	١٢١,٦٨٠	٣,٦٣٦,١١٣
الطاقة	٢,٨٠٣,٢٥٨	.	.	.	٦,٤٩٩	٦,٣١٩	١٢٢,٥٧٩	.	٢,٩٣٨,٦٥٥
استثمار عقارى	١,٣٧٢,٥٩٠	.	.	.	.	.	.	٢٤٦,٧٢٩	١,٦١٩,٣١٩
قطاع تجزئة	٥٦٢,٥٤٩	.	.	.	.	.	٥,٧٩٥	٤٢٦	٥٦٨,٧٧٠
القطاع الخدمي	٢,٢٨٩,٨٥٢	.	.	.	.	٢٧,٤٩٧	١٧,١٨٥	١٧,٥٤٠	٢,٣٥٢,٠٧٤
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٣,٨٨٣,٧٦٧	.	.	.	٨٤,٢١٤	٣٢,٣٦١	٢٤٧,٣٠٥	٥٢١,٩٨٥	٤,٧٦٩,٦٣٢
الأقمشة / الجلود	١,٣٤٦,٦٠١	.	.	.	.	١٦,٢٩٩	٨٣,٩٦٧	٢٥,٠٨٨	١,٤٧١,٩٥٥
السياحة	١٧١,٢٥١	.	.	.	.	.	٥,٠٠٠	١٠٢	١٧٦,٣٥٣
النقل / التخزين	٣٨٧,٣٧٧	.	.	.	.	.	٤٨,٨٠٢	٥٥٩	٤٣٦,٧٣٨
قطاع تجارى (بالجملة)	٧٣٨,٢٢٩	.	.	.	.	.	١٠٥,٩١٣	٢٨٣	٨٤٤,٤٢٥
الحكومة والبنك المركزى	.	١,٢١٨,٥٤٣	١٦,٢٨١,٢٦٨	١٣,٣٣٠,٩٣٨	.	.	.	.	٣٠,٨٣٠,٧٤٩
خدمات مالية	٧٠٩,٣٠٣	.	.	.	.	٢٧٨,٨٥١	١,٣٨١,٥٩٢	.	٢,٣٦٩,٧٤٦
الأفراد	١١,٨٦٤,٢٣٣	.	.	.	.	.	.	.	.
إجمالي	٦٢,١٠٦,٨٨٧	١,٢١٨,٥٤٣	١٦,٢٨١,٢٦٨	١٣,٣٣٠,٩٣٨	٣٣٥,٣٩٤	٩١٩,٦٠٣	٨,٠١٥,٥٦٦	١,٦٥٧,٧٦٧	٩٢,٠٠١,٧٣٣



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

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 والعملة 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 الموضوعة 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.

وتتضمن 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.



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

٣-ج-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

بما يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر

القيمة بألف جنية مصري			٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى
٥	١٨٢	٢٧	٩	٣٥٩	١٠٤
٢,٥٢٣	٤,١٨٣	٣,٣٢٩	٣,٠٩٨	٨,٨٤٥	٦,٩٩٧
٢,٥٢٨	٤,٣٦٥	٣,٣٥٦	٣,١٠٧	٩,٢٠٤	٧,١٠١

خطر سعر العائد

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

٣-ج-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥					
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	أخرى	الأجمالي
الأصول المالية					
١٤,٤٢٦,٥١١	٣٨٦,٧٣٣	١,٧٦١	١١١,٨٤٤	٢٥,٣٢٧	١٤,٩٥٢,١٧٦
٥٨,٧٩٢	١٦,٥٨٥,٤٤٤	٣٨٠,٣٩١	٦٨٨,٠٠٩	٣٥,٩٧١	١٧,٧٤٨,٦٠٧
٥٤,٢٤٥,٤٥٨	٤,٦٩٦,٩٠٩	١,٥٣٥	٣١٨,٦٢٦	١,١١٥	٥٩,٢٦٣,٦٤٣
٠	٦٢٩,٩٨٧	٧٧,٢٤٤	٠	٠	٧٠٧,٢٣١
٥٣	٧٧	٠	٠	٠	١٣٠
٨,٤٧٨,٦٥٣	٥,١٠١,٠٥١	٠	١,٤٤١,٧٥١	٠	١٥,٠٢١,٤٥٥
١٤,٣٩٧,١٥٠	٣٢١,٠٧٣	٠	١,١٥٧,٦٥٦	٠	١٥,٨٧٥,٨٧٩
٢,١٦٧,٨٩٤	٧٥,٧٥٣	٣٧٠	١,٨٣٦	٠	٢,٢٤٥,٨٥٣
٩٣,٧٧٤,٥١١	٢٧,٧٩٧,٠٢٧	٤٦١,٣٠١	٣,٧١٩,٧٢٢	٦٢,٤١٣	١٢٥,٨١٤,٩٧٤
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
٤,٥٠٣,٠٩٨	١,٢٦١	٠	١٥٦,٠٨٣	٠	٤,٦٦٠,٤٤٢
٧٣,٥٩٤,٩٢٢	٢٥,١٨٣,٠٣٠	٤٤٦,٤٠٥	٣,١٣١,١٤٧	٤٠,٧٨٠	١٠٢,٣٩٦,٢٨٤
١,٧٨١	١٧	٠	٠	٠	١,٧٩٨
٥١١,٧٨٦	٧٦,١١٠	٣	١,١٥٢	٠	٥٨٩,٠٥١
٧٨,٦١١,٥٨٧	٢٥,٢٦٠,٤١٨	٤٤٦,٤٠٨	٣,٢٨٨,٣٨٢	٤٠,٧٨٠	١٠٧,٦٤٧,٥٧٥
١٥,١٦٢,٩٢٤	٢,٥٣٦,٦٠٩	١٤,٨٩٣	٤٣١,٣٤٠	٢١,٦٣٣	١٨,١٦٧,٣٩٩
(٣٠٧,٥٦٠)	٩٧,٤٥٨	(١٤,٢٧١)	٢٢٤,٣٧٣	٠	٠
١٤,٨٥٥,٣٦٤	٢,٦٣٤,٠٦٧	٦٢٢	٦٥٥,٧١٣	٢١,٦٣٣	١٨,١٦٧,٣٩٩
إجمالي الالتزامات المالية					
صافي المركز المالي					
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية					
فائض (عجز) توازن العملات					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨٥,١٦٠,٢٤٠	٣١,٧٣٨,٦٣٥	٦٠٢,٢١٢	٤,٤٣٢,١٦٤	٥١,١٢٣	١٢١,٩٨٤,٣٧٣
٧١,٠٥٨,٤٠٢	٣٠,٢٩٦,٥٢٧	٤٣٥,٧٥٢	٣,٦٦٢,٢٢٨	٦١,٧٥٣	١٠٥,٥١٤,٦٦١
١٤,١٠١,٨٣٨	١,٤٤٢,١٠٧	١٦٦,٤٦٠	٧٦٩,٩٣٧	(١٠,٦٣٠)	١٦,٤٦٩,٧١٢
(١٧,٠٧٨)	٢٤٠,٨٣٣	(١٦٥,٣٩٤)	(٧٩,٣٥٠)	٢٠,٩٩٠	٠
١٤,١١٨,٩١٧	١,٢٠١,٢٧٤	٣٣١,٨٥٤	٨٤٩,٢٨٧	(٣١,٦٢٠)	١٦,٤٦٩,٧١٢

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الإلتزامات المالية

صافي المركز المالي

صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية

فائض (عجز) توازن العملات



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

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 يوميا. 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 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.

يلخص 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 بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	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	الأجمالي
الأصول المالية						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	١٣,٣٢٧,٠١٣	.	.	.	١٣,٦٢٥,١٦٣	١٤,٩٥٢,١٧٦
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	١٤,٦٢٠,٢٨٣	٣,١٢٨,٣٢٤	.	.	.	١٧,٧٤٨,٦٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٧,٤٨١,١٢٨	٧,٢٦٧,٥٩٤	٢,٠٨٤,٤٤١	٤,٢٠٠,٠٧١	١٠,٢٣٠,٤٠٩	٥٩,٢٦٣,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٢١١,٣٠٨	.	٤٩٥,٩٢٣	.	.	٧٠٧,٢٣١
مشتقات مالية	١٣٠	.	.	.	.	١٣٠
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٥٢,٥٧٣	١,٩٧١,٤٣٨	٩,٥٠٨,٢٦٨	٢,٤٩١,٣٢٩	٩٧,٨٤٧	١٥,٠٢١,٤٥٥
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	.	١,١٥٧,٦٥٦	٢,١٤٩,٦٥٩	١٢,٥٦٨,٥٦٤	.	١٥,٨٧٥,٨٧٩
الإيرادات المستحقة	٦٦٨,١٠٥	٢٧٤,٤٣١	٧٥٨,٤٠٨	١٥٨,٥٩٩	٣٨٦,٣١٠	٢,٢٤٥,٨٥٣
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٢٦٠,٥٤٠	١٣,٧٩٩,٤٤٣	٣٢,٩٩٦,٦٩٩	١٩,٤١٨,٥٦٣	٢٤,٣٣٩,٧٢٩	١٢٥,٨١٤,٩٧٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٦٦٠,٤٤٢	.	.	.	.	٤,٦٦٠,٤٤٢
ودائع العملاء	٢٦,١١٢,٧٨٧	٦,٨٢٢,٥٧٢	٩,٢٩٧,٢٠٢	٣٦,٣٨٤,٦١٣	٢٣,٧٧٩,١١٠	١٠٢,٣٩٦,٢٨٤
مشتقات مالية	١,٧٩٨	.	.	.	.	١,٧٩٨
عوائد مستحقة	١٥٠,٢١٨	٣٩,٢٤٨	٥٣,٤٨٤	٢٠٩,٣٠٨	١٣٦,٧٩٣	٥٨٩,٠٥١
إجمالي الالتزامات المالية	٣٠,٩٢٥,٢٤٥	٦,٨٦١,٨٢٠	٩,٣٥٠,٦٨٦	٣٦,٥٩٣,٩٢١	٢٣,٩١٥,٩٠٣	١٠٧,٦٤٧,٥٧٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٤,٣٣٥,٢٩٥	٦,٩٣٧,٦٢٣	٢٣,٦٤٦,٠١٣	(١٧,١٧٥,٣٥٨)	٤٢٣,٨٢٦	١٨,١٦٧,٣٩٩

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



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

٣-ج- 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 التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	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	الأجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٦٦٠,٤٤٢	.	.	.	.	٤,٦٦٠,٤٤٢
ودائع العملاء	٢٦,١١٢,٧٨٧	٦,٨٢٢,٥٧٢	٩,٢٩٧,٢٠٢	٣٦,٣٨٤,٦١٣	٢٣,٧٧٩,١١٠	١٠٢,٣٩٦,٢٨٤
مشتقات مالية	١,٧٩٨	.	.	.	.	١,٧٩٨
عوائد مستحقة	١٥٠,٢١٨	٣٩,٢٤٨	٥٣,٤٨٤	٢٠٩,٣٠٨	١٣٦,٧٩٣	٥٨٩,٠٥١
إجمالي الألتزامات المالية	٣٠,٩٢٥,٢٤٥	٦,٨٦١,٨٢٠	٩,٣٥٠,٦٨٦	٣٦,٥٩٣,٩٢١	٢٣,٩١٥,٩٠٣	١٠٧,٦٤٧,٥٧٥
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٢٦٠,٥٤٠	١٣,٧٩٩,٤٤٣	٣٢,٩٩٦,٦٩٩	١٩,٤١٨,٥٦٣	٢٤,٣٣٩,٧٢٩	١٢٥,٨١٤,٩٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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	الأجمالي
الإلتزامات المالية						
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 الألتزامات المالية	٣١,١٦٢,٨٨٣	٧,٧٣٤,٦١٥	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	١٢١,٩٨٤,٣٧٣



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

٣-خ – إدارة رأس المال

- تمثل 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 جنيه 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 آجالها (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 % مبوبة 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.



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣- خ - إدارة رأس المال (تابع)

نسبة معيار كفاية رأس المال

القيمة بألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
		<u>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</u>
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	٧٠,٣٠٤	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٧٦١,٥٤٣	٧٥٢,١٨٩	الأرباح المرحلية
(٨,٧٢٥)	(١٥,٢٤٥)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٣٩٣,٦٩٠)	(٣٧٦,٦٤٥)	أصول غير ملموسة
١٠,٩٢١,٧٦٣	١١,١٦٢,٢٥٩	إجمالي رأس المال المستمربعد الإستبعادات (غير متضمنه الدعامة)
٨,١٦٠,٢٢٠	١٠,٤١٠,٠٧٠	رأس المال المستمربعد الإستبعادات
		<u>الشريحة الثانية بعد الإستبعادات</u>
١,٥٢٥,١٦٤	١,٥١٣,٠٣٨	القروض (الودائع) المساندة
٨٣٠,٣٧٣	٨٥٤,٢١٠	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٢,٣٥٥,٥٣٧	٢,٣٦٧,٢٤٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
١٣,٢٧٧,٣٠٠	١٣,٥٢٩,٥٠٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		<u>مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل</u>
٦٦,٤٣٢,١٩٨	٦٨,٣٣٦,٨١٩	مخاطر الائتمان
٩٩,٩٦٤	١٨٩,٢٣٨	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٣,٦٨٦,٦٠٣	٥,٦٧١,٢٥٤	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٠,٢١٨,٧٦٦	٧٤,١٩٧,٣١١	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٨,٩١%	١٨,٢٣%	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحويلية



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣-خ - إدارة رأس المال (تابع)

نسبة الرافعة المالية

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

· كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

· كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

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

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

مكونات النسبة:

أ- مكونات البسط:

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

ب- مكونات المقام:

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

القيمة بألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	١١,١٦٢,٢٦٠	١٠,٩٢١,٧٦٣
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٢٨,٨٨٦,٧١٠	١٢٥,١٨٠,٦٣٨
إجمالي الإلتزامات العرضية	٤,٧٤٥,٩٧٧	٤,٢١٣,٦٦٣
إجمالي الإرتباطات	٣,٦٥٥,٢٦٢	٣,٤٤٧,٨٠٢
إجمالي التعرضات خارج المركز المالي	٨,٤٠١,٢٤٠	٧,٦٦١,٤٦٥
إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)	١٣٧,٢٨٧,٩٤٩	١٣٢,٨٤٢,١٠٣
نسبة الرافعة المالية (١/٢)	٨,١٣%	٨,٢٢%

(جميع المبالغ الواردة بالآلف جنية مصري)

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 وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

مؤسسات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيمة بالآلف جنية مصري
مؤسسات	أفراد	خزانة	إجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	إجمالي	
أصول النشاط القطاعي	١١,٧١٠,٣٠٥	٦٢,٣٧٩,٦٣٥	١٢٣,٥٦٩,١٢١	٤٨,٨٥٤,٤٣٦	١٠,٧٤٦,٤٣٤	٦١,٨٩٢,١٣١	١٢١,٤٩٣,٠٠١	
أصول غير مصنفة	.	.	٥,٣٨٤,٤٠٨	.	.	.	٣,٢٦٥,٤٩٧	
إجمالي الأصول	١١,٧١٠,٣٠٥	٦٢,٣٧٩,٦٣٥	١٢٨,٩٥٣,٥٢٩	٤٨,٨٥٤,٤٣٦	١٠,٧٤٦,٤٣٤	٦١,٨٩٢,١٣١	١٢٤,٧٥٨,٤٩٨	
إلتزامات النشاط القطاعي	٣٧,١٧٨,٨٢٦	٤,٦٦٢,١٧٢	١٠٧,٠٥٨,٥٢٤	٧٠,٢٩٨,٧٠٢	٣٣,٨٧٢,٣٢٧	٨٠٩,٠٥٣	١٠٤,٩٨٠,٠٨٢	
إلتزامات غير مصنفة	.	.	٩,٦٤٧,٠١٧	.	.	.	٧,٥٣١,٠٣٦	
إجمالي الإلتزامات	٣٧,١٧٨,٨٢٦	٤,٦٦٢,١٧٢	١١٦,٧٠٥,٥٤١	٧٠,٢٩٨,٧٠٢	٣٣,٨٧٢,٣٢٧	٨٠٩,٠٥٣	١١٢,٥١١,١١٨	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيمة بالآلف جنية مصري
مؤسسات	أفراد	خزانة	إجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	إجمالي	
إيرادات النشاط القطاعي	١,٣٨٧,٣٩٦	٣,٧٢٦,٦٧٩	١١,٣٢٢,٣٣٨	٢,١٠٩,٦١١	٤٩٤,٧٦٦	١,١٣٠,٥٥٨	٣,٧٣٤,٩٣٥	
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٨١٩,٩٦٤)	(٩٦٨,٢١٦)	(٩,٠٢٢,٠٨٢)	(١,٥٨٣,٥٦٠)	(٨٦٦,٤٢٣)	(١١١,١٤٣)	(٢,٥٦١,١٢٦)	
نتيجة أعمال القطاع	(١,٤٣٢,٥٦٨)	٢,٧٥٨,٤٦٣	٢,٣٠٠,٢٥٦	٥٢٦,٠٥٢	(٣٧١,٦٥٧)	١,٠١٩,٤١٤	١,١٧٣,٨٠٨	
صافي أرباح العام قبل الضرائب	(١,٤٣٢,٥٦٧)	٢,٧٥٨,٤٦٣	٢,٣٠٠,٢٥٧	٥٢٦,٠٥٢	(٣٧١,٦٥٧)	١,٠١٩,٤١٤	١,١٧٣,٨٠٨	
الضريبة	٥٣٢,٥١٣	(١,٠٢٥,٣٧٥)	(٨٥٥,٠٥١)	١١٥,١٠٢	(٣١٥,٧١٢)	(٣٦٣,٥٢٨)	(٣٦٣,٥٢٨)	
صافي أرباح العام	٦١٢,١٧٢	١,٧٣٣,٠٨٨	١,٤٤٥,٢٠٦	٣٦٣,١٣٤	(٢٥٦,٥٥٥)	٧٠٣,٧٠٢	٨١٠,٢٨٠	

بنود أخرى وفقا للنشاط القطاعي				القيمة بالآلف جنية مصري			
مؤسسات	أفراد	خزانة	إجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	إجمالي
نفقات رأسمالية	١١,٩٣١	٦٠,١٢٠	١٢٣,٢٩٥	٨,٢٢٤	١,٩٠٢	٩,٩١٩	٢٠,٠٤٥
إهلاكات وإستهلاكات	(١٢,٧٤٠)	(٦٤,١٩٥)	(١٣١,٦٥١)	(٢٠,٤٢٩)	(٤,٧٢٦)	(٢٤,٦٣٨)	(٤٩,٧٩٢)

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيمة بألف جنية مصري	
الأصول والإلتزامات وفقا للقطاع الجغرافي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية	أخرى	إجمالي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية	أخرى	إجمالي	
أصول النشاط القطاعي	١٠٠,١٧٩,٨٠٦	٤,١٧٦,٥٨٤	٤,٢٦٠,٥٥٥	١٠٨,٦١٦,٩٤٥	١١٣,١٥٧,٢٧٣	٤,١٧٩,٥٣٤	٤,٥٤٧,٧٢٧	١٢١,٨٨٤,٥٣٤	
أصول غير مصنفة	.	.	.	٢٠,٣٣٦,٥٨٤	.	.	.	٢,٨٧٣,٩٦٤	
إجمالي الأصول	١٠٠,١٧٩,٨٠٦	٤,١٧٦,٥٨٤	٤,٢٦٠,٥٥٥	١٢٨,٩٥٣,٥٢٩	١١٣,١٥٧,٢٧٣	٤,١٧٩,٥٣٤	٤,٥٤٧,٧٢٧	١٢٤,٧٥٨,٤٩٨	
إلتزامات النشاط القطاعي	٩٠,٩٥٣,٤١٤	٧,٣٤٩,٠٦٤	١٠,٢٦٩,٠٨٤	١٠٨,٥٧١,٥٦٢	٨,٧٥٨,٢٥٨	٩,٣٨٦,٠١٥	٨,٣٨٨,٥٧٠	١٦,٥٣٢,٨٤٣	
إلتزامات غير مصنفة	.	.	.	٨,١٣٣,٩٧٩	.	.	.	٥,٩٧٨,٢٧٤	
إجمالي الإلتزامات	٩٠,٩٥٣,٤١٤	٧,٣٤٩,٠٦٤	١٠,٢٦٩,٠٨٤	١١٦,٧٠٥,٥٤١	٨,٧٥٨,٢٥٨	٩,٣٨٦,٠١٥	٨,٣٨٨,٥٧٠	٢٢,٥١١,١١٧	

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيمة بألف جنية مصري	
بنود أخرى وفقا للقطاع الجغرافي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية	أخرى	إجمالي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية	أخرى	إجمالي	
نفقات رأسمالية	١١٨,٥٧٨	٢,٠١٧	٢,٧٠٠	١٢٣,٢٩٥	١٩,٥٠٥	.	٥٤٠	٢٠,٠٤٥	
إهلاكات وإستهلاكات	(١١٩,٧٨٦)	(٣,٢٤٨)	(٨,٦١٧)	(١٣١,٦٥١)	(٤٥,٢٠٣)	(١,٨٠٢)	(٢,٧٨٧)	(٤٩,٧٩٢)	



(جميع المبالغ الواردة بالآلاف جنية مصري)

5. صافي الدخل من العائد	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنية مصري عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)
عائد القروض والإيرادات المشابهة :	٦,٨٥٠,٦١٢	٤,٩٥٤,٦١٤	٣,٤٥٩,٢٩١	٢,٧٩٢,٨٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٦,٨٥٠,٦١٢	٤,٩٥٤,٦١٤	٣,٤٥٩,٢٩١	٢,٧٩٢,٨٧٢
إجمالي عائد القروض والتسهيلات	٤٨٩,٧١٥	٥٢٣,٢٠٧	٢٣٦,٦٦٩	٢٩٣,٧٣٧
ودائع وحسابات جارية لدى البنوك	١,٧١٠,٤١٨	١,١٤٨,٨٠٣	٨١٤,٧٢٧	٥٦١,٧٢٨
العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٥١٤,٢٩٤	٧٢٤,٢٥٣	٨٥١,٣٧٠	٣٩١,٧٧٩
العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠,٥٦٥,٠٣٩	٧,٣٥٠,٨٧٧	٥,٣٦٢,٠٥٧	٤,٠٤٠,١١٦
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة				
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:				
ودائع وحسابات جارية	(٧٦٤,٥٨١)	(٢٠١,٠٤٨)	(٤٩٢,٩٣٦)	(١٢٦,٣٢٥)
- للبنوك	(٦,٣٩٠,٣٣٧)	(٤,١٠٧,٧٦٧)	(٣,١٨٧,٤٦٦)	(٢,٢٩٨,٥٧٦)
- للعملاء	(٧٦,٢٩٦)	(١,٨٠٥)	(٣٨,٠١٦)	(٨٤٢)
قروض أخرى	(٧,٢٣١,٢١٤)	(٤,٣١٠,٦٢٠)	(٣,٧١٨,٤١٨)	(٢,٤٢٥,٧٤٣)
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٣,٣٣٣,٨٢٥	٣,٠٤٠,٢٥٧	١,٦٤٣,٦٣٩	١,٦١٤,٣٧٣
صافي الدخل من العائد				

6. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)
إيرادات الأتعاب والعمولات	٤٦٧,٠٩٤	٥٠٩,٣٩٤	٢٢٦,٥١٤	٤٤٣,٩٢٥
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١٢١,٨٩٢	١٢٦,٩١٦	٦١,٥٦٦	(١٠٠,٤٩٦)
أتعاب أخرى	٥٨٨,٩٨٦	٦٣٦,٣١٠	٢٨٨,٠٨٠	٣٤٣,٤٢٩
الإجمالي	(٢٠,٢٩٩)	(١٩,٠٧٩)	(٩,٧١٨)	(١٠,١٩٤)
مصرفوات الأتعاب والعمولات	(٢٠,٢٩٩)	(١٩,٠٧٩)	(٩,٧١٨)	(١٠,١٩٤)
أتعاب أخرى مدفوعة	٥٦٨,٦٨٧	٦١٧,٢٣١	٢٧٨,٣٦٢	٣٣٣,٢٣٥
الإجمالي				
الصافي				

7. صافي دخل المتاجرة	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)
عمليات النقد الأجنبي :	١٢٥,٧٤٠	١٥٥,٠٥٠	٦٠,٨٤٤	٧٢,٩١٩
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	(٣,٣٠٧)	(٣,٩١٠)	(١,٤١٤)	(٢,٢٨٣)
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	١٨,٧٩٢	٢,٥٥٢	١٢,٣٧٦	٤٨٤
أدوات دين بغرض المتاجرة :	١٤١,٢٢٥	١٥٣,٦٩٢	٧١,٨٠٦	٧١,١٢٠
أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر				
الإجمالي				



(جميع المبالغ الواردة بالآلاف جنية مصري)

٨. (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنية مصري
رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٦٨,٩٩٦)	(٣٤٢,٣١٦)	(١١٤,١٤٦)	(١٦٥,٥٨٤)
رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للبنوك	٥,٧٧٧	١,١٩٨	٤,٢٠٣	١,٥٣٥
رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٣,٤٤٩)	١٧,٧٢١	(٣,٤٤٩)	١٩,٨٨٩
رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك	١,٥٩٩	(٦,٩١٣)	٣,٠٣٥	١,٦٠٤
رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣,٠١٣)	(٦,٤٧١)	(١,٣٨٩)	.
الإجمالي	(٢٦٨,٠٨٢)	(٣٣٦,٧٨١)	(١١١,٧٤٦)	(١٤٢,٥٥٦)

٩. مصروفات إدارية				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنية مصري
تكلفة العاملين	(٤٤٠,٩٥٥)	(٣٣٣,٧٢٩)	(٢١٩,٣٦٨)	(١٦٨,٣٤٤)
أجور ومرتبات	(٢٣,١٤٤)	(١٨,٦٥٤)	(١١,٧٦٦)	(٩,٤٦٧)
تأمينات إجتماعية	(١٣١,٦٥١)	(١٠٥,٦٥٩)	(٧٠,٣٧٧)	(٥٥,٨٦٧)
إهلاك وإستهلاك	(٦٤٦,٤٧٤)	(٥٣٥,٤٧٢)	(٣٢٠,١٠٦)	(٢٩٦,٣٨٩)
أخرى	(١,٢٤٢,٢٢٤)	(٩٩٣,٥١٤)	(٦٢١,٦١٧)	(٥٣٠,٠٦٧)
الإجمالي	(١,٢٤٢,٢٢٤)	(٩٩٣,٥١٤)	(٦٢١,٦١٧)	(٥٣٠,٠٦٧)

١٠. مصروفات تشغيل أخرى				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنية مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	٩٠٥	١٤١,٧٦٨	٨,٩٣٥	٢٥٩
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	(١٣٨,٠٥٣)	(١١٨,٥١٠)	(٧١,٠٧٨)	(٦٠,٨٠٨)
تكاليف الصيانة	(١٨,٨٥١)	(١٤,٠٦٥)	(٨,٣٤٦)	(٧,٧٣٨)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	.	١٥,٠٥٩	.	٢,١٧٥
عبء مخصصات أخرى	(٥٩,١٦٣)	(٩٢,٨٤٧)	(٤٦,٢٠٤)	(٤٥,٨٢٣)
أخرى	(٤٥,١٩٨)	(٣٢,٦٨١)	(٢٣,٤٠٦)	(١٥,٨٧٠)
الإجمالي	(٢٦٠,٣٦٠)	(١٠١,٢٧٦)	(١٤٠,٠٩٩)	(١٢٧,٨٠٥)

* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية مقاسة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الإضمحلال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١١. مصروفات ضرائب الدخل				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنية مصري
عبء الضريبة الجارية	(٨٦١,٥٧١)	(٦٩٨,٩١٧)	(٤٤٦,٢٠٢)	(٣٣٦,٠٠٦)
(عبء) / رد الضريبة المؤجلة	٦,٥٢٠	٢,١٨٩	٢,٦٤٦	٢,٨٠٦
الإجمالي	(٨٥٥,٠٥١)	(٦٩٦,٧٢٨)	(٤٤٣,٥٥٦)	(٣٣٣,٢٠٠)



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

١١. مصروفات ضرائب الدخل (تابع)

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:

السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة				القيمة بألف جنية مصري	
عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	(٣ أشهر)	(٣ أشهر)
٢,٣٠٠,٢٥٧	٢,٤٠١,٦٧٢	١,١٣٦,٥٧٢	١,٢٢٧,٨٦٤	٢٧٦,٢٦٩	٣٦٩,١٤٩
الزرباح قبل الضرائب	٥٤٠,٣٧٦	٢٥٥,٧٢٩	٢٧٦,٢٦٩	٣٦٩,١٤٩	٣٦٩,١٤٩
الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق	٥١٧,٥٥٨	٥٤٠,٣٧٦	٢٥٥,٧٢٩	٢٧٦,٢٦٩	٣٦٩,١٤٩
الأثر الضريبي لكل من:					
مصروفات غير قابلة للخصم	١,١٧٩,٤٦١	٧٧٠,٣٧٣	٦٢٢,٤٤٧	٣٦٩,١٤٩	٣٦٩,١٤٩
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٨٣٥,٤٤٨)	(٦١١,٨٣٢)	(٤٣١,٩٧٤)	(٣١٠,٠٢٩)	(٣١٠,٠٢٩)
أصول ضريبة مؤجلة	(٦,٥٢٠)	(٢,١٨٩)	(٢,٦٤٦)	(٢,١٨٩)	(٢,١٨٩)
ضرائب الدخل	٨٥٥,٠٥١	٦٩٦,٧٢٨	٤٤٣,٥٥٦	٣٣٣,٢٠٠	٣٣٣,٢٠٠
سعر الضريبة الفعلي	٠,٣٧	٠,٢٩	٠,٣٩	٠,٢٧	٠,٢٧

١٢. نصيب السهم من الأرباح

القيمة بألف جنية مصري				نصيب السهم من الأرباح	
عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	(٣ أشهر)	(٣ أشهر)
١,٤٤٥,٢٠٦	١,٧٠٤,٩٤٤	٦٩٣,٠١٧	٨٩٤,٦٦٤	٨٩٤,٦٦٤	٨٩٤,٦٦٤
صافي أرباح الفترة	(١٥,٠٥٩)	٠	٠	٠	٠
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(١٦٨,٩٨٩)	(٦٩,٣٠٢)	(٨٩,٤٦٦)	(٨٩,٤٦٦)	(٨٩,٤٦٦)
توزيعات العاملين	١,٣٠٠,٦٨٥	١,٥٢٠,٨٩٧	٦٢٣,٧١٥	٨٠٥,١٩٨	٨٠٥,١٩٨
حصة المساهمين في صافي الأرباح	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف	٢٦,٠١	٣٠,٤٢	١٢,٤٧	١٦,١٠	١٦,١٠
نصيب السهم في أرباح السنة (بالجنية المصري)					



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

القيمة بألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١,١٦٠,٥٨٣	١,٢٧٤,٧٩٦
٦,٢٦٣,٧٨١	١٣,٦٧٧,٣٨٠
٧,٤٢٤,٣٦٤	١٤,٩٥٢,١٧٦
٧,٤٢٤,٣٦٤	١٤,٩٥٢,١٧٦
٧,٤٢٤,٣٦٤	١٤,٩٥٢,١٧٦

١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
الإجمالي

القيمة بألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٦٨٦,٦٨٩
٢٢,٤٨٤,٩١٣	١٥,١٤٥,٥٦٦
(٨٧,٤٠٢)	(٨٣,٦٤٨)
٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٧,٧٤٨,٦٠٧
٨,٣٤٦,٧٧٦	٣,٤٤٢,٢٨٩
٥,٦٦٨,٨٩٨	٢,٥٢٣,٠٢٨
١٣,٦٤٨,١٤٣	١١,٨٦٦,٩٣٨
(٨٧,٤٠٢)	(٨٣,٦٤٨)
٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٧,٧٤٨,٦٠٧
٥,١٧٨,٩٠٤	٢,٦٨٦,٦٨٩
٢٢,٤٨٤,٩١٣	١٥,١٤٥,٥٦٦
(٨٧,٤٠٢)	(٨٣,٦٤٨)
٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٧,٧٤٨,٦٠٧
٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٧,٧٤٨,٦٠٧
٢٧,٥٧٦,٤١٥	١٧,٧٤٨,٦٠٧

١٤. أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية
ودائع
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
الصافي
أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
الصافي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
الصافي
أرصدة متداولة
الصافي



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

القيمة بألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥. قروض وتسهيلات للبنوك		
قروض للبنوك	٧٠٩,٣٠٣	٤٨٣,٩٢١
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢,٠٧٢)	(٧,٩٣٤)
الصافي	٧٠٧,٢٣١	٤٧٥,٩٨٧

القيمة بألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٦. قروض وتسهيلات للعملاء		
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	٣٠٨,٥٧٨	٤٠٠,٤٣٥
بطاقات إئتمان	٦٢٠,٣٨٤	٥٨١,٢٠٨
أخري	١٠,٩٣٥,٢٧١	٩,٩٠٧,١٥٩
الإجمالي (١)	١١,٨٦٤,٢٣٣	١٠,٨٨٨,٨٠٢
المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :		
حسابات جارية مدينة	١٢,٥١٤,٢٧٩	١٣,٧٣٤,٩٠١
قروض مباشرة	٨,٨١٤,٠٨٤	٨,٥٥٥,٧٣٥
قروض مشتركة	١,٢٦٨,١٤٥	١,٤٦٤,٤٦٣
قروض أخري	٢٦,٩٣٦,٨٤٣	٢٤,٩٠٤,١٧١
الإجمالي (٢)	٤٩,٥٣٣,٣٥١	٤٨,٦٥٩,٢٧٠
القروض و التسهيلات للعملاء (٢+١)	٦١,٣٩٧,٥٨٤	٥٩,٥٤٨,٠٧٢
عبء خسائر الإضمحلال	(٢,١٣٣,٩٤١)	(١,٩٢٠,٣٧١)
الصافي	٥٩,٢٦٣,٦٤٣	٥٧,٦٢٧,٧٠١
أرصدة متداولة	٤٤,٨٣٣,١٦٣	٤٢,٠٦٦,٤٩١
أرصدة غير متداولة	١٤,٤٣٠,٤٨٠	١٥,٥٦١,٢١٠
الصافي	٥٩,٢٦٣,٦٤٣	٥٧,٦٢٧,٧٠١



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

القيمة بألف جنية مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول الفترة	(٧,٩٣٤)	(٥٩,٢١٦)	(٧٥,٤٧٤)	(١٤٢,٦٢٤)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٥,٥٦٢)	(١٢,٠٨١)	(١٨,٠٣٠)	(٤٥,٦٧٣)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١٨,٧٩١	٥,٢٢٨	٢٨,٤٨١	٥٢,٥٠٠
فروق تقييم عملات أجنبية	١١٠	.	.	١١٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	(٤,١٣٣)	(١٤,٢٤٦)	(١٨,٣٧٩)
الرصيد في آخر الفترة	(٤,٥٩٥)	(٧٠,٢٠٢)	(٧٩,٢٦٩)	(١٥٤,٠٦٦)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

القيمة بألف جنية مصري

المؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول الفترة	(٢٤٥,٦٦٠)	(٦٥٨,٦٠١)	(٨٧٣,٤٨٦)	(١,٧٧٧,٧٤٧)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٣,١٦٦)	(٧٩,٤٤٥)	(١١٠,٧١٢)	(٢٢٣,٣٢٣)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١٦,٢٣٢	٣,٧٩٩	٢,٦٠٨	٢٢,٦٣٩
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	.	(١٣,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	٢,٤٦١	٥,٨٤٣	٣,٢٥٢	١١,٥٥٦
الرصيد في آخر الفترة	(٢٦٠,١٣٣)	(٧٢٨,٤٠٤)	(٩٩١,٣٣٨)	(١,٩٧٩,٨٧٥)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بألف جنية مصري

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	(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)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بألف جنية مصري

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	(٦٥,٦٦٨)	(٢٥٢,٣٧٧)	(١٩٧,٦٦٦)	(٥١٥,٧٠١)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٥٢,٥٢٧	٢٤,٨٥٥	٤٤,٦١٧	١٢١,٩٩٩
متحصلات من قروض سبق إعدامها	(١٩,١٢٧)	(٤٩,١٠٦)	(٦٦,٢٤٨)	(١٣٤,٤٨١)
الرصيد في آخر السنة	(٢٤٥,٦٦٠)	(٦٥٨,٦٠١)	(٨٧٣,٤٨٦)	(١,٧٧٧,٧٤٧)



(جميع المبالغ الواردة بالآلاف جنية مصري)

١٧. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة بالآلاف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٢,١٧٣,٢٨٢	١٤,١٤٢,٤٢٢	أذون الخزانة
١,٥٣٤,٧٩٥	٢,٠١٥,٥٣٥	سندات الحكومة
١,٢١٥,٥٣٠	١,٤٩٦,٩٤٣	سندات التوريد
١٥,٨٩٢	١٤,٣٧٠	وثائق صناديق الإستثمار
٨١,٩٥٦	٧٣,٤٥٥	أدوات حقوق ملكية
١٥,٠٢١,٤٥٥	١٧,٧٤٢,٧٢٥	الإجمالي
١٤,٩٢٣,٦٠٧	١٧,٦٦٩,٢٧٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٩٧,٨٤٨	٧٣,٤٥٥	أدوات حقوق ملكية
١٥,٠٢١,٤٥٥	١٧,٧٤٢,٧٢٥	الإجمالي
١٢,٤٣٢,٢٧٩	٨,٤٢٢,٠٥١	أرصدة متداولة
٢,٥٨٩,١٧٦	٩,٣٢٠,٦٧٤	أرصدة غير متداولة
١٥,٠٢١,٤٥٥	١٧,٧٤٢,٧٢٥	الإجمالي

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

القيمة بالآلاف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٧,٧٤٢,٧٢٥	١٣,٨٠١,٨٩٧	الرصيد أول الفترة / السنة
(٢,١٢٢,٧٤٥)	٢,٠٦٦,١٢٥	الإضافات (الإستبعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال الفترة / السنة
(٥٥٣,٨٤٢)	(١,١٣٠,٢٥٨)	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
٧,٨٥٢	٢,٦٨٧,٥٣٤	فروق تقييم عملات أجنبية
(٥٢,٥٣٥)	٣١٧,٤٢٨	أرباح التغيير في القيمة العادلة
١٥,٠٢١,٤٥٥	١٧,٧٤٢,٧٢٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

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

- أذون الخزنة

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٤٨,٦٥٩	١,٦٣٠,٩٥٨	أذون خزنة إستحقاق ٩١ يوم
٣,٢٣٩,٣٤٢	٦,٣١٤,٩٨٩	أذون خزنة إستحقاق ١٨٢ يوم
٣,٣٦٦,٤٩٤	١,٣٥٩,١٣٠	أذون خزنة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٥,٢٩٦,٩٧٨	٦,٠٠٦,٢٧٥	أذون خزنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
(٥٧٨,١٩١)	(١,١٦٨,٩٣٠)	عوائد لم تستحق بعد
١٢,١٧٣,٢٨٢	١٤,١٤٢,٤٢٢	الإجمالي

١٨. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١,١٥٧,٦٥٦	١,٠٣٤,٣٢٦	أذون الخزنة
١٤,٧٤٦,٤٧٣	٨,٩٠٨,٠٦٥	سندات الحكومة
(٢٨,٢٥٠)	(٢٥,٤٢٢)	مخصص الإضمحلال
١٥,٨٧٥,٨٧٩	٩,٩١٦,٩٦٩	الإجمالي

١٩. مشتقات مالية

- مشتقات مالية بغرض المتاجرة

القيمة العادلة

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الإلتزامات
عقود عملة اجلة	١,٢٥٠,٩٥٦	١٣٠	(١,٧٩٨)
الإجمالي	١,٢٥٠,٩٥٦	١٣٠	(١,٧٩٨)

القيمة العادلة

القيمة بألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الإلتزامات
عقود عملة اجلة	٢,٤٦٩,١٩٥	٢,١٥٧	(٥٢٨)
الإجمالي	٢,٤٦٩,١٩٥	٢,١٥٧	(٥٢٨)



(جميع المبالغ الواردة بالآلاف جنية مصري)

٢٠. أصول أخرى

القيمة بالآلاف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١,٢١٨,٠٥٤	٢,٢٤٥,٨٥٣	الإيرادات المستحقة
١٧٧,٢٠١	١٦٨,٦٨٦	المصروفات المدفوعة مقدما
١,٢٩٩,٩٠٣	١,٥٠٤,٠٣٨	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
٣١,٩٠٠	٣٣,٠١٤	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٠,٨٨١	٤,٩٠٠	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٤٣٢,١١٧	٦٠٧,٦٢٩	أخرى
٣,٣٣٠,٥٩٤	٤,٧٢٤,٦٥٨	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٣,١٧٦,٥٣٥	٤,٥٧٠,٥٩٩	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 جنهاً 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.

علما 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 يتجاوز 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.

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٢١. أصول ثابتة

القيمة بألف جنيه مصري

الأجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب آلي	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أراضي ومباني وإنشاءات	
١,٢٤٢,٨٧٠	٢٨٠,٦٤٨	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٤
١٠٩,٣٧٥	١٤,٠٢٤	٣٥,٧٩٨	٢٢,٧٧٨	٦,٨٢٥	٢٩,٩٥٠	الإضافات
(٣٧,٤٤٢)	(١٠,٤٠٧)	(٢,١٩٠)	(١,١٠٦)	(٨,١٤٨)	(١٥,٥٩١)	الإستبعادات
١,٣١٤,٨٠٣	٢٨٤,٢٦٤	٣٩٦,٢٠١	٣٨٣,٧٨٢	١٦,١٣٠	٢٣٤,٤٢٥	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٨٧٦,٢٨٠)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٤
(٦٢,٠٣٣)	(١٩,٤٧٧)	(١٦,٠٩٩)	(١٩,١٨٤)	(٢,١٩٢)	(٥,٠٨١)	إهلاك السنة
٣٦,٧٤١	٩,٩١٦	٢,١٩٠	١,٠٨٩	٨,١٤٨	١٥,٣٩٨	إهلاك الإستبعادات
(٩٠١,٥٧٢)	(٢٠٩,٣٥١)	(٣٥١,٨٠٥)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٧,٧٣٩)	(٢٣,٦٤٣)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤١٣,٢٣١	٧٤,٩١٣	٤٤,٣٩٦	٧٤,٧٤٨	٨,٣٩١	٢١٠,٧٨٢	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١,٣١٤,٨٠٢	٢٨٤,٢٦٤	٣٩٦,٢٠١	٣٨٣,٧٨٢	١٦,١٣٠	٢٣٤,٤٢٥	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٥
٤٨,٠٠٦	٨,٣١٨	٣٢,٩١٧	٦,٧٧١	.	.	الإضافات
١,٣٦٢,٨٠٨	٢٩٢,٥٨٢	٤٢٩,١١٨	٣٩٠,٥٥٣	١٦,١٣٠	٢٣٤,٤٢٥	التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٩٠١,٥٧٢)	(٢٠٩,٣٥١)	(٣٥١,٨٠٥)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٧,٧٣٩)	(٢٣,٦٤٣)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٥
(٣٩,٣١٧)	(١٠,٢٨١)	(١٥,٩٢٨)	(٩,٢٠٩)	(١,٢٦٣)	(٢,٦٣٦)	إهلاك الفترة
(٩٤٠,٨٨٩)	(٢١٩,٦٣٢)	(٣٦٧,٧٣٣)	(٣١٨,٢٤٣)	(٩,٠٠٢)	(٢٦,٢٧٩)	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤٢١,٩١٩	٧٢,٩٥٠	٦١,٣٨٥	٧٢,٣١٠	٧,١٢٨	٢٠٨,١٤٦	صافي الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٢٢. أرصدة مستحقة للبنوك

القيمة بألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	١٦٠,٤٤٢	٤٢,٦٢٤
ودائع	٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
الإجمالي	٤,٦٦٠,٤٤٢	٧٩٢,٦٢٤
بنوك محلية	٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٧
بنوك خارجية	١٦٠,٤٤٢	٤٢,٦١٧
الإجمالي	٤,٦٦٠,٤٤٢	٧٩٢,٦٢٤
أرصدة بدون عائد	١٦٠,٤٤٢	٤٢,٦٢٤
أرصدة ذات عائد	٤,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
الإجمالي	٤,٦٦٠,٤٤٢	٧٩٢,٦٢٤
أرصدة متداولة	٤,٦٦٠,٤٤٢	٧٩٢,٦٢٤
الإجمالي	٤,٦٦٠,٤٤٢	٧٩٢,٦٢٤

٢٣. ودائع العملاء

القيمة بألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع تحت الطلب	٤٩,٩٦٥,٩٩١	٥١,٢٤٣,٦٩٤
ودائع لاجل وبإخطار	٢٨,٨٠٣,٨٨٦	٣٣,٣٣١,٦٠٢
شهادات إيداع وإيداع	١٦,٨٤٤,٥٣٦	١٥,١٤٣,٤٨١
ودائع توفير	٤,٣٠٧,١٤٣	١,٨٥٠,٢٣٢
ودائع أخرى	٢,٤٧٤,٧٢٨	٢,٦١٧,٩٢٠
الإجمالي	١٠٢,٣٩٦,٢٨٤	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
ودائع افراد	٣٧,١٧٦,٤٥١	٣٣,٨٦٩,٨١٣
ودائع مؤسسات	٦٥,٢١٩,٨٣٣	٧٠,٣١٧,١١٧
الإجمالي	١٠٢,٣٩٦,٢٨٤	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
أرصدة بدون عائد	١٧,٧٨٢,٥٣٥	١٨,٦٢٨,٤٩٩
أرصدة ذات عائد	٨٤,٦١٣,٧٤٩	٨٥,٥٥٨,٤٣١
الإجمالي	١٠٢,٣٩٦,٢٨٤	١٠٤,١٨٦,٩٣٠
أرصدة غير متداولة	٤٢,٢٣٢,٥٦١	٤٣,٨٢٢,٧٥٣
أرصدة متداولة	٦٠,١٦٣,٧٢٣	٦٠,٣٦٤,١٧٧
الإجمالي	١٠٢,٣٩٦,٢٨٤	١٠٤,١٨٦,٩٣٠



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٢٤. قروض أخرى

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة ذات عائد متغير	٢٥,١٢٥	٢٨,١٢٥
قرض مساند - التجاري وفا بنك (المغرب) ذات عائد متغير	٤٩٥,٩٧١	٥٠٨,٣٨٨
قرض مساند ناتج من اتفاقات دولية ذات عائد متغير	٩٩١,٩٤٢	١,٠١٦,٧٧٦
الإجمالي	١,٥١٣,٠٣٨	١,٥٥٣,٢٨٩

٢٥. التزامات أخرى

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عوائد مستحقة	٥٨٩,٠٥١	٥٣٤,٥٧٩
إيرادات مقدمة	١٨,٥٥٦	٢٠,٢٦٦
مصروفات مستحقة	٧٦٦,٢٤٤	٧٩٣,٧٠٣
دائنون	٤٥٣,٥٢٥	٤٤٧,٧٠٨
أرصدة دائنة متنوعة	٥,٠٧٨,٨٦٥	٢,٦١٧,٣١٩
الإجمالي	٦,٩٠٦,٢٤١	٤,٤١٣,٥٧٥

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٢٦. مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

القيمة بألف جنية مصري

الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في اخر الفترة
١٤٦,٨٨٧	(٨,٤٢٦)	٠	(٨,٨٩٤)	١٢٩,٥٦٧
٣٠٠,٦٠٦	٥١,٨٢٠	١,٤٠٨	٠	٣٥٣,٨٣٤
٧٦,٢٨١	١٥,٧٦٩	(٢٢٧)	(٤,٦٢٣)	٨٧,٢٠٠
٥٢٣,٧٧٤	٥٩,١٦٣	١,١٨١	(١٣,٥١٧)	٥٧٠,٦٠١
الإجمالي				
مخصص مطالبات				
مخصص الألتزامات العرضية				
مخصصات اخري				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بألف جنية مصري

الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخر السنة
٩٤,٨٢١	٨٤,٥٦٣	٠	(٣٢,٤٩٧)	١٤٦,٨٨٧
١٦٥,٦٢٣	١٢٤,٧١٠	١٠,٢٧٣	٠	٣٠٠,٦٠٦
٤٦,٧٣٥	٢٥,٩١٦	٣,٦٣٠	٠	٧٦,٢٨١
٣٠٧,١٧٩	٢٣٥,١٨٩	١٣,٩٠٣	(٣٢,٤٩٧)	٥٢٣,٧٧٤
الإجمالي				
مخصص مطالبات				
مخصص الألتزامات العرضية				
مخصصات اخري				

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٢٧. ضرائب الدخل

٢٧- أ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

القيمة بألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول الفترة / السنة	١,٠٤٠,٣٩٧	٥٢٥,٢٠٦
المسدد خلال الفترة / السنة	(١,٢٤٤,٨٣٠)	(٩٥١,٥٧٣)
المكون خلال الفترة / السنة	٨٦١,٥٧٠	١,٤٦٦,٧٦٤
الرصيد آخر الفترة / السنة	٦٥٧,١٣٧	١,٠٤٠,٣٩٧

٢٧- ب - أصول و التزامات ضرائب الدخل المؤجلة

القيمة بألف جنية مصري

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول الثابتة	١٢,٧٠٣	٥,٨٨٨	.	.	.
المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)	٢,٥٤٢	٢,٨٣٧	.	.	.
الصافي	١٥,٢٤٥	٨,٧٢٥	.	.	.

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

القيمة بألف جنية مصري

الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٨,٧٢٥	٩,٠١١	.	.	.
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها	٦,٥٢٠	(٢٨٦)	.	.	.
الصافي في الفترة / السنة	١٥,٢٤٥	٨,٧٢٥	.	.	.

٢٨. رأس المال

٢٨- 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.

٢٨- ب - رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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.

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

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:

القيمة بألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
٣٦,٢١٧	.	٤٠,٠٩١	.	قروض وتسهيلات للعملاء
.	١,٦٢١,٠٢٥	.	٤٧٢,٤٦٣	أرصدة لدي البنوك
٤٤,٣١٠	.	٣٣,٥٠٧	.	ودائع العملاء
.	٥٠٨,٣٨٨	.	٤٩٥,٩٧١	قروض أخرى (قرض مساند)
.	٩٤	.	١٥٥,٦٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
.	٦١٧,٠٣٥	.	٥٩٧,٥٩٧	إلتزامات أخرى

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال / العام كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
.	.	.	(١١٦,١٠٨)	مصروفات إدارية
٦٥,٨٧٧	.	١٣٦,٩٤٧	.	المرتبات ومزايا قصيرة الأجل
.	٨٥,٩٥٢	.	(١١٦,١٠٨)	مصروفات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٨٤,٨٦١ ألف جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣٠. الموقف الضريبي

(٣٠-أ) 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.

(٣٠-ب) 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 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 سنة ٢٠١٥ والبنك بصدد إنهاء الخلاف للبنك 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.

(٣٠-ج) الدمغة 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.

(٣٠-د) ضريبة القيمة المضافة

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩

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

السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣

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

(٣٠-هـ) 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.



(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣١. 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 (علمًا بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٣,١٧٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٩,٣٧١ وثيقة.

وطبقا 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 ٦٩٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٢. 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 بديلا عنه ولذلك تم التفكير في مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد (SOFR) إما مركب كمتأخرات أو متوسط بسيط للسداد يشرف عليه مدير مؤشرات أسعار الصرف (IBA) و تم اعتماد مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد لأجل محدد بواسطة لجنة الأسعار المرجعية البديلة في تاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ وذلك كبديل الى سعر ليبور

الأحداث الاقتصادية

في تاريخ 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 الائتمان 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 الائتمان 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 انخفاضا ملحوظا 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 تحسنا 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.