



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

التجاري وفا بنك إيجيبت

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص

المحدود عليها





فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 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 بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتختصر 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 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 سنصبح على دراية 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 بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

مراقب الحسابات



هشام حافظ حماد

محلل البنك المركزي المصري رقم "١٥٤"

مصطفى شوقي – Forvis Mazars

شارع محمد فريد – برج بنك مصر القاهرة



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٤ مايو ٢٠٢٦



قائمة المركز المالي الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	الأصول
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٦,٣١٧,١٢٥		١٣	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	٣١,٥٤٦,٨٤٥		١٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٠٩٨,٥٠٠	٤,٨٠٤,٧٢٠		١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٧,٣٦٢,٩٣٤	٧٠,٠٦٩,٢٧٠		١٦	القروض والتسهيلات للعملاء
				إستثمارات مالية :
٠	٤,٦٦٩,٩٥١		١٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٢٧٩,٠٦٨	١٣,٣٧٣,٨٧٣		١٨	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٥٤٢,٦٤٠	٢١,٧٦٢,٧٥١		١٩	إستثمارات مالية بالتكليف المستهلكة
٣٤٤	٤,٢٤٠		٢٠	مشتقات مالية
٤٦٩,٣٩٠	٤٣٩,٩٩٠			أصول غير ملموسة
٢,٧٦٠,٠٢١	٣,٠٩٧,٤٩٣		٢١	أصول أخرى
٦,٧٦٢	١٥,١٩١			أصول ضريبية مؤجلة
٥٩١,٣٥٦	٥٨٠,٠٩٠		٢٢	أصول ثابتة
١٥٤,٩١٥,٠٨٤	١٦٦,٦٨١,٥٣٩			إجمالي الأصول
				الإلتزامات وحقوق الملكية
				الإلتزامات
١,٣٦٩,٦٧٥	٢,٦٧١,٥١٠		٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣١,٥٠٨,٨١٠	١٤٠,٧١٠,٢٠٥		٢٤	ودائع العملاء
٢,٣٣١	٤٢٠		٢٥	مشتقات مالية
١,٤٤٧,٨٨٦	١,٦٥٢,٥٨٨		٢٦	قروض أخرى
٤,٦٤٥,٧٦٧	٥,٩٨٧,٩١٣		٢٧	إلتزامات أخرى
٥٦٨,٥٦٧	٦٢٥,١٥٤		٢٨	مخصصات أخرى
١,٠٣٥,٩١٣	١,٣٣٩,٢٧١			إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤٠,٥٧٨,٩٤٩	١٥٢,٩٨٧,٠٦١			إجمالي الإلتزامات
				حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		٢٩	رأس المال المدفوع
٨٦٣,٠٠٢	٩٩٦,٠٩٦			إحتياطيات
٨,٤٧٣,١٣٣	٧,٦٩٨,٣٨٢			أرباح محتجزة
١٤,٣٣٦,١٣٥	١٣,٦٩٤,٤٧٨			إجمالي حقوق الملكية
١٥٤,٩١٥,٠٨٤	١٦٦,٦٨١,٥٣٩			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الايضاحات المرفقة من صفحة ٨ الى صفحة ٤١ تمثل جزءا متما للقوائم المالية الدورية وتقرأ معها.

تقرير الفحص المحدود "مرفق" ١.

هلا شاكور
رئيس مجلس الادارة

معاوية الصقلي
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالي



قائمة الأرباح والخسائر الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري			
عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	إيضاح	
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٦	رقم	
٥,٢٠٢,٩٨٢	٥,٨٣٤,٥٣٥		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٥١٢,٧٩٦)	(٤,٠٦٦,٦٤٧)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٦٩٠,١٨٦	١,٧٦٧,٨٨٨	٥	صافي الدخل من العائد
٣٠٠,٩٠٦	٣٣٧,٢٠٦		إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠,٥٨١)	(١٥,٦٩٥)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٩٠,٣٢٥	٣٢١,٥١١	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٩,٤١٩	١٤٧,١٩٠	٧	صافي دخل المتاجرة
١٠,٩٥٨	٢٧,٧٨٥		أرباح إستثمارات مالية
(١٥٦,٣٣٦)	(١٠٢,٨٤٩)	٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٦٢٠,٦٠٧)	(٧٢٤,٥٢٤)	٩	مصروفات إدارية
(١٢٠,٢٦١)	(١٧٨,٢٩٦)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
١,١٦٣,٦٨٤	١,٢٥٨,٧٠٥		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤١١,٤٩٥)	(٤٣٧,٧١٩)	١١	مصروفات ضرائب الدخل
٧٥٢,١٨٩	٨٢٠,٩٨٦		صافي أرباح الفترة
١٣,٥٤	١٤,٧٨	١٢	ربحية السهم (جنيه/سهم)



قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	في ٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٥٢,١٨٩	٨٢٠,٩٨٦	صافي أرباح الفترة
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٧٤١	٨٦٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
(١٠١,٨٩٧)	(٨٢,٩٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤٩)	٣٧,٩١٦	صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠١,٤٠٥)	(٤٤,١٢٧)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٦٥٠,٧٨٤	٧٧٦,٨٥٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر في نهاية الفترة



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,١٦٣,٦٨٤	١,٢٥٨,٧٠٥	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي ربح السنة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
١٥,٨٢٤	٢١,٣٤٣	إهلاك الأصول الثابتة
٤٥,٤٥١	٥٧,٤٤١	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
١٥٤,٨٥٠	١١٨,٨٥٩	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض وتسهيلات العملاء
(١,٥٧٤)	٧٧٤	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض البنوك
١,٤٣٧	(٧٤,١٥٢)	عبء إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
١,٦٢٤	٣٥,٣٠٨	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
.	٢٢,٠٦٠	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٩٥٩	٦١,٨٧٤	عبء المخصصات الأخرى
(١٠,٤١٤)	(١٥,٠١٥)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
(١,٦٠٦)	١١,٣٩٢	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
.	.	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٢٧٢)	(٨٩٠,٦٧٩)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
.	٤,٧٥٩	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
(٣٩٢)	(٦,٩٢٥)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
١,٠٦١,٣١٩	(٥٣٤,٦٢٢)	إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٨,٠٦٦)	(١٢,٢١٢)	المستخدم من المخصص بخلاف القروض
.	.	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
٢,٤٣٢,٨٢٤	٥٨,٩١٠	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الإلتزامات
٥٨٤,٣٣٢	٥,١٦٠,٥٣٩	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٢,٤٤٥,٣٢١	(٩٧٥,٣٧٩)	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم
(٨٣,٩٥٥)	(١,٧٠٧,٩٠٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١,١٣٧,٩٤١)	(٢,٨٤٥,١٤٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,١١٠	(٣,٨٩٦)	مشتقات مالية
(٦٢٠,٢٤٠)	(٣٣٧,٤٧٢)	أصول أخرى
١٠,٤١٤	١٥,٠١٧	متحصلات من ديون سبق إعدامها
.	.	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢,١٣٦,٥٤٠	١,٣٠١,٨٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٥٨٠,١٧٨)	٩,٢٠١,٣٩٥	ودائع العملاء
١,٠٠٢,٣٤١	١,٣٤٢,١٤٦	إلتزامات أخرى
(٢٠٣,٢٢١)	(١٦٠,٢٢٣)	ضرائب الدخل المسددة
٤,٩٨٨,٣٤٧	١١,٠٤٩,٨٢٤	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التشغيل



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٢,٤٩٣)	(١٠,٠٧٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع
(٧,٠١٣)	(٢٨,٠٤١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
.	.	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢,٩٠٠,٨٩٣)	.	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣١,٢٤٦	(٢,١٩٢,٨٧٢)	متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٩٦١,١٦٣)	(١,١٠٦,٠٧٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
.	.	متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٥,٤٥٠,٣١٦)	(٣,٣٣٧,٠٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٤٠,٠٦٨)	(١,٥٩٥,٧٣٧)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٠,٦٣٢)	٢٠٤,٧٠٢	قروض أخرى
(٣٥٠,٧٠٠)	(١,٣٩١,٠٣٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٨١٢,٦٦٩)	٦,٣٢١,٧٢٩	رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
٣٢,٢٠٨,٣٢١	٢٨,٤٤٨,٠٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
٣١,٣٩٥,٦٥٢	٣٤,٧٦٩,٨١٢	
		و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٧,٠٧٢,١٩٥	١٦,٣١٧,١٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢١,٣٠٩,٥١٥	٣١,٥٦٢,٧٤٠	أرصدة لدى البنوك
١٧,٩٥٣,٤٩٥	١١,٤٩٥,٩١٧	أذون الخزانة
(٥,٦٧٩,٤٤٩)	(١٥,١٤٣,٩٧٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٩,٢٦٠,١٠٤)	(٩,٤٦١,٩٩٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣١,٣٩٥,٦٥٢	٣٤,٧٦٩,٨١٢	النقدية وما في حكمها



قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطي مخاطر بنكية عام	الإحتياطي الرأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة للأرباح المحتجزة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الأجمالي
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٩,٩٣٨	٥٩٩	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	١٢٤,٠٥٥	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	(١٠١,١٥٦)	٠	(١٠١,١٥٦)
٠	٠	٠	٠	٠	(٢٤٩)	٠	(٢٤٩)
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧٥٢,١٨٩	٧٥٢,١٨٩
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٧٢	٨٢٢	٢٩٧,٥٤٠	١١١,٩٧١	٢٢,٦٥٠	٥,٧١٤,٣٦٠	١١,٥٠٧,٣١٥
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٩,٩٧٢	٨٢٢	٢٩٧,٥٤٠	١١١,٩٧١	٩٢,٦٩٧	٨,٤٧٣,١٣٣	١٤,٣٣٦,١٣٥
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٤٣٠,٠٠٠)	(٤٣٠,٠٠٠)
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٩٥٣,٤٢٤)	(٩٥٣,٤٢٤)
٠	١٧٥,٤٧٢	٢٢٣	١,٥٢٦	٠	٠	(١٧٧,٢٢١)	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٣٥,٠٩٢)	(٣٥,٠٩٢)
٠	٠	٠	٠	٠	(٨٢,٠٤٣)	٠	(٨٢,٠٤٣)
٠	٠	٠	٠	٠	٣٧,٩١٦	٠	٣٧,٩١٦
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٨٢٠,٩٨٦	٨٢٠,٩٨٦
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٥,٤٤٤	١,٠٤٥	٢٩٩,٠٦٦	١١١,٩٧١	٤٨,٥٧٠	٧,٦٩٨,٣٨٢	١٣,٦٩٤,٤٧٨



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 ١,٤٩٥ 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 كابييتال 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٦.

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.

"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، 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.



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.



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٣,١٠٢,٦٤٦	٠	٤٧٨,٠٢٠	٢,٦٢٤,٦٢٦	٤,٨١٠,٥٥٤	٠	٥٥٤,٠٧٣	٤,٢٥٦,٤٨١	الرصيد
(٤,١٤٦)	٠	(٢,٩٦١)	(١,١٨٥)	(٥,٨٣٤)	٠	(٣,٨٢٤)	(٢,٠١٠)	يخصم مخصص الإضمحلال
٣,٠٩٨,٥٠٠	٠	٤٧٥,٠٥٩	٢,٦٢٣,٤٤١	٤,٨٠٤,٧٢٠	٠	٥٥٠,٢٤٩	٤,٢٥٤,٤٧١	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				أرصدة لدى البنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
١٨,٩٩٩,١٣٩	٠	١٩,٠٧٧,٧٩٥	(٧٨,٦٥٦)	٣١,٥٦٢,٧٤٠	٠	٢١,٦١٥,٦٧٧	٩,٩٤٧,٠٦٣	الرصيد
(٧٨,٦٥٦)	٠	(٧٨,٦٥٦)	٠	(١٥,٨٩٥)	٠	(١٥,٨٩٥)	٠	يخصم مخصص الإضمحلال
١٨,٩٢٠,٤٨٣	٠	١٨,٩٩٩,١٣٩	(٧٨,٦٥٦)	٣١,٥٤٦,٨٤٥	٠	٢١,٥٩٩,٧٨٢	٩,٩٤٧,٠٦٣	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				أرصدة لدى البنك المركزي
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
٢٠,٣٠٤,٥١٤	٠	٢٠,٣٠٤,٥١٤	٠	١٥,١٤٣,٩٧٥	٠	١٥,١٤٣,٩٧٥	٠	الرصيد
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	يخصم مخصص الإضمحلال
٢٠,٣٠٤,٥١٤	٠	٢٠,٣٠٤,٥١٤	٠	١٥,١٤٣,٩٧٥	٠	١٥,١٤٣,٩٧٥	٠	الصافي



القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				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
١٢,٢٨٠,٦٠٢	.	١١,٠٧٧,٧٨٧	١,٢٠٢,٨١٥	١٣,٣٧٥,٣٦٥	.	١٢,٠٩٩,٢٩٧	١,٢٧٦,٠٦٨	الرصيد
(١,٥٣٤)	.		(١,٥٣٤)	(١,٤٩٢)	.	.	(١,٤٩٢)	يخصم مخصص الإضمحلال
١٢,٢٧٩,٠٦٨	.	١١,٠٧٧,٧٨٧	١,٢٠١,٢٨١	١٣,٣٧٣,٨٧٣	.	١٢,٠٩٩,٢٩٧	١,٢٧٤,٥٧٦	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
٢٠,٥٧٥,٤٠٥	.	٢٠,٥٧٥,٤٠٥	.	٢١,٨٢٢,٣٣٤	.	٢١,٨٢٢,٣٣٤	.	الرصيد
(٣٢,٧٦٥)	.	(٣٢,٧٦٥)	.	(٥٩,٥٨٣)	.	(٥٩,٥٨٣)	.	يخصم مخصص الإضمحلال
٢٠,٥٤٢,٦٤٠	.	٢٠,٥٤٢,٦٤٠	.	٢١,٧٦٢,٧٥١	.	٢١,٧٦٢,٧٥١	.	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
١٣,١٧٨,٣٥٩	٧٥,٧٣١	٦٩٠,١٥٢	١٢,٤١٢,٤٧٦	١٣,٧٤٣,٨١٠	٨٦,٣٩٩	١,١٦٤,٨٠٨	١٢,٤٩٢,٦٠٣	الرصيد
(١٦٣,٠٨٣)	(٤٧,٠٣٠)	(٢١,٦٦١)	(٩٤,٣٩٢)	(١٧٦,٠٧٥)	(٥٢,٥٣٩)	(٢٨,٠٥٩)	(٩٥,٤٧٧)	يخصم مخصص الإضمحلال
١٣,٠١٥,٢٧٦	٢٨,٧٠١	٦٦٨,٤٩١	١٢,٣١٨,٠٨٤	١٣,٥٦٧,٧٣٥	٣٣,٨٦٠	١,١٣٦,٧٤٩	١٢,٣٩٧,١٢٦	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
٥٦,١٤٣,٢٩٦	٦٤٤,٧٢٨	١,١٨٦,٨٦٣	٥٤,٣١١,٧٠٥	٥٨,٤٢٢,٩٨٥	٦٤٠,٦٨١	١,٠٧١,٩٦١	٥٦,٧١٠,٣٤٣	الرصيد
(١,٧٩٥,٦٣٨)	(٥٠٤,١٣٨)	(٥٠٥,٤٠٥)	(٧٨٦,٠٩٥)	(١,٩٢١,٤٥٠)	(٥٢٢,٠٥٩)	(٥٣٢,٣٩٤)	(٨٦٦,٩٩٧)	يخصم مخصص الإضمحلال
٥٤,٣٤٧,٦٥٨	١٤٠,٥٩٠	٦٨١,٤٥٨	٥٣,٥٢٥,٦١٠	٥٦,٥٠١,٥٣٥	١١٨,٦٢٢	٥٣٩,٥٦٧	٥٥,٨٤٣,٣٤٦	الصافي



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 جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣١,٥٦٢,٧٤٠	٢٦,٦٣١,٢١٩	أرصدة لدي البنوك
٤,٨١٠,٥٥٤	٣,١٠٢,٦٤٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>القروض والتسهيلات للعملاء</u>
		<u>أفراد:</u>
٢٥٠,٨٦٢	٢٦٤,٨٧٢	- حسابات جارية مدينة
٧٣٣,٣١٨	٧٢٩,١٥٧	- بطاقات إئتمان
١٢,٧٥٩,٦٣٠	١٢,١٨٤,٣٣٠	- أخرى
		<u>مؤسسات:</u>
١٣,٨٤٦,٢٥٦	١٤,٢٩٣,٨٦٨	- حسابات جارية مدينة
١١,١٢٩,٨٨٣	١٠,٨٠٣,٥٦٥	- قروض مباشرة
١,١٩٦,٢١٦	١,٣٩٢,٠٥١	- قروض مشتركة
٣٢,٢٥٠,٦٣٠	٢٩,٦٥٣,٨١٢	- قروض أخرى
		<u>إستثمارات مالية:</u>
١٣,٣٧٥,٣٦٥	١٢,٢٨٠,٦٠٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٨٢٢,٣٣٤	٢٠,٥٧٥,٤٠٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٢٥١,٥٥٢	٢,٩١٤,٠٨٠	أصول أخرى
١٤٦,٩٨٩,٣٤٠	١٣٤,٨٢٥,٦٠٧	<u>الإجمالي</u>

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٢,٤٣٩,٥٨٣	١,٩٦٣,٤٨٢	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٢٣٦,٤٢٥	١,٢٤٧,١٤٥	الأوراق المقبولة
٣,٦٦٠,٩٩١	٣,٥٧٩,٢٧٠	إعتمادات مستندية
٩,٨٠٠,٦٤٩	٩,٥٩٠,٣٥٢	خطابات ضمان
١٧,١٣٧,٦٤٨	١٦,٣٨٠,٢٤٩	<u>الإجمالي</u>



٣-ث- قروض وتسهيلات

موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"	٥٧,٣١٠,٤٤٤	١٣,٦٨٣,٠١٢	١,٢٧٦,٠٦٨	٤,٨١٠,٥٥٤	٧٧,٠٨٠,٠٧٨
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٤٧١,٨٦١	.	.	.	٤٧١,٨٦١
محل إضمحلال محدد	٦٤٠,٦٨٠	٦٠,٧٩٨	.	.	٧٠١,٤٧٨
الإجمالي	٥٨,٤٢٢,٩٨٥	١٣,٧٤٣,٨١٠	١,٢٧٦,٠٦٨	٤,٨١٠,٥٥٤	٧٨,٢٥٣,٤١٧
يخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٩٢١,٤٥٠)	(١٧٦,٠٧٥)	(١,٤٩٢)	(٥,٨٣٤)	(٢,١٠٤,٨٥١)
الصافي	٥٦,٥٠١,٥٣٥	١٣,٥٦٧,٧٣٥	١,٢٧٤,٥٧٦	٤,٨٠٤,٧٢٠	٧٦,١٤٨,٥٦٦

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"	٥٥,١٨٠,٧٧١	١٣,١٢٨,٥١٩	١,٢٠٢,٨١٥	٣,١٠٢,٦٤٦	٧٢,٦١٤,٧٥١
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٣١٧,٤٢٨	.	.	.	٣١٧,٤٢٨
محل إضمحلال محدد	٦٤٥,٠٩٧	٤٩,٨٣٩	.	.	٦٩٤,٩٣٦
الإجمالي	٥٦,١٤٣,٢٩٦	١٣,١٧٨,٣٥٨	١,٢٠٢,٨١٥	٣,١٠٢,٦٤٦	٧٣,٦٢٧,١١٥
يخصم: مخصص الإضمحلال	(١,٧٩٥,٦٣٨)	(١٦٣,٠٨٣)	(١,٥٣٤)	(٤,١٤٦)	(١,٩٦٤,٤٠١)
الصافي	٥٤,٣٤٧,٦٥٨	١٣,٠١٥,٢٧٥	١,٢٠١,٢٨١	٣,٠٩٨,٥٠٠	٧١,٦٦٢,٧١٤

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



٣- مخاطر التركز

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تنسب 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 بالف جنيه مصري

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزنة	الأوراق المقبولة	الاعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٨٤,٩٦٧	.	.	.	.	.	.	.	٨٤,٩٦٧
صناعة السيارات	١,٨٩٨,٤٠٥	.	.	.	٤٥,٢٠٧	٩١	٩٤,٧٩١	.	٢٠,٣٨,٤٩٤
مواد البناء	١,١٤٢,٢٧١	.	.	.	.	٣٦,٨٠٥	١٦٣,١٨٦	٨٠,٤٩١	١,٤٢٢,٧٥٣
الكيمويات	١,١٢١,٨٧١	.	.	.	٢٢٥,٧٣٠	٣٤,٢٧٥	١٣٣,٨٧٠	.	١,٥١٥,٧٤٦
المقاولات	٤,٦٣٠,٥٨٨	.	.	.	٥١٦,٨٦٨	٥٧٩,٩٠١	٣,٣١٨,٣٠٦	١٣,٢٥٦	٨,٥٩٣,٩١٩
معدات كهربائية	٥,١٠٧,٩٧٧	.	.	.	١٠٠,٣٨٩	١٦,٤٠٤	١,٥٣٧,٧٠٤	٢٥,٩٣٣	٦,٧٨٨,٤٠٧
اغذية و مشروبات	١٠,٢٦١,٦٣٧	.	.	.	١٨,٩١٨	٢٠١,٧٥٩	١٥٧,٢٥٧	١٢٣,٠٥٢	١٠,٧٦٢,٦٣٣
الحديد	٣,٦٨٧,٨١٣	.	.	.	١٠٥,٩٦٠	١٤١,٠٣٠	٥٣٤,١٣٥	٣٧,٤٦٧	٤,٥٠٦,٤٠٥
المؤسسات المالية	٦,١٠٧,٧٧٨	.	.	.	.	.	.	٥٣٦,٣٤٤	٦,٦٤٤,١٢٢
الزيوت	٢,٩١٦,٣٢٥	.	.	.	.	٢١٧,٦٩٢	٣٢٢,٣٧٥	١٧١,٩٢٥	٣,٦٢٨,٣١٧
صناعات أخرى	٢,٤٣٠,٣٩٢	.	.	.	٦٣,٦٠٣	١٥,٦٦٣	٦٣٨,٦٠٠	٨٦,٠٧٤	٣,٢٣٤,٣٣٢
صناعات الورق	٨٧٣,٧٩١	.	.	.	٧٢,٣٩٢	.	.	٣,٠٠٠	٩٤٩,١٨٣
البتروكيماويات والأسمدة	٩٧,٩٦٦	.	.	.	.	.	٢,٣٧٨	.	١٠٠,٣٤٤
مستلزمات طبية	٤,٠٨٩,٠١٣	.	.	.	٢٢٤,١٣٦	٧,٩٥٩	٨٦,٤٤٠	١٤٥,٨٥٧	٤,٥٥٣,٤٠٥
الطاقة	٢,٩١١,٩٩٠	.	.	.	٦,٨١٤	٩,٥٠١	٨١,٢٤٤	١٣١,٤٢٦	٣,١٤٠,٩٧٥
استثمار عقارى	٩٧٤,١٨٥	.	.	.	.	.	.	١٨٢,٣٥٧	١,١٥٦,٥٤٢
قطاع تجزئة	٧٤١,٦٧١	.	.	.	.	.	.	٦٠٣	٧٤٢,٢٧٤
القطاع الخدمي	٢,٨٤٦,٠٧٩	.	.	.	١٥,٣٠١	٧٩,٢٧١	٧٧,٩٥٣	١١٩,٢٨٧	٣,١٣٧,٨٩١
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٢,٩٦٣,٩١٤	.	.	.	١٨٧,٤٦٤	٢٨٦,٣٤٢	٢٩١,٨٠٣	٦٠٣,٥٧٢	٤,٢٣٣,٠٩٥
الأقمشة / الجلود	٢,١٨٤,٤٣٩	.	.	.	١١٨,٦٤٣	٧٧,٥٦٤	٥٤,٥٠٨	١٦٠,٥٢٥	٢,٥٩٥,٦٧٩
السياحة	٢٢٠,٨٨١	.	.	.	.	.	٧,٠٤٢	.	٢٢٧,٩٢٣
النقل / التخزين	٣٨٧,٠٦٣	.	.	.	.	.	٦٥,٧٢٠	١٨,٠٠٠	٤٧٠,٧٨٣
قطاع تجارى (بالجملة)	٧٤١,٩٦٨	.	.	.	.	٤,٩١٦	١٤٩,٧٤٣	٤١٤	٨٩٧,٠٤١
الحكومة والبنك المركزى	.	١,٢٧٦,٠٦٨	٢٢,٣٢٢,٩١٧	١١,٤٩٥,٩١٧	.	.	.	.	٣٥٠,٩٤,٩٠٢
خدمات مالية	٤,٨١٠,٥٥٥	.	.	.	.	٩١٢,٠٥٥	١,٣٥٨,٤١٥	.	٧,٠٨١,٠٢٥
الأفراد	١٣,٧٤٣,٨١٠	.	.	.	.	.	.	.	.
إجمالي	٧٦,٩٧٧,٣٤٩	١,٢٧٦,٠٦٨	٢٢,٣٢٢,٩١٧	١١,٤٩٥,٩١٧	١,٢٣٦,٤٢٥	٢,٦٢١,٢٢٨	٩,٠٧٥,٤٧٠	٢,٤٣٩,٥٨٣	١١٣,٧٠١,١٤٧



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 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.



٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٦

٣-ج-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر
أ يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر

متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٦٤	٩٢١	٩	٦٧	٣٣٦	٧
٤,٩٢٦	٧,٤٣٤	٢,٦٩٣	٣,٥٧٢	٤,٥٨٧	٢,٤٦٥
٤,٩٩٠	٨,٣٥٥	٢,٧٠٢	٣,٦٣٩	٤,٩٢٣	٢,٤٧٢

إجمالي القيمة عند الخطر

٣-ج-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦

جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	أخرى	الأجمالي
الأصول المالية					
١٥,٨٥٩,٣٨٢	٣٣٦,٤٨١	٦,٩٠٩	٨٩,٥٧٠	٢٤,٧٨٣	١٦,٣١٧,١٢٥
١٦,٦٦٥,٢٤٣	١٣,٣٦٣,٧٠٧	٤٢٥,١٨٢	١,٠٨١,٤٥٦	١١,٢٥٧	٣١,٥٤٦,٨٤٥
٦٣,٣٧٥,٦٩٢	٦,٣٩٥,٥٦٥	١,٦٩٤	٢٩٥,٠٢٨	١,٢٩١	٧٠,٠٦٩,٢٧٠
٠	٤,٨٠٤,٧٢٠	٠	٠	٠	٤,٨٠٤,٧٢٠
٣,٨٢٤	٤١٦	٠	٠	٠	٤,٢٤٠
٦,١٢٢,٣٢١	٥,٧٠٠,٨٢٣	٠	١,٥٥٠,٧٢٩	٠	١٣,٣٧٣,٨٧٣
١٩,٧٣٥,٠٢١	٧٧٩,٨٠٢	٠	١,٢٤٥,٩٢٨	٠	٢١,٧٦٢,٧٥١
٣٥٩,١٧٣	٣٤,٩٧٣	٠	٤,٦٣٩	٠	٣٩٨,٧٨٥
١٢٢,١٢٢,٦٥٦	٣١,٤١٦,٤٨٧	٤٣٣,٧٨٥	٤,٢٦٧,٣٥٠	٣٧,٣٣١	١٥٨,٢٧٧,٦٠٩
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
١,٣٨٣	٢,٦٦٠,٩٠٤	٠	٨٧٠	٨,٣٥٣	٢,٦٧١,٥١٠
١٠٩,٠٦٣,٧٨٤	٢٧,٥٢٣,٩٣٤	٤٢١,٠٥٨	٣,٦٦٣,٠٢٩	٣٨,٤٠٠	١٤٠,٧١٠,٠٢٥
٢٦٥	١٥٥	٠	٠	٠	٤٢٠
٤٦٨,٢٨٩	٩١,٥٦٨	٣	١,٢٥١	٠	٥٦١,١١١
١٠٩,٥٣٣,٧٢١	٣٠,٢٧٦,٥٦١	٤٢١,٠٦١	٣,٦٦٥,١٥٠	٤٦,٧٥٣	١٤٣,٩٤٣,٢٤٦
١٢,٥٨٨,٩٣٥	١,١٣٩,٩٢٦	١٢,٧٢٤	٦٠٢,٢٠٠	(٩,٤٢٢)	١٤,٣٣٤,٣٦٣
(١,٠٩٥,٨١٤)	٨٨١,٠٨٤	(١٢,٦٤٨)	٢٠٨,٨٢٠	١٨,٥٥٨	٠
١١,٤٩٣,١٢١	٢,٠٢١,٠١٠	٧٦	٨١١,٠٢٠	٩,١٣٦	١٤,٣٣٤,٣٦٣
إجمالي الألتزامات المالية					
صافي المركز المالي					
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية					
فائض (عجز) توازن العملات					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢٠,٣١٣,٤٩٢	٢٥,٧٤١,٣٣٠	٣٧٠,٥٠٦	٥,٠٣٢,٩٧٦	٢٥,٤٧٨	١٥١,٤٨٣,٧٨٢
١٠٣,٣١٠,٤٠٢	٢٥,٤٩٣,٦٥٤	٣٦٠,٩١٦	٤,١١٨,٥٧٠	٣٠,٢٦٥	١٣٣,٣١٣,٨٠٧
١٧,٠٠٣,٠٩٠	٢٤٧,٦٧٦	٩,٥٩٠	٩١٤,٤٠٦	(٤,٧٨٧)	١٨,١٦٩,٩٧٥
(٩٨٢,٩٥٥)	١,٢٢٨,٥٥٣	(٨,٦٦٤)	(٢٥٩,٣٣٣)	٢٢,٣٩٩	٠
١٦,٠٢٠,١٣٥	١,٤٧٦,٢٢٩	٩٢٦	٦٥٥,٠٧٣	١٧,٦١٢	١٨,١٦٩,٩٧٥



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 لمحاظ 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. ويتم 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 بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	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	١,٢٥٨,٢٨٣	.	.	.	١٥,٠٥٨,٨٤٢	١٦,٣١٧,١٢٥
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٢٨,٢٧٣,٧٩٠	٣,٢٧٣,٠٥٥	.	.	.	٣١,٥٤٦,٨٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٨,٣٢٩,٦٩٦	٩,٦٩٨,٠٠٣	٣٥,٢٦٤,٥٩٥	٤,٧١٣,١٩٠	١٢,٠٦٣,٧٨٦	٧٠,٠٦٩,٢٧٠
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٨١٣,١١٥	٥٦٤,١١١	٨١٨,٩١٩	٢,٦٠٨,٥٧٥	.	٤,٨٠٤,٧٢٠
مشتقات مالية	٤,٢٤٠	.	.	.	.	٤,٢٤٠
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				٤,٦٦٩,٩٥١		
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤٠,٥٢٤	١٩٥,٠٣٩	٩,٨٦٦,٢٧٣	١,١٨٤,١٩١	١,٨٨٧,٨٤٦	١٣,٣٧٣,٨٧٣
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	.	.	١,٢٤٢,٥٢٦	٢٠,٥٢٠,٢٢٥	.	٢١,٧٦٢,٧٥١
الإيرادات المستحقة	٥٧,٦١٩	٥٣,٥٩٠	١٩٤,٨٦٨	٢٦,٠٤٥	٦٦,٦٦٣	٣٩٨,٧٨٥
إجمالي الأصول المالية	٣٨,٩٧٧,٢٦٧	١٣,٧٨٣,٧٩٨	٤٧,٣٨٧,١٨١	٣٨,٣٩٢,١٢٨	٢٩,٠٧٧,١٣٧	١٦٢,٩٤٧,٥٦٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٦٧١,٥١٠	.	.	.	.	٢,٦٧١,٥١٠
ودائع العملاء	٣٨,٨٨٠,٢٦٩	٧,٥٥٩,٥٦٦	٨,٧٤٥,٨٩١	٤٩,٨٤١,٣١٦	٣٥,٦٨٣,١٦٣	١٤٠,٧١٠,٢٠٥
مشتقات مالية	٤٢٠	.	.	.	.	٤٢٠
عوائد مستحقة	١٥٥,٠٤٣	٣٠,١٤٥	٣٤,٨٧٦	١٩٨,٧٥٣	١٤٢,٢٩٤	٥٦١,١١١
إجمالي الالتزامات المالية	٤١,٧٠٧,٢٤٢	٧,٥٨٩,٧١١	٨,٧٨٠,٧٦٧	٥٠,٠٤٠,٠٦٩	٣٥,٨٢٥,٤٥٧	١٤٣,٩٤٣,٢٤٦
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢,٧٢٩,٩٧٥)	٦,١٩٤,٠٨٧	٣٨,٦٠٦,٤١٤	(١١,٦٤٧,٩٤١)	(٦,٧٤٨,٣٢٠)	١٩,٠٠٤,٣١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤,٤٨٠,٦٢٤	١١,٠٨١,٩٤١	٤٥,٤٨٥,٤٠٧	٢٧,١٧١,٠٥٦	٣٣,٢٦٤,٧٥٤	١٥١,٤٨٣,٧٨٢	إجمالي الأصول المالية
٣٤,٩٧٠,٤٢٦	٦,٩٠٢,٩٢٥	٩,٤١٦,٣١٤	٤٧,٩٤٠,٧٥١	٣٤,٠٨٣,٣٩١	١٣٣,٣١٣,٨٠٧	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٨٩,٨٠٢)	٤,١٧٩,٠١٦	٣٦,٠٦٩,٠٩٣	(٢٠,٧٦٩,٦٩٥)	(٨١٨,٦٣٧)	١٨,١٦٩,٩٧٥	فجوة إعادة تسعير العائد



٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

٣-ج-٢ 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 إيجيبت 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 إيجيبت.

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	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	٢,٦٧١,٥١٠	٠	٠	٠	٠	٢,٦٧١,٥١٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨,٨٨٠,٢٦٩	٧,٥٥٩,٥٦٦	٨,٧٤٥,٨٩١	٤٩,٨٤١,٣١٦	٣٥,٦٨٣,١٦٣	١٤٠,٧١٠,٢٠٥
ودائع العملاء	٤٢٠	٠	٠	٠	٠	٤٢٠
مشتقات مالية	١٥٥,٠٤٣	٣٠,١٤٥	٣٤,٨٧٦	١٩٨,٧٥٣	١٤٢,٢٩٤	٥٦١,١١١
عوائد مستحقة	٤١,٧٠٧,٢٤٢	٧,٥٨٩,٧١١	٨,٧٨٠,٧٦٧	٥٠,٠٤٠,٠٦٩	٣٥,٨٢٥,٤٥٧	١٤٣,٩٤٣,٢٤٦
إجمالي الألتزامات المالية	٣٨,٩٧٧,٢٦٧	١٣,٧٨٣,٧٩٨	٤٧,٣٨٧,١٨١	٣٨,٣٩٢,١٢٨	٢٩,٠٧٧,١٣٧	١٦٢,٩٤٧,٥٦٠

٣١ ديسمبر 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	١,٣٦٩,٦٧٥	٠	٠	٠	٠	١,٣٦٩,٦٧٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣,٤٨٨,١٦١	٦,٨٨٠,٢٧١	٩,٣٨٥,٤١٣	٤٧,٧٨٣,٤٢٥	٣٣,٩٧١,٥٤٠	١٣١,٥٠٨,٨١٠
ودائع العملاء	٢,٣٣١	٠	٠	٠	٠	٢,٣٣١
مشتقات مالية	١١٠,٢٥٩	٢٢,٦٥٤	٣٠,٩٠١	١٥٧,٣٢٦	١١١,٨٥١	٤٣٢,٩٩١
عوائد مستحقة	٣٤,٩٧٠,٤٢٦	٦,٩٠٢,٩٢٥	٩,٤١٦,٣١٤	٤٧,٩٤٠,٧٥١	٣٤,٠٨٣,٣٩١	١٣٣,٣١٣,٨٠٧
إجمالي الألتزامات المالية	٣٤,٤٨٠,٦٢٤	١١,٠٨١,٩٤١	٤٥,٤٨٥,٤٠٧	٢٧,١٧١,٠٥٦	٣٣,٢٦٤,٧٥٤	١٥١,٤٨٣,٧٨٢



٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

٣-خ – إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار 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 أجالها (بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال) بازل (II المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II في هاتين السنتين.



٣- خ - إدارة رأس المال (تابع)

نسبة معيار كفاية رأس المال

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<u>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</u>		
رأس المال المدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطات	٨٣٤,٥١٠	٦٥٧,٥١٢
الأرباح المحتجزة	٦,٨٧٧,٣٩٦	٤,٩٦٢,١٧٢
إحتياطي المخاطر العام	١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٨,٥٦٩	٩٢,٦٩٦
الأرباح المرحلية	.	٢,٣١٢,٢٤٥
الأصول الضريبية المؤجلة	(١٥,١٩١)	(٦,٧٦٢)
أصول غير ملموسة	(٤٣٩,٩٩٠)	(٤٦٩,٣٩٠)
إجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات (غير متضمنه الدعامة)	١٢,٤١٧,٢٦٦	١٢,٦٦٠,٤٤٥
رأس المال المستمر بعد الإستبعادات	١٢,٤١٧,٢٦٦	١٠,٣٤٨,٢٠٠
<u>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</u>		
القروض (الودائع) المساندة	١,٦٣٧,٨٣٨	١,٤٣٠,١٣٦
مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة	١,٠٣٧,٦٤٢	٩٥٨,٠٧٢
إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات	٢,٦٧٥,٤٨٠	٢,٣٨٨,٢٠٨
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	١٥,٠٩٢,٧٤٦	١٥,٠٤٨,٦٥٣
<u>مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل</u>		
مخاطر الائتمان	٨٣,٠١٢,٢٢٢	٧٦,٦٤٥,٨١١
مخاطر رأس المال لمخاطر السوق	١,٢٣٤,٢١٠	٢٨٨,٨٤٩
مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل	٧,٣٩٣,٦٠٠	٥,٦٧١,٢٥٤
إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٩١,٦٤٠,٠٣٢	٨٢,٦٠٥,٩١٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحويلية	١٦,٤٧%	١٨,٢٢%



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 جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	١٢,٤١٧,٢٦٦	١٢,٦٦١,٢٥٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٦٧,٣٤٦,٢٢٤	١٥٥,٤٨١,٧٦٠
إجمالي الإلتزامات العرضية	٦,٨٧١,٣٩٢	٦,٤٦٩,١٢٨
إجمالي الإرتباطات	٤,٢١٧,٣٥٣	٤١٤,٢٠٣
إجمالي التعرضات خارج المركز المالي	١١,٠٨٨,٧٤٥	٦,٨٨٣,٣٣٢
إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)	١٧٨,٤٣٤,٩٦٩	١٦٢,٣٦٥,٠٩١
نسبة الرافعة المالية (١/٢)	٦,٩٦%	٧,٨٠%



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 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 وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي البنك.

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				الأصول و الإلتزامات وفقا للنشاط القطاعي
إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	أصول النشاط القطاعي
١٥١,٠٨٧,٥٥٥	٧٩,٤٢٥,٢٨٠	١٣,٠١٥,٣٨٠	٥٨,٦٤٦,٨٩٥	١٦٢,٥٤٤,٥٣٥	٨٦,٣٦٣,٣٦٧	١٣,٥٦٥,٣٠٥	٦٢,٦١٥,٨٦٣	١٦٢,٥٤٤,٥٣٥	أصول غير مصنفة
٣,٨٢٧,٥٢٩	.	.	.	٤,١٣٧,٠٠٤	.	.	.	٤,١٣٧,٠٠٤	إجمالي الأصول
١٥٤,٩١٥,٠٨٤	٧٩,٤٢٥,٢٨٠	١٣,٠١٥,٣٨٠	٥٨,٦٤٦,٨٩٥	١٦٦,٦٨١,٥٣٩	٨٦,٣٦٣,٣٦٧	١٣,٥٦٥,٣٠٥	٦٢,٦١٥,٨٦٣	١٦٦,٦٨١,٥٣٩	إلتزامات النشاط القطاعي
١٣٢,٨٨٠,٨١٦	١,٣٧٣,٩٧٨	٤٤,٨٥٩,٩٥١	٨٦,٦٤٦,٨٨٧	١٤٣,٣٨١,٧١٥	٢,٦٧٠,٢١١	٤٩,١٤٠,٦٥٩	٩١,٥٧٠,٨٤٥	١٤٣,٣٨١,٧١٥	إلتزامات غير مصنفة
٧,٦٩٨,١٣٣	.	.	.	٩,٦٠٥,٣٤٦	.	.	.	٩,٦٠٥,٣٤٦	إجمالي الإلتزامات
١٤٠,٥٧٨,٩٤٩	١,٣٧٣,٩٧٨	٤٤,٨٥٩,٩٥١	٨٦,٦٤٦,٨٨٧	١٥٢,٩٨٧,٠٦١	٢,٦٧٠,٢١١	٤٩,١٤٠,٦٥٩	٩١,٥٧٠,٨٤٥	١٥٢,٩٨٧,٠٦١	

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي
إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	إيرادات النشاط القطاعي
٢٣,٢٧٧,٠٢٤	٨,٤٨٨,٥٨٤	٢,٩٦٨,٠٦٥	١١,٨٢٠,٣٧٥	٦,٣٤٦,٧١٦	٢,٧٣٨,٩٤٩	٨٣١,٣٣٦	٢,٧٧٦,٤٣١	٦,٣٤٦,٧١٦	مصروفات النشاط القطاعي
(١٧,٩٢٧,٦٨٥)	(١,١٥٥,٦١٩)	(٦,١٥٦,١٨٩)	(١٠,٦١٥,٨٧٧)	(٥,٠٨٨,٠١١)	(١١٨,٨٣٦)	(١,٩٠٣,٢٤٣)	(٣,٠٦٥,٩٣٢)	(٥,٠٨٨,٠١١)	نتيجة أعمال القطاع
٥,٣٤٩,٣٣٩	٧,٣٣٢,٩٦٥	(٣,١٨٨,١٢٤)	١,٢٠٤,٤٩٨	١,٢٥٨,٧٠٥	٢,٦٢٠,١١٤	(١,٠٧١,٩٠٨)	(٢٨٩,٥٠٢)	١,٢٥٨,٧٠٥	صافي أرباح العام قبل الضرائب
٥,٣٤٩,٣٣٩	٧,٣٣٢,٩٦٥	(٣,١٨٨,١٢٤)	١,٢٠٤,٤٩٨	١,٢٥٨,٧٠٥	٢,٦٢٠,١١٤	(١,٠٧١,٩٠٧)	(٢٨٩,٥٠٢)	١,٢٥٨,٧٠٥	الضريبة
(١,٨٣٨,٣٧٨)	(٢,٥٢٠,٠٧٩)	١,٠٩٥,٦٤٥	(٤١٣,٩٤٤)	(٤٣٧,٧١٩)	(٩١١,١٥٤)	٣٧٢,٧٦٠	١٠٠,٦٧٥	(٤٣٧,٧١٩)	صافي أرباح العام
٣,٥١٠,٩٦١	٤,٨١٢,٨٨٦	(٢,٠٩٢,٤٧٩)	٧٩٠,٥٥٤	٨٢٠,٩٨٦	١,٧٠٨,٩٦٠	(٦٩٩,١٤٧)	(١٨٨,٨٢٧)	٨٢٠,٩٨٦	

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				بنود أخرى وفقا للنشاط القطاعي
إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	نققات رأسمالية
(٥٠٧,٨٣٩)	(٢٦٣,٦٣٠)	(٤٣,٧٠٩)	(٢٠٠,٥٠٠)	٣٨,١١٧	١٩,٩٨٨	٣,١٨٣	١٤,٩٤٦	٣٨,١١٧	إهلاكات وإسهالات
(٢٥٤,٠١٢)	(١٣١,٩٨٨)	(٢١,٨٨٣)	(١٠٠,١٤١)	(٧٨,٧٨٤)	(٤١,٣١٤)	(٦,٥٧٨)	(٣٠,٨٩٢)	(٧٨,٧٨٤)	

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				القيمة بألف جنيه مصري
إجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	إجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٢٩,٨٣٦,٠٤٩	٤,٩٤٥,١٢٢	٥,٣٤٢,٢٧٠	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	١٤٦,٢٣١,٦٥١	٤,٩٩٤,٦٦١	٥,١٤٨,٨٨٤	١٣٦,٠٨٨,١٠٦	أصول النشاط القطاعي
٢٥,٠٧٩,٠٣٥	.	.	.	٢٠,٤٤٩,٨٨٨	.	.	.	أصول غير مصنفة
١٥٤,٩١٥,٠٨٤	٤,٩٤٥,١٢٢	٥,٣٤٢,٢٧٠	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	١٦٦,٦٨١,٥٣٩	٤,٩٩٤,٦٦١	٥,١٤٨,٨٨٤	١٣٦,٠٨٨,١٠٦	إجمالي الأصول
١٣٤,٣٢٨,٧٠٢	١٣,٩٧٣,٧٥٤	٨,٢٩٤,٣٠٧	١١٢,٠٦٠,٦٤١	١٤٥,٠٣٤,٧٢٤	١٥,١٣٣,٢٦٩	٧,٢٠٢,٤١٢	١٢٢,٦٩٩,٠٤٣	إلتزامات النشاط القطاعي
٦,٢٥٠,٢٤٧	.	.	.	٧,٩٥٢,٣٣٧	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
١٤٠,٥٧٨,٩٤٩	١٣,٩٧٣,٧٥٤	٨,٢٩٤,٣٠٧	١١٢,٠٦٠,٦٤١	١٥٢,٩٨٧,٠٦١	١٥,١٣٣,٢٦٩	٧,٢٠٢,٤١٢	١٢٢,٦٩٩,٠٤٣	إجمالي الإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦				القيمة بألف جنيه مصري
إجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	إجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
(٥٠٧,٨٣٩)	(١٤,٥٠٢)	(٥,٥٨٩)	(٤٨٧,٧٤٨)	٣٨,١١٧	(١٥١)	٢٨٢	٣٧,٩٨٦	نفقات رأسمالية
(٢٥٤,٠١٢)	(١١,٩٦٤)	(٦,٢٥٣)	(٢٣٥,٧٩٥)	(٧٨,٧٨٤)	(٣,٢٢٨)	(١,٥٨٢)	(٧٣,٩٧٤)	إهلاكات وإستهلاكات



٥. صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	القيمة بألف جنيه مصري
٣,٣٩١,٣٢١	٣,١٩٩,٩٢٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة :
٣,٣٩١,٣٢١	٣,١٩٩,٩٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٣,٠٤٦	١,١٤٩,٣٤١	إجمالي عائد القروض والتسهيلات
٨٩٥,٦٩١	٤٥٩,٣٢٤	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٦٦٢,٩٢٤	١,٠٢٥,٩٤٦	العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٢٠٢,٩٨٢	٥,٨٣٤,٥٣٥	العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلية
		إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:
		ودائع وحسابات جارية
(٢٧١,٦٤٥)	(٢٠,١٣٤)	- للبنوك
(٣,٢٠٢,٨٧١)	(٤,٠١٠,٩١٥)	- للعملاء
(٣٨,٢٨٠)	(٣٥,٥٩٨)	قروض أخرى
(٣,٥١٢,٧٩٦)	(٤,٠٦٦,٦٤٧)	إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٦٩٠,١٨٦	١,٧٦٧,٨٨٨	صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
٢٤٠,٥٨٠	٢٦٠,٦١٥	أتعاب أخرى
٦٠,٣٢٦	٧٦,٥٩١	الإجمالي
٣٠٠,٩٠٦	٣٣٧,٢٠٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٠,٥٨١)	(١٥,٦٩٥)	الإجمالي
(١٠,٥٨١)	(١٥,٦٩٥)	الصافي
٢٩٠,٣٢٥	٣٢١,٥١١	

٧. صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	عمليات النقد الأجنبي :
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٤,٨٩٦	١٢١,٢٤٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
(١,٨٩٢)	٥,٨٢٣	أدوات دين بغرض المتاجرة :
٦,٤١٥	٢٠,١٢٠	أدوات دين من خلال الربح والخسائر
٦٩,٤١٩	١٤٧,١٩٠	الإجمالي



٨. (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان		
عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	القيمة بألف جنيه مصري
في ٣١ مارس ٢٠٢٦	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
رد (عبء) الخسائر الإنتمانية المتوقعة -قروض وتسهيلات للعملاء	(١١٨,٨٥٩)	(١٥٤,٨٥٠)
رد (عبء) الخسائر الإنتمانية المتوقعة -قروض وتسهيلات للبنوك	(٧٧٤)	١,٥٧٤
رد (عبء) الخسائر الإنتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢٢,٠٦٠)	.
رد (عبء) الخسائر الإنتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك	٧٤,١٥٢	(١,٤٣٦)
رد (عبء) الخسائر الإنتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣٥,٣٠٨)	(١,٦٢٤)
الإجمالي	(١٠٢,٨٤٩)	(١٥٦,٣٣٦)

٩. مصروفات إدارية		
عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠٢٦	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
تكلفة العاملين	(٢٧٤,٥٠٩)	(٢٢١,٥٨٧)
أجور ومرتببات	(١٢,٩٥٧)	(١١,٣٧٨)
تأمينات إجتماعية	(٧٨,٧٨٤)	(٦١,٢٧٤)
إهلاك وإستهلاك	(٣٥٨,٢٧٤)	(٣٢٦,٣٦٨)
أخرى	(٧٢٤,٥٢٤)	(٦٢٠,٦٠٧)
الإجمالي	(١,٧٧٠,١٣٢)	(١,٧٧٠,١٣٢)

١٠. مصروفات تشغيل أخرى		
عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠٢٦	في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	(٢٠,٢٥٢)	(٨,٠٣٠)
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	(٥٩,٢٠٥)	(٦٦,٩٧٥)
تكاليف الصيانة	(١٠,٨٥٣)	(١٠,٥٠٤)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	.	.
عبء مخصصات أخرى	(٦١,٨٧٣)	(١٢,٩٥٩)
أخرى	(٢٦,١١٣)	(٢١,٧٩٣)
الإجمالي	(١٧٨,٢٩٦)	(١٢٠,٢٦١)

* 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 الإضمحلال في ٣١ مارس ٢٠٢٦ .



١١. مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٤١٥,٣٦٩)	(٤٤٦,١٤٨)	عبء الضريبة الجارية
٣,٨٧٤	٨,٤٢٩	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(٤١١,٤٩٥)	(٤٣٧,٧١٩)	الإجمالي

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 جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,١٦٣,٦٨٤	١,٢٥٨,٧٠٥	الأرباح قبل الضرائب
٢٦١,٨٢٩	٢٨٣,٢٠٩	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
٥٥٧,٠١٤	٥٧١,١٣٧	مصروفات غير قابلة للخصم
(٤٠٣,٤٧٤)	(٤٠٨,١٩٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣,٨٧٤)	(٨,٤٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٤١١,٤٩٥	٤٣٧,٧١٩	ضرائب الدخل
٠,٣٥	٠,٣٥	سعر الضريبة الفعلي

١٢. نصيب السهم من الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٥٢,١٨٨	٨٢٠,٩٨٦	صافي أرباح الفترة
(٧٥,٢١٩)	٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٠	(٨٢,٠٩٩)	توزيعات العاملين
٦٧٦,٩٦٩	٧٣٨,٨٨٧	حصة المساهمين في صافي الأرباح
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
١٣,٥٤	١٤,٧٨	نصيب السهم في أرباح السنة (بالجنية المصري)



١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩٤٦,٩٩٢	١,١٧٣,١٥٠	نقدية
٢٠,٣٠٤,٥١٤	١٥,١٤٣,٩٧٥	أرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٦,٣١٧,١٢٥	الإجمالي
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٦,٣١٧,١٢٥	أرصدة بدون عائد
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٦,٣١٧,١٢٥	الإجمالي

١٤. أرصدة لدى البنوك

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢,٨٧٥,٤٢١	٢,٩٥٤,٥٤٩	حسابات جارية
٢٣,٧٥٥,٧٩٨	٢٨,٦٠٨,١٩١	ودائع
(٧٨,٦٥٦)	(١٥,٨٩٥)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	٣١,٥٤٦,٨٤٥	الصافي
٦,٧٣٦,٨٧٣	١٢,٥٥٠,٧٧٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٠,٤٣٧,١٠٣	٧,٦٦٢,١٤٨	بنوك محلية
٩,٤٥٧,٢٤٣	١١,٣٤٩,٨١٩	بنوك خارجية
(٧٨,٦٥٦)	(١٥,٨٩٥)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	٣١,٥٤٦,٨٤٥	الصافي
٢,٨٧٥,٤٢١	٢,٩٥٤,٥٤٩	أرصدة بدون عائد
٢٣,٧٥٥,٧٩٨	٢٨,٦٠٨,١٩١	أرصدة ذات عائد
(٧٨,٦٥٦)	(١٥,٨٩٥)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	٣١,٥٤٦,٨٤٥	الصافي
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	٣١,٥٤٦,٨٤٥	أرصدة متداولة
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	٣١,٥٤٦,٨٤٥	الصافي



١٥. قروض وتسهيلات للبنوك

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض للبنوك	٤,٨١٠,٥٥٤	٣,١٠٢,٦٤٦
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٥,٨٣٤)	(٤,١٤٦)
الصافي	٤,٨٠٤,٧٢٠	٣,٠٩٨,٥٠٠

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	٢٥٠,٨٦٢	٢٦٤,٨٧٢
بطاقات إئتمان	٧٣٣,٣١٨	٧٢٩,١٥٧
أخرى	١٢,٧٥٩,٦٣٠	١٢,١٨٤,٣٣٠
الإجمالي (١)	١٣,٧٤٣,٨١٠	١٣,١٧٨,٣٥٩
المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :		
حسابات جارية مدينة	١٣,٨٤٦,٢٥٦	١٤,٢٩٣,٨٦٨
قروض مباشرة	١١,١٢٩,٨٨٣	١٠,٨٠٣,٥٦٥
قروض مشتركة	١,١٩٦,٢١٦	١,٣٩٢,٠٥١
قروض أخرى	٣٢,٢٥٠,٦٣٠	٢٩,٦٥٣,٨١٢
الإجمالي (٢)	٥٨,٤٢٢,٩٨٥	٥٦,١٤٣,٢٩٦
القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)	٧٢,١٦٦,٧٩٥	٦٩,٣٢١,٦٥٥
عبء خسائر الإضمحلال	(٢,٠٩٧,٥٢٥)	(١,٩٥٨,٧٢١)
الصافي	٧٠,٠٦٩,٢٧٠	٦٧,٣٦٢,٩٣٤
أرصدة متداولة	٥٣,٢٩٢,٢٩٤	٥١,٣٥٣,٩١٤
أرصدة غير متداولة	١٦,٧٧٦,٩٧٦	١٦,٠٠٩,٠٢٠
الصافي	٧٠,٠٦٩,٢٧٠	٦٧,٣٦٢,٩٣٤



١٦. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول الفترة	(٥,٥١٨)	(٧٢,٣٠٨)	(٨٥,٢٥٧)	(١٦٣,٠٨٣)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٨٤١)	(٢,٥٦٨)	(٢٤,٤٥٣)	(٢٧,٨٦٢)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	.	٣,٨٧٢	١٨,٤٧٦	٢٢,٣٤٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(٤٥)	.	.	(٤٥)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	(١,٩٢٦)	(٥,٥٠٧)	(٧,٤٣٣)
الرصيد في آخر الفترة	(٦,٤٠٤)	(٧٢,٩٣٠)	(٩٦,٧٤١)	(١٧٦,٠٧٥)

٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري

المؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول الفترة	(٢٢٢,٧٨٧)	(٦٦٤,٩٦٥)	(٩٠٧,٨٨٦)	(١,٧٩٥,٦٣٨)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٢,٥٨١)	(٣١,٩٣٧)	(٤٦,٤٧٩)	(٩٠,٩٩٧)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١,٠٥٨	٢,٦٨٦	٣,٩١٠	٧,٦٥٤
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	.	(٧,٥٨٢)	(٧,٥٨٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٤,٨٢٤)	(١٢,٢٤٤)	(١٧,٨١٩)	(٣٤,٨٨٧)
الرصيد في آخر الفترة	(٢٣٩,١٣٤)	(٧٠٦,٤٦٠)	(٩٧٥,٨٥٦)	(١,٩٢١,٤٥٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بألف جنيه مصري

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٧,٩٣٤)	(٥٩,٢١٦)	(٧٥,٤٧٤)	(١٤٢,٦٢٤)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٦,٧٤١)	(١٦,٢٧٥)	(٤٥,٦٠٦)	(٧٨,٦٢٢)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٨,٦٤٠	١١,٧٢٥	٦٧,٠٣٢	٩٧,٣٩٧
فروق تقييم عملات أجنبية	٥١٧	.	.	٥١٧
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	(٨,٥٤٢)	(٣١,٢٠٩)	(٣٩,٧٥١)
الرصيد في آخر السنة	(٥,٥١٨)	(٧٢,٣٠٨)	(٨٥,٢٥٧)	(١٦٣,٠٨٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بألف جنيه مصري

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 الإئتمان	(١٠,٥٥١)	(٢٦,٦٧٦)	(٣٨,٠٩٩)	(٧٥,٣٢٦)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٢٨,٥٨٧	٨,٠٧٢	٢,٦٠٨	٣٩,٢٦٧
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	.	(١٦,٩٩٠)	(١٦,٩٩٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	٤,٨٣٧	١٢,٢٤٠	١٨,٠٨١	٣٥,١٥٨
الرصيد في آخر السنة	(٢٢٢,٧٨٧)	(٦٦٤,٩٦٥)	(٩٠٧,٨٨٦)	(١,٧٩٥,٦٣٨)



١٧. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
سندات الحكومة	٤,٦٦٩,٩٥١	٠
الإجمالي	٤,٦٦٩,٩٥١	٠

١٨. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أذون الخزانة	١٠,٢٤٩,٩٩٠	٩,٤٦٣,٢٧٣
سندات الحكومة	١,٧٤٦,٥١٠	١,٥١٢,٥٧٨
سندات التوريد	١,٢٧٤,٥٧٦	١,٢٠١,٢٨١
وثائق صناديق الإستثمار	١٨,٤١٨	١٧,٥٥٨
أدوات حقوق ملكية	٨٤,٣٧٩	٨٤,٣٧٨
الإجمالي	١٣,٣٧٣,٨٧٣	١٢,٢٧٩,٠٦٨
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٣,٢٧١,٠٧٦	١٢,١٩٤,٦٩٠
أدوات حقوق ملكية	١٠٢,٧٩٧	٨٤,٣٧٨
الإجمالي	١٣,٣٧٣,٨٧٣	١٢,٢٧٩,٠٦٨
أرصدة متداولة	١٠,٣٠١,٨٣٦	٩,٥١٣,٤٩٠
أرصدة غير متداولة	٣,٠٧٢,٠٣٧	٢,٧٦٥,٥٧٨
الإجمالي	١٣,٣٧٣,٨٧٣	١٢,٢٧٩,٠٦٨

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

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد أول الفترة / السنة	١٢,٢٧٩,٠٦٨	١٧,٧٤٢,٧٢٥
الإضافات (الإستيعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال الفترة / السنة	٨٢٠,٧٩١	(٤,٨٤١,٨٦٠)
إستهلاك خصم / علاوة الإصدار	(٥٣٤,٦٢٢)	(٥٤٦,٦٢٥)
فروق تقييم عملات أجنبية	٨٩٠,٦٧٩	(٧٥,٨٨٠)
أرباح التغير في القيمة العادلة	(٨٢,٠٤٣)	٧٠٨
الرصيد في آخر الفترة / السنة	١٣,٣٧٣,٨٧٣	١٢,٢٧٩,٠٦٨

تم الاعتماد في تقييم الشركة المقيمه علي منهج السوق واستخدام مضاعف واحد فقط في التقييم وهو مضاعف القيمة الدفترية نظرا لوجود تباين واضح وشديد بين القيم باستخدام المضاعفات الاخرى وذلك بخلاف المتعارف عليه بمعايير التقييم لدي هيئه الرقابه المالية



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

- أذون الخزنة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٨٠٧,٢١٤	٨٦٩,٨٧٢	أذون خزنة إستحقاق ٩١ يوم
٦٢٨,٩٧٩	١,٧٢٣,١٠٧	أذون خزنة إستحقاق ١٨٢ يوم
٣,١٤٠,٩٧٨	١,٨٢٨,٣٢٦	أذون خزنة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٦,٢١٦,٦٥٣	٥,٥٩٤,٣٣٣	أذون خزنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
١٠,٧٩٣,٨٢٤	١٠,٠١٥,٦٣٨	أجمالي اذون الخزنة
(١٩,٢١٩)	(٣٤,٠٧٤)	عوائد لم تستحق بعد ٩١ يوم
(٤٣,٩٤٦)	(١٤٤,١٧٢)	عوائد لم تستحق بعد ١٨٢ يوم
(٣١٥,٩٨٦)	(٢٢٩,١٧٣)	عوائد لم تستحق بعد ٢٧٣ يوم
(١٦٤,٦٨٣)	(١٤٤,٩٤٦)	عوائد لم تستحق بعد ٣٦٤ يوم
(٥٤٣,٨٣٤)	(٥٥٢,٣٦٥)	أجمالي عوائد لم تستحق بعد
١٠,٢٤٩,٩٩٠	٩,٤٦٣,٢٧٣	صافي اذون الخزنة

١٩. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٢٤٥,٩٢٧	١,١٠٥,٠٦٨	أذون الخزنة
٢٠,٥٧٦,٤٠٧	١٩,٤٧٠,٣٣٧	سندات الحكومة
(٥٩,٥٨٣)	(٣٢,٧٦٥)	مخصص الإضمحلال
٢١,٧٦٢,٧٥١	٢٠,٥٤٢,٦٤٠	الإجمالي



٢٠. مشتقات مالية

- مشتقات مالية بغرض المتاجرة

القيمة العادلة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود عملة اجلة	٢,٦٧١,٠٨٧	٤,٢٤٠	(٤٢٠)
الإجمالي	٢,٦٧١,٠٨٧	٤,٢٤٠	(٤٢٠)

القيمة العادلة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود عملة اجلة	٢,٥٢٦,٦٢٠	٣٤٤	(٢,٣٣١)
الإجمالي	٢,٥٢٦,٦٢٠	٣٤٤	(٢,٣٣١)



٢١. أصول أخرى

القيمة بألف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٩٦,٢٢٧	٣٩٨,٧٨٥	الإيرادات المستحقة
٨٣,٣٣٥	١٦٩,٧٣٩	المصروفات المدفوعة مقدما
١,٩١٩,٢٧٩	٢,٠٠٠,٠٤٨	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
٣٢,٧٧١	٣٥,٩٣٥	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٥,١٧٣	٥,٨٧٠	أرصدة مستحقة لدي مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٣١٦,٧٥٧	٤٨٠,٦٣٧	أخرى
٢,٩١٤,٠٨٠	٣,٢٥١,٥٥٢	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
٢,٧٦٠,٠٢١	٣,٠٩٧,٤٩٣	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 إضمحلال 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 يتجاوز 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.

٢٢. أصول ثابتة

القيمة بألف جنيه مصري

الأجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب ألي	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أراضي ومباني وإنشاءات	
١,٣١٤,٨٠٢	٢٨٤,٢٦٤	٣٩٦,٢٠١	٣٨٣,٧٨٢	١٦,١٣٠	٢٣٤,٤٢٥	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٥
٢٥٠,٤٨٩	٥٧,٢١٧	١١٦,٦٢٤	٣٧,٣٢١	.	٣٩,٣٢٧	الإضافات
(٩,٣٥٣)	(٤,٧٦٧)	(٢,٧٢٧)	(١,٨٥٩)	.	.	الإستبعادات
١,٥٥٥,٩٣٨	٣٣٦,٧١٤	٥١٠,٠٩٨	٤١٩,٢٤٤	١٦,١٣٠	٢٧٣,٧٥٢	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٩٠١,٥٧٣)	(٢٠٩,٣٥٢)	(٣٥١,٨٠٥)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٧,٧٣٩)	(٢٣,٦٤٣)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٥
(٧٢,٣٦٣)	(٢٣,٧٥٤)	(٢١,٢٩٠)	(١٨,٧١٥)	(٢,٥٢٦)	(٦,٠٧٨)	إهلاك السنة
٩,٣٥٤	٤,٧٦٨	٢,٧٢٧	١,٨٥٩	.	.	إهلاك الإستبعادات
(٩٦٤,٥٨٢)	(٢٢٨,٣٣٨)	(٣٧٠,٣٦٨)	(٣٢٥,٨٩٠)	(١٠,٢٦٥)	(٢٩,٧٢١)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٩١,٣٥٦	١٠٨,٣٧٦	١٣٩,٧٣٠	٩٣,٣٥٤	٥,٨٦٥	٢٤٤,٠٣١	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١,٥٥٥,٩٣٨	٣٣٦,٧١٤	٥١٠,٠٩٨	٤١٩,٢٤٤	١٦,١٣٠	٢٧٣,٧٥٢	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٦
١٠,٠٧٧	٤,٦٤٢	٢,٠٣٧	٣,٣٩٨	.	.	الإضافات
١,٥٦٦,٠١٥	٣٤١,٣٥٦	٥١٢,١٣٥	٤٢٢,٦٤٢	١٦,١٣٠	٢٧٣,٧٥٢	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(٩٦٤,٥٨٢)	(٢٢٨,٣٣٨)	(٣٧٠,٣٦٨)	(٣٢٥,٨٩٠)	(١٠,٢٦٥)	(٢٩,٧٢١)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٦
(٢١,٣٤٣)	(٦,٣٠٤)	(٨,٧٨٣)	(٤,١١٨)	(٦٣١)	(١,٥٠٧)	إهلاك الفترة
(٩٨٥,٩٢٥)	(٢٣٤,٦٤٢)	(٣٧٩,١٥١)	(٣٣٠,٠٠٨)	(١٠,٨٩٦)	(٣١,٢٢٨)	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٥٨٠,٠٩٠	١٠٦,٧١٤	١٣٢,٩٨٤	٩٢,٦٣٤	٥,٢٣٤	٢٤٢,٥٢٤	صافي الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠٢٦



٢٣. أرصدة مستحقة للبنوك

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	٢١٤,٧٥٣	٣٥٦,٦٦٢
ودائع	٢,٤٥٦,٧٥٧	١,٠١٣,٠١٣
الإجمالي	٢,٦٧١,٥١٠	١,٣٦٩,٦٧٥
بنوك محلية	٢,٤٥٦,٧٥٧	١,٠١٣,٠١٣
بنوك خارجية	٢١٤,٧٥٣	٣٥٦,٦٦٢
الإجمالي	٢,٦٧١,٥١٠	١,٣٦٩,٦٧٥
أرصدة بدون عائد	٢١٤,٧٥٣	٣٥٦,٦٦٢
أرصدة ذات عائد	٢,٤٥٦,٧٥٧	١,٠١٣,٠١٣
الإجمالي	٢,٦٧١,٥١٠	١,٣٦٩,٦٧٥
أرصدة متداولة	٢,٦٧١,٥١٠	١,٣٦٩,٦٧٥
الإجمالي	٢,٦٧١,٥١٠	١,٣٦٩,٦٧٥

٢٤. ودائع العملاء

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع تحت الطلب	٧٤,٩٧٢,٦٨٥	٧٠,٧٩١,٣٠٨
ودائع لاجل وباخطار	٣٧,٣٤٢,٦٧٢	٣٢,٠٣٩,٥١٢
شهادات إيداع وإيداع	١٨,٩٥٠,٢٨٩	١٨,٧٩٥,٨٨٩
ودائع توفير	٧,٣٨٣,٤٥٨	٦,٤٦٦,٥٨٩
ودائع أخرى	٢,٠٦١,١٠١	٣,٤١٥,٥١٢
الإجمالي	١٤٠,٧١٠,٢٠٥	١٣١,٥٠٨,٨١٠
ودائع افراد	٤٩,١٣٨,٠٧٨	٤٤,٨٥٧,٧٤٢
ودائع مؤسسات	٩١,٥٧٢,١٢٧	٨٦,٦٥١,٠٦٨
الإجمالي	١٤٠,٧١٠,٢٠٥	١٣١,٥٠٨,٨١٠
أرصدة بدون عائد	١٦,٠٨٣,٤١٦	١٧,٤٥٨,٦٧٧
أرصدة ذات عائد	١٢٤,٦٢٦,٧٨٩	١١٤,٠٥٠,١٣٣
الإجمالي	١٤٠,٧١٠,٢٠٥	١٣١,٥٠٨,٨١٠
أرصدة غير متداولة	٥٥,١٨٥,٧٢٦	٤٩,٧٥٣,٨٤٥
أرصدة متداولة	٨٥,٥٢٤,٤٧٩	٨١,٧٥٤,٩٦٥
الإجمالي	١٤٠,٧١٠,٢٠٥	١٣١,٥٠٨,٨١٠



٢٥. قروض أخرى

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة و الصغيرة ذات عائد متغير	١٤,٧٥٠	١٧,٧٥٠
قرض مساند - التجاري وفا بنك (المغرب) ذات عائد متغير	٥٤٥,٩٤٦	٤٧٦,٧١٢
قرض مساند ناتج من اتفاقات دولية ذات عائد متغير	١,٠٩١,٨٩٢	٩٥٣,٤٢٤
الإجمالي	١,٦٥٢,٥٨٨	١,٤٤٧,٨٨٦

٢٦. التزامات أخرى

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عوائد مستحقة	٥٦١,١١١	٤٣٢,٩٩١
إيرادات مقدمة	٤١,٧٢٢	٥٠,٣٩٣
مصروفات مستحقة	٩٩٦,١٠٥	٨٥٤,٤٩٤
دائنون	٦٣٢,٦٠٩	٤٢٨,٠٧٢
أرصدة دائنة متنوعة	٣,٧٥٦,٣٦٦	٢,٨٧٩,٨١٧
الإجمالي	٥,٩٨٧,٩١٣	٤,٦٤٥,٧٦٧

٢٧. مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري

الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم العملات	إنتفي الغرض منه	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في اخر الفترة
١٨٧,٩٦٣	١٤,٢٧١	٠	(١٠,٠٠١)	(١٢,٢١٢)	١٨٠,٠٢١
٢٧٥,١٥٤	٣١,٦٢٣	٥,٦٦٥	٠	٠	٣١٢,٤٤٢
١٠٥,٤٥٠	٢٥,٩٨٠	١,٢٦١	٠	٠	١٣٢,٦٩١
٥٦٨,٥٦٧	٧١,٨٧٤	٦,٩٢٦	(١٠,٠٠١)	(١٢,٢١٢)	٦٢٥,١٥٤
مخصص مطالبات					
مخصص الألتزمات العرضية					
مخصصات اخرى					
الإجمالي					

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بألف جنيه مصري

الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم العملات	إنتفي الغرض منه	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخر السنة
١٤٦,٨٨٧	٥٣,٦٦٣	٠	٠	(١٢,٥٨٧)	١٨٧,٩٦٣
٣٠٠,٦٠٦	(٢٩,٠٧٧)	٣,٦٢٥	٠	٠	٢٧٥,١٥٤
٧٦,٢٨١	٣٤,٣٦٩	(٥٧٨)	٠	(٤,٦٢٢)	١٠٥,٤٥٠
٥٢٣,٧٧٤	٥٨,٩٥٥	٣,٠٤٧	٠	(١٢,٢٠٩)	٥٦٨,٥٦٧
مخصص مطالبات					
مخصص الألتزمات العرضية					
مخصصات اخرى					
الإجمالي					

٢٨. ضرائب الدخل

٢٨- أ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

القيمة بألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	١,٠٣٥,٩١٣	١,٠٤٠,٣٩٧
المسدد خلال الفترة / السنة	(١٦٠,٢٢٣)	(١,٨٤٠,٨٩٩)
المكون خلال الفترة / السنة	٤٦٣,٥٨١	١,٨٣٦,٤١٥
الرصيد آخر الفترة / السنة	١,٣٣٩,٢٧١	١,٠٣٥,٩١٣

٢٨- ب - أصول و التزامات ضرائب الدخل المؤجلة

القيمة بألف جنيه مصري

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول الثابتة	٩,١٨٠	٤,٥١٧	.	.	.
المخصصات (بغلاف مخصص إضمحلال القروض)	٦,٠١١	٢,٢٤٥	.	.	.
الصافي	١٥,١٩١	٦,٧٦٢	.	.	.

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

القيمة بألف جنيه مصري

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦,٧٦٢	٨,٧٢٥	.	.	.
الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها	٨,٤٢٩	(١,٩٦٣)	.	.	.
الصافي في الفترة / السنة	١٥,١٩١	٦,٧٦٢	.	.	.

٢٩. رأس المال

٢٩- 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.

٢٩- 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.



٣٠. 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 جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
٤٤,٨٥٧	٠	٥٤,٨٣٤	٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٠	٨٥٤,٨٧٩	٠	٣١٠,٦٧٢	أرصدة لدى البنوك
٥٧,٦٥١	٠	١١٣,٢٩٣	٠	ودائع العملاء
٠	٤٧٦,٧١٢	٠	٥٤٥,٩٤٦	قروض أخرى (قرض مساند)
٠	١٢,٨٦٣	٠	٣٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٠	٦٥٢,٠٥٢	٠	٧٨٠,١١٤	إلتزامات أخرى

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال / العام كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
٦٧,٧٨٥	٠	٩٣,١٨٧	٠	المرتبات ومزايا قصيرة الأجل
٠	٤٩,٤٢٦	٠	(٥٥,٢٤١)	مصرفات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٣٥,٠٠٨ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.



٣١. الموقف الضريبي

(٣١- 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

تم الفحص الفعلي لتلك السنوات و قام البنك بالاعتراض على نتيجة الفحص و تم احالة الملف الى اللجنة الداخلية.

السنوات ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤ - ٢٠٢٥

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

(٣١- 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 لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

السنوات المالية ٢٠٢٣

قدم البنك المستندات المطلوبة للفحص و جاري الفحص حالياً من جانب مصلحة الضرائب.

السنوات المالية من ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

(٣١- ج) 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 ٢٠٢٥

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

(٣١- د) ضريبة القيمة المضافة

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

السنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠

وقامت المأمورية 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 ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

تم اخطار البنك بطلب تجهيز مستندات و تم تقديم طلب تأجيل من البنك لحين إصدار البنك المركزي تعليماته في هذا الصدد.

(٣١- 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.



٣٢. صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيبت

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٣,٦٨٢ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٦٤,٧٨٩ 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 ٤٢٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

أحداث هامة

ان البنك المركزي المصري يؤكد بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد نتيجة الاحداث الجيوسياسية في منطقة الشرق الاوسط، مما نتج عنه حدوث تغيرات في سعر صرف العملة و بناء علي تلك التغيرات , فقد تم تحريك اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل الجنيه المصري

الأحداث الاقتصادية

وفي تاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ 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 ١٩ % و ٢٠ % و ١٩,٥٠ % على الترتيب. كما تم خفض سعر الأئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليص إلى ١٩,٥٠ %.

وفي تاريخ ٢ ابريل ٢٠٢٦ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها تثبيت سعري عائد الأيداع والأقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ليبقي علي ١٩ % و ٢٠ % و ١٩,٥٠ % على الترتيب.