



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank



التجاري وفا بنك إيجيبت

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص

المحدود عليها



فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى الدورية المختصرة المرفقة لبنك التجارى وفا ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 المسؤولة 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، وتتنحصر مسئوليتنا في إنشاء 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 المنشأة 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 ونقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا نصبح 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 يثن 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

KPMG
احمد رافت محمد حسن
سجل مراقب الحسابات بالبنك المركزي المصري "٥١٧"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

سجل المفتح المركزي المصري رقم "١٥٤١"

مصطفى شوقي Forvis Mazars

١٥٣ شارع محمد فريد - برج ج - بنك مصر القاهرة

القاهرة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢٦



قائمة المركز المالي الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
الأصول			
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٧,١٠٨,٨٩١	١٣	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٥,٤٤٨,٦٧٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٠٩٨,٥٠٠	٣,٨٤٦,١٢٢	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٧,٣٦٢,٩٣٤	٧٨,٢٩٩,٠٢٧	١٦	القروض والتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية :
.	١,٦٥٧,٥٣٠	١٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٢٧٩,٠٦٨	١٣,٣١١,١٩٠	١٨	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٤٢,٦٤٠	٢٥,١٩٠,٢٤٣	١٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٣٤٤	١	٢٠	مشتقات مالية
٤٦٩,٣٩٠	٤٦٦,٦٩٨		أصول غير ملموسة
٢,٧٦٠,٠٢١	٣,٢٧٩,١٥٦	٢١	أصول أخرى
٦,٧٦٢	٢٣,٢٧٦		أصول ضريبية مؤجلة
٥٩١,٣٥٦	٦٥٥,٨٣٦	٢٢	أصول ثابتة
١٥٤,٩١٥,٠٨٤	١٥٩,٢٨٦,٦٤٥		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
١,٣٦٩,٦٧٥	٦٩٩,٨٨٠	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣١,٥٠٨,٨١٠	١٣٤,٢١٣,٢٨٤	٢٤	ودائع العملاء
٢,٣٣١	٤٧٨	٢٠	مشتقات مالية
١,٤٤٧,٨٨٦	١,٤٩١,٦٣٢	٢٥	قروض أخرى
٤,٦٤٥,٧٦٧	٦,٩٦٥,١٩٧	٢٦	إلتزامات أخرى
٥٦٨,٥٦٧	٦٦٣,١٨٦	٢٧	مخصصات أخرى
١,٠٣٥,٩١٣	٩٠٥,٤٠٥	٢٨	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٤٠,٥٧٨,٩٤٩	١٤٤,٩٣٩,٠٦٢		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	رأس المال المدفوع
٨٦٣,٠٠٢	٩٨٧,٠٦٩		إحتياطيات
٨,٤٧٣,١٣٣	٨,٣٦٠,٥١٤		أرباح محتجزة
١٤,٣٣٦,١٣٥	١٤,٣٤٧,٥٨٣		إجمالي حقوق الملكية
١٥٤,٩١٥,٠٨٤	١٥٩,٢٨٦,٦٤٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

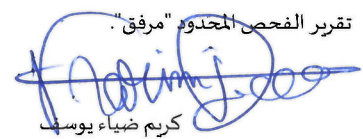
تقرير الفحص المحدود "مرفق".


هلا شاكر حقر

رئيس مجلس الادارة


معاوية الصقلي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


كريم ضياء يوسف

رئيس القطاع المالي



قائمة الأرباح والخسائر الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري				إيضاح رقم	
عن الفترة المالية من ١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)		
٥,٣٦٢,٠٥٧	٥,٨٣٧,٣٣٤	١٠,٥٦٥,٠٣٩	١١,٦٧١,٨٦٩		عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٧١٨,٤١٨)	(٤,١٢٨,٩٢٩)	(٧,٢٣١,٢١٤)	(٨,١٩٥,٥٧٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٦٤٣,٦٣٩	١,٧٠٨,٤٠٥	٣,٣٣٣,٨٢٥	٣,٤٧٦,٢٩٣	٥	صافي الدخل من العائد
٢٨٨,٠٨٠	٣٤٢,٣٧٩	٥٨٨,٩٨٦	٦٧٩,٥٨٥		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩,٧١٨)	(١٤,٠٣٩)	(٢٠,٢٩٩)	(٢٩,٧٣٤)		مصرفوات الأتعاب والعمولات
٢٧٨,٣٦٢	٣٢٨,٣٤٠	٥٦٨,٦٨٧	٦٤٩,٨٥١	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧١,٨٠٦	٢٥,٣٤٣	١٤١,٢٢٥	١٧٢,٥٣٣	٧	صافي دخل المتاجرة
١٦,٢٢٨	١١,٨٩٢	٢٧,١٨٦	٣٩,٦٧٧		أرباح إستثمارات مالية
(١١١,٧٤٦)	(١١٧,٧٤٥)	(٢٦٨,٠٨٢)	(٢٢٠,٥٩٤)	٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٦٢١,٦١٧)	(٧٤٧,٩٢٥)	(١,٢٤٢,٢٢٤)	(١,٤٧٢,٤٤٩)	٩	مصرفوات إدارية
(١٤٠,٠٩٩)	(١٢٦,١٠٦)	(٢٦٠,٣٦٠)	(٣٠٤,٤٠٢)	١٠	مصرفوات تشغيل أخرى
١,١٣٦,٥٧٣	١,٠٨٢,٢٠٤	٢,٣٠٠,٢٥٧	٢,٣٤٠,٩٠٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٤٣,٥٥٦)	(٤٢٠,٠٧٣)	(٨٥٥,٠٥١)	(٨٥٧,٧٩٢)	١١	مصرفوات ضرائب الدخل
٦٩٣,٠١٧	٦٦٢,١٣١	١,٤٤٥,٢٠٦	١,٤٨٣,١١٧		صافي أرباح الفترة
١٢,٤٧	١١,٩٢	٢٦,٠١	٢٦,٧٠	١٢	ربحية السهم (جنيه/سهم)



قائمة الدخل الشامل الآخر الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية	
١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٣ أشهر)	(٣ أشهر)	(٦ أشهر)	(٦ أشهر)	
٦٩٣,٠١٧	٦٦٢,١٣١	١,٤٤٥,٢٠٦	١,٤٨٣,١١٧	صافي أرباح الفترة
				<u>بنود الدخل الشامل الآخر</u>
				<u>بنود لا يتم اعادة تنويبها في الأرباح والخسائر</u>
٤٨,٦٢٠	٩٤٨	١,٥٢٣	١,٦٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				<u>بنود يتم اعادة تنويبها في الأرباح والخسائر</u>
٤٨,٦٢٠	٦٠,٥٢٧	(٥٤,٠٥٨)	(٤١,٣٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٦٦)	(١٣,٢٢٦)	(١,٢١٤)	(١٣,٤٧٤)	صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٦,٢٧٤	٤٨,٢٤٩	(٥٣,٧٤٩)	(٥٣,١٥٣)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
٧٨٩,٢٩١	٧١٠,٣٨٠	١,٣٩١,٤٥٧	١,٤٢٩,٩٦٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر في نهاية الفترة



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بالآف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي ربح السنة قبل ضرائب الدخل	٢,٣٤٠,٩٠٩	٢,٣٠٠,٢٥٧
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل		
إهلاك الأصول الثابتة	٤٣,٤٧٥	٣٩,٣١٧
إستهلاك الأصول الغير ملموسة	١١٧,٧٨٨	٩٢,٣٣٤
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض وتسهيلات العملاء	٢٥٠,٨٢٠	٢٦٨,٩٩٦
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان لقروض البنوك	(٣,١٣٩)	(٥,٧٧٧)
عبء إضمحلال الأرصدة لدي البنوك	(٤٦,٠٣٨)	(١,٥٩٩)
عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٠,٦٨٩)	٣,٠١٣
عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	٢٩,٦٤٠	٣,٤٤٩
عبء المخصصات الأخرى	١٠٦,٧٧٦	٥٩,١٦٣
متحصلات من ديون سبق إعدامها	(٣٦,١٣٤)	(٣١,٣٧٩)
فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدي البنوك	٩,٧٨٠	(٢,١٥٦)
فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	.	.
فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٤,٨٩٣	(٧,٨٥٢)
فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة	(١,٠٩٧)	(٦٢١)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	٢,٤٢٨	(٣٩٨)
إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المناجرة	(٣٨٣,٣٣١)	(٥٥٨,٧٤٢)
المستخدم من المخصص بخلاف القروض	(١٤,٥٨٤)	(١٣,٥١٧)
(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة	.	.
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل	٢,٥٧١,٤٩٧	٢,١٤٤,٤٨٨
صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الإلتزامات		
أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	٤,٧٠٩,٠٠٥	(٧,٤١٣,٥٩٩)
أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم	(٧٢٢,٥٥٦)	١,١٨٦,٨٤١
قروض وتسهيلات للبنوك	(٧٤٤,٨٣٤)	(٢٢٥,٣٨٢)
قروض وتسهيلات للعملاء	(١١,١٦٥,١٢٧)	(١,٨٤٩,٥١٢)
مشتقات مالية	(١,٥١٠)	٢,٠٢٧
أصول أخرى	(٥١٩,١٣٥)	(١,٣٩٤,٠٦٤)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٦٦٩,٧٩٥)	٣,٨٦٧,٨١٨
أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	.	.
ودائع العملاء	٢,٧٠٤,٤٧٤	(١,٧٩٠,٦٤٦)
إلتزامات أخرى	٢,٣١٩,٤٣٠	٢,٤٩٢,٦٦٦
ضرائب الدخل المسددة	(١,٠٠٤,٨١٣)	(١,٢٤٤,٨٣٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة التشغيل	(٢,٥٢٣,٣٦٤)	(٤,٢٢٤,١٩٢)



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالآلاف جنية مصري)

القيمة بالآلاف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٨,٠٠٦)	(١٠٧,٩٥٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع
(٧٥,٢٩١)	(١١٥,٠٩٦)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
.	.	متحصلات من بيع أصول ثابتة
.	.	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٦٢٢,٧٤٥	(٩٤٢,٧٣٧)	متحصلات/ مدفوعات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
.	(١,٦٥٧,٥٣٠)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٢٦٦,٧٢٠)	(٤,٦٧٦,١٤٦)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
.	.	متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤,٧٦٧,٢٧٣)	(٧,٤٩٩,٤٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٣٤٠,٠٦٨)	(٤٣٠,٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٠,٢٥١)	٤٣,٧٤٦	قروض أخرى
(٣٨٠,٣١٩)	(٣٨٦,٢٥٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(٩,٣٧١,٧٨٤)	(١٠,٤٠٩,٠٨٣)	رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
٢٩,٣٢٧,٤٩٤	٢٨,٤٤٨,٠٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
١٩,٩٥٥,٧١٠	١٨,٠٣٩,٠٠٠	
		و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٤,٩٥٢,١٧٦	١٧,١٠٨,٨٩١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٧,٨٣٢,٢٥٥	١٥,٤٩١,٠٧٤	أرصدة لدى البنوك
١٣,٣٣٠,٩٣٨	١١,٤٨٩,٦٤٣	أذون الخزانة
(١٣,٦٧٧,٣٨٠)	(١٥,٥٩٥,٥٠٩)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(١٢,٤٨٢,٢٧٩)	(١٠,٤٥٥,٠٩٩)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٩,٩٥٥,٧١٠	١٨,٠٣٩,٠٠٠	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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
٢٠٢٥	١٨٩,٩٣٨	٥٩٩	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	١٢٤,٠٥٥	٦,٨٠٦,٧٤٤	١٢,٢٤٧,٣٨٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	(٣٤٠,٠٦٨)	(٣٤٠,٠٦٨)
توزيعات أرباح العاملين	٠	٠	٠	٠	٠	(١,٠١٦,٧٧٦)	(١,٠١٦,٧٧٦)
توزيعات للمساهمين	٠	٠	٠	٠	٠	(٤٥٣,٧٢٤)	٠
المحول إلى الإحتياطيات	١٧٠,٠٣٤	٢٢٣	٢٨٣,٤٦٧	٠	٠	(٣٤,٠٠٥)	(٣٤,٠٠٥)
دعم تطوير الجهاز المصرفي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٥٣,٧٤٩)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	٠	٠	٠	٠	(٥٣,٧٤٩)	٠	٠
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٠	٠	٠	٠	٠	١,٤٤٥,٢٠٦	١,٤٤٥,٢٠٦
٢٠٢٥	٣٥٩,٩٧٢	٨٢٢	٢٩٧,٥٤٠	١١١,٩٧١	٧٠,٣٠٦	٦,٤٠٧,٣٧٧	١٢,٢٤٧,٩٨٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٨,٤٧٣,١٣٣	١٤,٣٣٦,١٣٥
٢٠٢٦	٣٥٩,٩٧٢	٨٢٢	٢٩٧,٥٤٠	١١١,٩٧١	٩٢,٦٩٧	٨,٤٧٣,١٣٣	١٤,٣٣٦,١٣٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٠	٠	٠	٠	٠	(٤٣٠,٠٠٠)	(٤٣٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح العاملين	٠	٠	٠	٠	٠	(٩٥٣,٤٢٤)	(٩٥٣,٤٢٤)
توزيعات للمساهمين	٠	٠	٠	٠	٠	(١٧٧,٢٢٠)	٠
المحول إلى الإحتياطيات	١٧٥,٤٧٠	٢٢٣	١,٥٢٧	٠	٠	(٣٥,٠٩٢)	(٣٥,٠٩٢)
دعم تطوير الجهاز المصرفي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	(٥٣,١٥٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	٠	٠	٠	٠	(٥٣,١٥٣)	٠	٠
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٠	٠	٠	٠	٠	١,٤٨٣,١١٧	١,٤٨٣,١١٧
٢٠٢٦	٥٣٥,٤٤٢	١,٠٤٥	٢٩٩,٠٦٧	١١١,٩٧١	٣٩,٥٤٤	٨,٣٦٠,٥١٤	١٤,٣٤٧,٥٨٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠



١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيب "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٤٨٥ 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 ٢٠٢٦ بتاريخ ٢٧ أغسطس 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 بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الى معايير المحاسبة المصرية.

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

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



٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه 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 أيضاً مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضاً 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 بمصدقية 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 ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة		١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة	
قروض وتسهيلات للبنوك							
الرصيد	٣,٨٤٦,٢٤٤	١,٢٣٦	٣,٨٤٧,٤٨٠	٢,٦٢٤,٦٢٦	٤٧٨,٠٢٠	٠	٣,١٠٢,٦٤٦
يخصم مخصص الإضمحلال	(٧٠٢)	(٦٥٦)	(١,٣٥٨)	(١,١٨٥)	(٢,٩٦١)	٠	(٤,١٤٦)
الصافي	٣,٨٤٥,٥٤٢	٥٨٠	٣,٨٤٦,١٢٢	٢,٦٢٣,٤٤١	٤٧٥,٠٥٩	٠	٣,٠٩٨,٥٠٠
أرصدة لدى البنوك				أرصدة لدى البنوك			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة		١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة	
الرصيد	٦,١٥٤,٠٨٣	٩,٣٣٦,٩٩١	١٥,٤٩١,٠٧٤	٧,٥٥٣,٤٢٤	١٩,٠٧٧,٧٩٥	٠	٢٦,٦٣١,٢١٩
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	(٤٢,٣٩٩)	(٤٢,٣٩٩)	٠	(٧٨,٦٥٦)	٠	(٧٨,٦٥٦)
الصافي	٦,١٥٤,٠٨٣	٩,٢٩٤,٥٩٢	١٥,٤٤٨,٦٧٥	٧,٥٥٣,٤٢٤	١٨,٩٩٩,١٣٩	٠	٢٦,٥٥٢,٥٦٣
أرصدة لدى البنك المركزي				أرصدة لدى البنك المركزي			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة		١٢ شهر	مدي الحياة	مدي الحياة	
الرصيد	٠	١٥,٥٩٥,٥٠٩	١٥,٥٩٥,٥٠٩	٠	٢٠,٣٠٤,٥١٤	٠	٢٠,٣٠٤,٥١٤
يخصم مخصص الإضمحلال	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الصافي	٠	١٥,٥٩٥,٥٠٩	١٥,٥٩٥,٥٠٩	٠	٢٠,٣٠٤,٥١٤	٠	٢٠,٣٠٤,٥١٤

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣-ب - تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة (تابع)	
الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٢,٢٨٠,٦٠٢	١,٢٠٢,٨١٥	١١,٠٧٧,٧٨٧	.	١٣,٣١٢,٦١٢	١,٢٠٧٠,٠٩٢	.	.	الرصيد	
(١,٥٣٤)	(١,٥٣٤)	.	.	(١,٤٢٢)	.	.	.	يخصم مخصص الإضمحلال	
١٢,٢٧٩,٠٦٨	١,٢٠١,٢٨١	١١,٠٧٧,٧٨٧	.	١٣,٣١١,١٩٠	١,٢٠٧٠,٠٩٢	.	.	الصافي	
الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
٢٠,٥٧٥,٤٠٥	.	٢٠,٥٧٥,٤٠٥	.	٢٥,٢٥١,٥٥١	.	٢٥,٢٥١,٥٥١	.	الرصيد	
(٣٢,٧٦٥)	.	(٣٢,٧٦٥)	.	(٦١,٣٠٨)	.	(٦١,٣٠٨)	.	يخصم مخصص الإضمحلال	
٢٠,٥٤٢,٦٤٠	.	٢٠,٥٤٢,٦٤٠	.	٢٥,١٩٠,٢٤٣	.	٢٥,١٩٠,٢٤٣	.	الصافي	
الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	قروض وتسهيلات للأفراد	
١٣,١٧٨,٣٥٩	١٢,٤١٢,٤٧٦	٦٩٠,١٥٢	٧٥,٧٣١	١٤,٦٠٣,٧٤٦	١٣,٨٤٧,٢٠٨	٦٥٦,٦٤٢	٩٩,٨٩٦	الرصيد	
(١٦٣,٠٨٣)	(٩٤,٣٩٢)	(٢١,٦٦١)	(٤٧,٠٣٠)	(١٨١,٥٤٢)	(٩٣,٦٠٣)	(٢٩,٠٢٤)	(٥٨,٩١٥)	يخصم مخصص الإضمحلال	
١٣,٠١٥,٢٧٦	١٢,٣١٨,٠٨٤	٦٦٨,٤٩١	٢٨,٧٠١	١٤,٤٢٢,٢٠٤	١٣,٧٥٣,٦٠٥	٦٢٧,٦١٨	٤٠,٩٨١	الصافي	
الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	قروض وتسهيلات للمؤسسات	
٥٦,١٤٣,٢٩٦	٥٤,٣١١,٧٠٥	١,١٨٦,٨٦٣	٦٤٤,٧٢٨	٦٥,٨٨٣,٠٣٦	٦٤,٠١٩,٨٠٠	١,١٤٥,٢١٣	٧١٨,٠٢٣	الرصيد	
(١,٧٩٥,٦٣٨)	(٧٨٦,٠٩٥)	(٥٠٥,٤٠٥)	(٥٠٤,١٣٨)	(٢,٠٠٦,٢١٣)	(٩٠٢,٤١٣)	(٥٠٣,٠١٠)	(٦٠٠,٧٩٠)	يخصم مخصص الإضمحلال	
٥٤,٣٤٧,٦٥٨	٥٣,٥٢٥,٦١٠	٦٨١,٤٥٨	١٤٠,٥٩٠	٦٣,٨٧٦,٨٢٣	٦٣,١١٧,٣٨٧	٦٤٢,٢٠٣	١١٧,٢٣٣	الصافي	



٣- 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥,٤٩١,٠٧٤	٢٦,٦٣١,٢١٩	أرصدة لدي البنوك
٣,٨٤٧,٤٨٠	٣,١٠٢,٦٤٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		القروض والتسهيلات للعملاء
		أفراد :
٢٣٦,٠٥٤	٢٦٤,٨٧٢	- حسابات جارية مدينة
٧٤٩,٢٦٥	٧٢٩,١٥٧	- بطاقات إئتمان
١٣,٦١٨,٤٢٧	١٢,١٨٤,٣٣٠	- أخرى
		مؤسسات :
١٤,٧١٨,٦٩١	١٤,٢٩٣,٨٦٨	- حسابات جارية مدينة
١١,٤٥١,٠٧٢	١٠,٨٠٣,٥٦٥	- قروض مباشرة
٢,٨٠٥,٨٧٦	١,٣٩٢,٠٥١	- قروض مشتركة
٣٦,٩٠٧,٣٩٧	٢٩,٦٥٣,٨١٢	- قروض أخرى
		إستثمارات مالية :
١٣,٣١٢,٦١٢	١٢,٢٨٠,٦٠٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٢٥١,٥٥١	٢٠,٥٧٥,٤٠٥	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٣٣,٢١٥	٢,٩١٤,٠٨٠	أصول أخرى
١٤١,٨٢٢,٧١٤	١٣٤,٨٢٥,٦٠٧	الإجمالي

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

١,٤١٧,٦٤٢	١,٩٦٣,٤٨٢	إرتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان
٤٦٧,٠٠٨	١,٢٤٧,١٤٥	الأوراق المقبولة
٢,٩٢٥,٠٠٤	٣,٥٧٩,٢٧٠	إعتمادات مستندية
٩,٣٤١,٦٩٩	٩,٥٩٠,٣٥٢	خطابات ضمان
١٤,١٥١,٣٥٣	١٦,٣٨٠,٢٤٩	الإجمالي



٣- ث- قروض وتسهيلات

موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

القيمة بألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	قروض مؤسسات	قروض التجزئة	سندات الشركات	قروض للبنوك	الإجمالي
لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"	٦٤,٥٦٨,٠١٦	١٤,٥٣٢,٠٩٨	١,٢٤٢,٥٢٠	٣,٨٤٧,٤٨٠	٨٤,١٩٠,١١٤
يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال	٥٩٦,٨٧١	.	.	.	٥٩٦,٨٧١
محل إضمحلال محدد	٧١٨,١٤٩	٧١,٦٤٨	.	.	٧٨٩,٧٩٧
الإجمالي	٦٥,٨٨٣,٠٣٦	١٤,٦٠٣,٧٤٦	١,٢٤٢,٥٢٠	٣,٨٤٧,٤٨٠	٨٥,٥٧٦,٧٨٢
يخصم: مخصص الإضمحلال	(٢,٠٠٦,٢١٣)	(١٨١,٥٤٢)	(١,٤٢٢)	(١,٣٥٨)	(٢,١٩٠,٥٣٥)
الصافي	٦٣,٨٧٦,٨٢٣	١٤,٤٢٢,٢٠٤	١,٢٤١,٠٩٨	٣,٨٤٦,١٢٢	٨٣,٣٨٦,٢٤٧

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	١٣,١٧٨,٣٥٩	١,٢٠٢,٨١٥	٣,١٠٢,٦٤٦	٧٣,٦٢٧,١١٤
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	٧١,٦٦٢,٧١٣

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



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 جنيه مصري

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزينة	الأوراق المقبولة	الأعتمادات	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٨٣,٨٣٠	.	.	.	.	.	.	.	٨٣,٨٣٠
صناعة السيارات	٢,٦٦٨,٣٩٨	.	.	.	.	٩٠,٠٠٠	٩٤,٤٠٦	٣,٢٢٥	٢,٧٧٥,٠٢٩
مواد البناء	١,١٩٩,١٣٣	.	.	.	.	٤٠,٠٠٠	١٥٦,٩٧٧	٢٥٢,٣٠٢	١,٦٤٨,٤١٢
الكيمائيات	١,٥٩٤,٣٧٩	.	.	.	١٥,٢٩٤	١٣٤,١٦٢	٢٦٣,٨٨٠	.	٢,٠٠٧,٧١٥
المقاولات	٤,٣٠٥,٧٥٢	.	.	.	٤,١٩٥	٤٤٣,٥٦٢	٢,٨٤٣,٣٠٧	٢٣٣,٩٧٥	٧,٨٣٠,٧٩١
معدات كهربائية	٥,٤٤٦,٦٣٧	.	.	.	١٨,٤٤٩	٨,٢٥٩	١,٦٠٠,٦٧٨	٦١٤	٧,٠٧٤,٦٣٧
اغذية و مشروبات	١١,٦٠٥,٩٣٠	.	.	.	٣٦,٦٣٦	٢٤,٧١١	١٨٤,٤٥٨	١٠٧,٦٥٧	١١,٩٥٩,٣٩٢
الحديد	٣,٧٦٧,٠٥٠	.	.	.	٧٦,٢٤٨	١٣٠,٤٨٥	٥٢١,١٧٩	٦,٠١١	٤,٥٠٠,٩٧٣
المؤسسات المالية	٦,٥٠٤,٤٦٠	.	.	.	.	.	.	٣٣٣,٣٧٤	٦,٨٣٧,٨٣٤
الزيوت	٥,١٠٤,٩٣٩	.	.	.	.	٦٢,٥٩٠	٢٩٨,٢٤٢	٢,١٠٢	٥,٤٦٧,٨٧٣
صناعات أخرى	٢,٢٠٦,٤٧٢	.	.	.	.	٦٥,٨٥٥	٤٩٧,٣٣١	٤٠,٠٩٦	٢,٨٣٠,٥٨٧
صناعات الورق	٨٥٤,٤٦٣	.	.	.	.	.	.	٣,٠٠٠	٨٥٧,٤٦٣
البتروكيماويات والأسمدة	١١٢,٩٨٠	.	.	.	.	.	٢,٣٧٨	.	١١٥,٣٥٨
مستلزمات طبية	٤,٢٤٩,٠٨١	.	.	.	٤١,٩٨٠	٧٢,٧١٧	٨٦,٢٥٤	٣٤,٤١٧	٤,٤٨٤,٤٤٩
الطاقة	٢,٨٨٠,٠٥٦	.	.	.	.	١١,٤٨٢	٨١,٦٢١	١١٩,٠٠٠	٣,٠٩٢,١٥٩
استثمار عقارى	١,١٩٧,٤٠٧	.	.	.	.	.	٩٩٠	.	١,١٩٨,٣٩٧
قطاع تجزئة	٦٢٧,٨٢٩	.	.	.	.	.	٣,٣٤٨	٦٦٤	٦٣١,٨٤١
القطاع الخدمي	٣,٠٠٠,٨٩٠	.	.	.	٩٧,٦٣٠	٣١,٣٠٧	١٠٨,٩٥٣	٤٣,٣٣٨	٣,٢٨٢,١١٨
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٤,٥٠٨,٨٠٣	.	.	.	١٠٥,٨٦٢	١٤٩,٤٠٩	٢٩٠,٤٤٠	١٤٤,٣٩٢	٥,١٩٨,٩٠٦
الأقمشة / الجلود	٢,٢٩٤,٧٨٨	.	.	.	٤٩,٨٨١	٥٥,٩٤٩	٧٤,٤٩٩	٧٣,٩٥٧	٢,٥٤٩,٠٧٤
السياحة	٢١٦,٧٧٧	.	.	.	.	.	٥,٦٩٨	.	٢٢٢,٤٧٥
النقل / التخزين	٤٢٤,٢٦٠	.	.	.	.	.	٦٦,١٢٧	١٨,٠٠٠	٥٠٨,٣٨٧
قطاع تجارى (بالجملة)	١,٠٢٨,٧٧٨	.	.	.	.	٥٣,٧٨٥	١٦٩,٩٠٣	١,٥١٨	١,٢٥٣,٩٨٤
الحكومة والبنك المركزى	.	١,٢٤٢,٥٢٠	٢٥,٧٢٨,٣٧٣	١١,٤٨٩,٦٤٣	.	.	.	.	٣٨,٤٦٠,٥٣٦
خدمات مالية	٣,٨٤٧,٤٢٤	.	.	.	.	٨٢٢,٤٢٣	١,٢٠٦,٦٤٨	.	٥,٨٧٦,٤٩٥
الأفراد	١٤,٦٠٣,٧٤٦	.	.	.	.	.	.	.	١٤,٦٠٣,٧٤٦
إجمالي	٨٤,٣٣٤,٢٦٢	١,٢٤٢,٥٢٠	٢٥,٧٢٨,٣٧٣	١١,٤٨٩,٦٤٣	٤٦٧,٠٠٨	٢,١١٥,٦٩٦	٨,٥٥٧,٣١٧	١,٤١٧,٦٤٢	١٣٥,٣٥٢,٤٦١



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 والهوامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر

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

ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعية ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

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.



ج-٣ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

ج-٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
١٩٦	٨٠٨	٨٥	٦٧	٣٣٦	٧
٦,٦٢٩	٨,٤٦٥	٣,٠٠٩	٣,٥٧٢	٤,٥٨٧	٢,٤٦٥
٦,٨٢٤	٩,٢٧٣	٣,٠٩٤	٣,٦٣٩	٤,٩٢٣	٢,٤٧٢
إجمالي القيمة عند الخطر					
خطر سعر العائد					
خطر أسعار الصرف					

ج-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	أخري	الأجمالي
الأصول المالية					
١٦,٦٩٤,٤٩٣	٢٨٥,٢٩٠	٨,٧٤٧	١٠٨,٩١٤	١١,٤٤٧	١٧,١٠٨,٨٩١
٤,٩٣٢,٦٤٢	٨,٦٤٤,٧٢٠	٣٦٤,٤٢٦	١,٤٩٠,٤٩٤	١٦,٣٩٣	١٥,٤٤٨,٦٧٥
٧٠,٧٣٩,١٨٠	٧,٢٤٠,٧٤٣	١,٤٧٢	٣١٦,٤٨٤	١,١٤٨	٧٨,٢٩٩,٠٢٧
.	٣,٨٤٤,٨٨٨	.	١,٢٣٤	.	٣,٨٤٦,١٢٢
.	١	.	.	.	١
١,٦٥٧,٥٣٠					١,٦٥٧,٥٣٠
٦,٧٥٩,٤٩٢	٥,١٥٩,١٢٦	.	١,٣٩٢,٥٧٢	.	١٣,٣١١,١٩٠
٢٣,٣٦٠,٤٧٦	٧١٠,٥٦٥	.	١,١١٩,٢٠٢	.	٢٥,١٩٠,٢٤٣
٣٦٩,٥١٣	٥٦,٠١٤	.	٢	.	٤٢٥,٥٢٩
١٢٤,٥١٣,٣٢٦	٢٥,٩٤١,٣٤٧	٣٧٤,٦٤٥	٤,٤٢٨,٩٠٢	٢٨,٩٨٨	١٥٥,٢٨٧,٢٠٨
الالتزامات المالية					
١٨٣	٥٩٤,٢٢٤	.	٥٢٧	١٠٤,٩٤٦	٦٩٩,٨٨٠
١٠٦,٢٥٠,٩٥٢	٢٣,٧٩٧,٦٥٦	٣٩٠,١٥١	٣,٧٤٨,٩٦٦	٢٥,٥٥٩	١٣٤,٢١٣,٢٨٤
٤٣٣	٤٥	.	.	.	٤٧٨
٤٢٤,٤٣٧	٦٥,٥٧٤	٣	١,٢٠٠	.	٤٩١,٢١٤
١٠٦,٦٧٦,٠٠٥	٢٤,٤٥٧,٤٩٩	٣٩٠,١٥٤	٣,٧٥٠,٦٩٣	١٣٠,٥٠٥	١٣٥,٤٠٤,٨٥٦
١٧,٨٣٧,٣٢١	١,٤٨٣,٨٤٨	(١٥,٥٠٩)	٦٧٨,٢٠٩	(١٠١,٥١٧)	١٩,٨٨٢,٣٥٢
(٣٦٩,٢٠٠)	١٧٢,٤٤٣	.	٩٠,٦٠٣	١٠٦,١٥٤	.
١٧,٤٦٨,١٢١	١,٦٥٦,٢٩١	(١٥,٥٠٩)	٧٦٨,٨١٢	٤,٦٣٧	١٩,٨٨٢,٣٥٢
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	٢٤٧,٦٧٥	٩,٥٩٠	٩١٤,٤٠٧	(٤,٧٨٧)	١٨,١٦٩,٩٧٥
(٩٨٢,٩٥٥)	١,٢٢٨,٥٥٣	(٨,٦٦٤)	(٢٥٩,٣٣٣)	٢٢,٣٩٩	.
١٧,٩٨٦,٠٤٦	(٩٨٠,٨٧٨)	١٨,٢٥٤	١,١٧٣,٧٤٠	(٢٧,١٨٦)	١٨,١٦٩,٩٧٥
إجمالي الألتزامات 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 يومياً. يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تبين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVAR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بغرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناءً على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها. وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

وبلخص 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 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	١٧,١٠٨,٨٩١	.	.	.	.	١٧,١٠٨,٨٩١
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	١٢,٥٩٥,٠٤٤	٢,٨٥٣,٦٣١	.	.	.	١٥,٤٤٨,٦٧٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١١,٣٦٦,٨٩٧	٩,٦٢٠,٠٤٥	٣٨,١٨٩,٣٧٦	٦,٨٠٦,٩٨٣	١٢,٣١٥,٧٢٦	٧٨,٢٩٩,٠٢٧
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٧,٠١٤	.	٧,١٢٢	٣,٨٣١,٩٨٦	.	٣,٨٤٦,١٢٢
مشتقات مالية	١	.	.	.	.	١
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٦٥٧,٥٣٠	.	.	.	.	١,٦٥٧,٥٣٠
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٥١,٤٤٩	٣٦٤,٣١٦	٩,٣٨٣,٩١١	١,٠٨٩,١٧٢	١,٧٢٢,٣٤٢	١٣,٣١١,١٩٠
الأصول المالية بالتكلفة المسجلة (بالصافي)	.	.	١,١١٦,٤٨٤	٢٤,٠٧٣,٧٥٩	.	٢٥,١٩٠,٢٤٣
الإيرادات المستحقة	٧١,٦٦٢	٥٠,٨٦١	٢٠,١٩٠	٣٥,٩٨٨	٦٥,١١٣	٤٢٥,٥٢٩
إجمالي الأصول المالية	٤٣,٥٥٨,٤٨٨	١٢,٨٨٨,٨٥٣	٤٨,٨٩٨,٧٩٨	٣٥,٨٣٧,٨٨٨	١٤,١٠٣,١٨١	١٥٥,٢٨٧,٢٠٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩٩,٨٨٠	.	.	.	.	٦٩٩,٨٨٠
ودائع العملاء	٣٦,٨٦٢,٢٣٨	٦,١٢٩,٨٢٨	٩,٨٧٧,٣٩٤	٤٨,٠١٧,٥٣٨	٣٣,٣٢٦,٢٨٦	١٣٤,٢١٣,٢٨٤
مشتقات مالية	٤٧٨	.	.	.	.	٤٧٨
عوائد مستحقة	١٣٤,٩١٤	٢٢,٤٣٤	٣٦,١٥١	١٧٥,٧٤٢	١٢١,٩٧٣	٤٩١,٢١٤
إجمالي الالتزامات المالية	٣٧,٦٩٧,٥١٠	٦,١٥٢,٢٦٢	٩,٩١٣,٥٤٥	٤٨,١٩٣,٢٨٠	٣٣,٤٤٨,٢٥٩	١٣٥,٤٠٤,٨٥٦
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٨٦٠,٩٧٨	٦,٧٣٦,٥٩١	٣٨,٩٨٥,٢٥٣	(١٢,٣٥٥,٣٩٢)	(١٩,٣٤٥,٠٧٨)	١٩,٨٨٢,٣٥٢

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)	٤,١٧٩,٠١٧	٣٦,٠٦٩,٠٩٢	(٢٠,٧٦٩,٦٩٥)	(٨١٨,٦٣٧)	١٨,١٦٩,٩٧٥	فجوة إعادة تسعير العائد



(جميع المبالغ الواردة بالآلف جنية مصري)

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق (تابع)

٣-ح- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM تقوم إدارة الأصول والالتزامات 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 بالآلف جنية مصري

٣٠ يونيو 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						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩٩,٨٨٠	.	.	.	.	٦٩٩,٨٨٠
ودائع العملاء	٣٦,٨٦٢,٢٣٨	٦,١٢٩,٨٢٨	٩,٨٧٧,٣٩٤	٤٨,٠١٧,٥٣٨	٣٣,٣٢٦,٢٨٦	١٣٤,٢١٣,٢٨٤
مشتقات مالية	٤٧٨	.	.	.	.	٤٧٨
عوائد مستحقة	١٣٤,٩١٤	٢٢,٤٣٤	٣٦,١٥١	١٧٥,٧٤٢	١٢١,٩٧٣	٤٩١,٢١٤
إجمالي الألتزامات المالية	٣٧,٦٩٧,٥١٠	٦,١٥٢,٢٦٢	٩,٩١٣,٥٤٥	٤٨,١٩٣,٢٨٠	٣٣,٤٤٨,٢٥٩	١٣٥,٤٠٤,٨٥٦
إجمالي الأصول المالية	٤٣,٥٥٨,٤٨٨	١٢,٨٨٨,٨٥٣	٤٨,٨٩٨,٧٩٨	٣٥,٨٣٧,٨٨٨	١٤,١٠٣,١٨١	١٥٥,٢٨٧,٢٠٨

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						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٦٩,٦٧٥	.	.	.	.	١,٣٦٩,٦٧٥
ودائع العملاء	٣٣,٤٨٨,١٦١	٦,٨٨٠,٢٧١	٩,٣٨٥,٤١٣	٤٧,٧٨٣,٤٢٥	٣٣,٩٧١,٥٤٠	١٣١,٥٠٨,٨١١
مشتقات مالية	٢,٣٣١	.	.	.	.	٢,٣٣١
عوائد مستحقة	١١٠,٢٥٩	٢٢,٦٥٤	٣٠,٩٠١	١٥٧,٣٢٦	١١١,٨٥١	٤٣٢,٩٩٢
إجمالي الألتزامات المالية	٣٤,٩٧٠,٤٢٦	٦,٩٠٢,٩٢٦	٩,٤١٦,٣١٤	٤٧,٩٤٠,٧٥١	٣٤,٠٨٣,٣٩١	١٣٣,٣١٣,٨٠٩
إجمالي الأصول 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

- 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 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 طبقاً 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 الي ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص. ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) (المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

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

تم إعداد معيار كفاية رأس المال 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</u>		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨٣٤,٥١٠	٦٥٧,٥١٢	إحتياطيات
٦,٨٧٧,٣٩٦	٤,٩٦٢,١٧٢	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	إحتياطي المخاطر العام
٣٩,٥٤٢	٩٢,٦٩٦	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٢٠,٩٨٦	٢,٣١٢,٢٤٥	الأرباح المرحلية
(٢٣,٢٧٦)	(٦,٧٦٢)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٤٦٦,٦٩٨)	(٤٦٩,٣٩٠)	أصول غير ملموسة
١٣,١٩٤,٤٣٣	١٢,٦٦٠,٤٤٥	إجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات (غير متضمنه الدعامه)
١٢,٣٧٣,٤٤٧	١٠,٣٤٨,٢٠٠	رأس المال المستمر بعد الإستبعادات
<u>الشريحة الثانية بعد الإستبعادات</u>		
١,٤٧٦,٨٨٢	١,٤٣٠,١٣٦	القروض (الودائع) المساندة
١,٠٨٤,٥٧٦	٩٥٨,٠٧٢	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٢,٥٦١,٤٥٨	٢,٣٨٨,٢٠٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
١٥,٧٥٥,٨٩١	١٥,٠٤٨,٦٥٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
<u>مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل</u>		
٨٦,٧٦٦,١٠٧	٧٦,٦٤٥,٨١١	مخاطر الائتمان
٤٩٥,٨٨٠	٢٨٨,٨٤٩	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٧,٣٩٣,٥٩٧	٥,٦٧١,٢٥٤	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٩٤,٦٥٥,٥٨٤	٨٢,٦٠٥,٩١٥	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٦,٦٥%	١٨,٢٢%	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامه التحويطية



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).

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	١٣,١٩٤,٤٣٣	١٢,٦٦١,٢٥٦
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٦٠,٠٢٠,٤١٥	١٥٥,٤٨١,٧٦٠
إجمالي الإلتزامات العرضية	٥,٥٨٠,٣٤٩	٦,٤٦٩,١٢٨
إجمالي الإلتباطات	٤,١٣٨,٠٤٨	٤١٤,٢٠٣
إجمالي التعرضات خارج المركز المالي	٩,٧١٨,٣٩٧	٦,٨٨٣,٣٣٢
إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)	١٦٩,٧٣٨,٨١٢	١٦٢,٣٦٥,٠٩١
نسبة الرافعة المالية (١/٢)	٧,٧٧%	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 وفقاً 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 ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				القيمة بألف جنيه مصري
إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١٥٤,٨٦١,٦٧٩	٧١,٤٧٣,٥٥٧	١٤,٤٢٢,٧٤٨	٦٨,٩٦٥,٣٧٤	١٥١,٠٨٧,٥٥٥	٧٩,٤٢٥,٢٨٠	١٣,٠١٥,٣٨٠	٥٨,٦٤٦,٨٩٥	أصول النشاط القطاعي
٤,٤٢٤,٩٦٧	.	.	.	٣,٢٦٥,٤٩٧	.	.	.	أصول غير مصنفة
١٥٩,٢٨٦,٦٤٦	٧١,٤٧٣,٥٥٧	١٤,٤٢٢,٧٤٨	٦٨,٩٦٥,٣٧٤	١٥٤,٣٥٣,٠٥٢	٧٩,٤٢٥,٢٨٠	١٣,٠١٥,٣٨٠	٥٨,٦٤٦,٨٩٥	إجمالي الأصول
١٣٤,٩١٣,٦٤٢	٦٩٩,٩٠٦	٥٢,٢٧٢,٠٢٦	٨١,٩٤١,٧١٠	١٣٢,٨٨٠,٨١٦	١,٣٧٣,٩٧٨	٤٤,٨٥٩,٩٥١	٨٦,٦٤٦,٨٨٧	إلتزامات النشاط القطاعي
١٠,٠٢٥,٤٢٠	.	.	.	٧,٥٣١,٠٣٦	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
١٤٤,٩٣٩,٠٦٢	٦٩٩,٩٠٦	٥٢,٢٧٢,٠٢٦	٨١,٩٤١,٧١٠	١٤٠,٤١١,٨٥٢	١,٣٧٣,٩٧٨	٤٤,٨٥٩,٩٥١	٨٦,٦٤٦,٨٨٧	إجمالي الإلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				القيمة بألف جنيه مصري
إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	إجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١٢,٥٦٣,٥٦٦	٥,٠٥٧,٠٥٦	١,٦٨٤,٥٩٢	٥,٨٢١,٩١٨	٢٣,٢٧٧,٠٢٤	٨,٤٨٨,٥٨٤	٢,٩٦٨,٠٦٥	١١,٨٢٠,٣٧٥	إيرادات النشاط القطاعي
(١٠,٢٢٢,٦٥٨)	(٢٢٥,٧١١)	(٣,٩٩١,٠٨٩)	(٦,٠٠٥,٨٥٨)	(١٧,٩٢٧,٦٨٥)	(١,١٥٥,٦١٩)	(٦,١٥٦,١٨٩)	(١٠,٦١٥,٨٧٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٣٤٠,٩٠٨	٤,٨٣١,٣٤٥	(٢,٣٠٦,٤٩٧)	(١٨٣,٩٤٠)	٥,٣٤٩,٣٣٨	٧,٣٣٢,٩٦٤	(٣,١٨٨,١٢٤)	١,٢٠٤,٤٩٩	نتيجة أعمال القطاع
٢,٣٤٠,٩٠٩	٤,٨٣١,٣٤٥	(٢,٣٠٦,٤٩٦)	(١٨٣,٩٤٠)	٥,٣٤٩,٣٣٨	٧,٣٣٢,٩٦٥	(٣,١٨٨,١٢٤)	١,٢٠٤,٤٩٨	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٨٥٧,٧٩٢)	(١,٧٧٠,٣٧٦)	٨٤٥,١٨١	٦٧,٤٠٣	(١,٨٣٨,٣٧٨)	(٢,٥٢٠,٠٧٩)	١,٠٩٥,٦٤٥	(٤١٣,٩٤٤)	الضريبة
١,٤٨٣,١١٧	٣,٠٦٠,٩٦٩	(١,٤٦١,٣١٥)	(١١٦,٥٣٧)	٣,٥١٠,٩٦٠	٤,٨١٢,٨٨٦	(٢,٠٩٢,٤٧٩)	٧٩٠,٥٥٤	صافي أرباح العام

بنود أخرى وفقاً للنشاط القطاعي				القيمة بألف جنيه مصري			
مؤسسات	أفراد	خزائنة	إجمالي	مؤسسات	أفراد	خزائنة	إجمالي
٩٤,٨٤١	٢٢,٣٠٥	١٠٥,٩٠٤	٢٢٣,٠٥٠	(٢٠٠,٥٠٠)	(٤٣,٧٠٩)	(٢٦٣,٦٣٠)	(٥٠٧,٨٣٩)
(٦٨,٥٦٩)	(١٦,١٢٦)	(٧٦,٥٦٨)	(١٦١,٢٦٣)	(١٠٠,١٤١)	(٢١,٨٨٣)	(١٣١,٩٨٨)	(٢٥٤,٠١١)



(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 ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				القيمة بألف جنية مصري
إجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة الكبرى	إجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٣٧,٧٥٢,٧٨٨	٥,٤٣٩,٠٩٤	٦,٣٤٣,٥٠٤	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	١٢٩,٨٣٦,٠٤٩	٤,٩٤٥,١٢٢	٥,٣٤٢,٢٧٠	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	أصول النشاط القطاعي
٢١,٥٣٣,٨٥٧	.	.	.	٢,٨٧٣,٩٦٤	.	.	.	أصول غير مصنفة
١٥٩,٢٨٦,٦٤٥	٥,٤٣٩,٠٩٤	٦,٣٤٣,٥٠٤	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	١٣٢,٧١٠,٠١٣	٤,٩٤٥,١٢٢	٥,٣٤٢,٢٧٠	١١٩,٥٤٨,٦٥٧	إجمالي الأصول
١٣٦,٤٠٥,٢٧٤	١٧,٠١١,٢٣٥	٨,٠١٧,٥١٢	١١٢,٠٦٠,٦٤١	١٦,٥٣٢,٨٤٣	١٣,٩٧٣,٧٥٤	٨,٢٩٤,٣٠٧	١١٢,٠٦٠,٦٤١	إلتزامات النشاط القطاعي
٨,٥٣٣,٧٨٨	.	.	.	٥,٩٧٨,٢٧٤	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
١٤٤,٩٣٩,٠٦٢	١٧,٠١١,٢٣٥	٨,٠١٧,٥١٢	١١٢,٠٦٠,٦٤١	٢٢,٥١١,١١٧	١٣,٩٧٣,٧٥٤	٨,٢٩٤,٣٠٧	١١٢,٠٦٠,٦٤١	إجمالي الإلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				القيمة بألف جنية مصري
إجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة الكبرى	إجمالي	أخرى	الإسكندرية	القاهرة الكبرى	
٢٢٣,٠٥٠	٦١,٢٤٨	٣,١٦٢	(٤٨٧,٧٤٨)	(٥٠٧,٨٣٩)	(١٤,٥٠٢)	(٥,٥٨٩)	(٤٨٧,٧٤٨)	نفقات رأسمالية
(١٦١,٢٦٣)	(٦,٦٨٩)	(٣,١٦٧)	(٢٣٥,٧٩٥)	(٢٥٤,٠١٢)	(١١,٩٦٤)	(٦,٢٥٣)	(٢٣٥,٧٩٥)	إهلاكات وإستهلاكات



٥. صافي الدخل من العائد	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنيه مصري عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)
عائد القروض والإيرادات المشابهة :	٦,٦٩٣,٩٨٥	٦,٨٥٠,٦١٢	٣,٤٩٤,٠٦١	٣,٤٥٩,٢٩١
قروض وتسجيلات للعملاء	٦,٦٩٣,٩٨٥	٦,٨٥٠,٦١٢	٣,٤٩٤,٠٦١	٣,٤٥٩,٢٩١
إجمالي عائد القروض والتسجيلات	١,٨٧٩,٧٨٩	٤٨٩,٧١٥	٧٣٠,٤٤٨	٢٣٦,٦٦٩
ودائع وحسابات جارية لدى البنوك	٩٣٩,٧٧٢	١,٧١٠,٤١٨	٤٨٠,٤٤٨	٨١٤,٧٢٧
العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,١٥٨,٣٢٣	١,٥١٤,٢٩٤	١,١٣٢,٣٧٧	٨٥١,٣٧٠
العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المسبقة	١١,٦٧١,٨٦٩	١٠,٥٦٥,٠٣٩	٥,٨٣٧,٣٣٤	٥,٣٦٢,٠٥٧
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة				
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:				
ودائع وحسابات جارية	(٢٢,١٨٧)	(٧٦٤,٥٨١)	(٢,٠٥٣)	(٤٩٢,٩٣٦)
- للبنوك	(٨,٠٩٩,٥١٥)	(٦,٣٩٠,٣٣٧)	(٤,٠٨٨,٦٠٠)	(٣,١٨٧,٤٦٦)
- للعملاء	(٧٣,٨٧٤)	(٧٦,٢٩٦)	(٣٨,٢٧٦)	(٣٨,٠١٦)
قروض أخرى	(٨,١٩٥,٥٧٦)	(٧,٢٣١,٢١٤)	(٤,١٢٨,٩٢٩)	(٣,٧١٨,٤١٨)
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٣,٤٧٦,٢٩٣	٣,٣٣٣,٨٢٥	١,٧٠٨,٤٠٥	١,٦٤٣,٦٣٩
صافي الدخل من العائد				

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥٢٤,٤٨٣	٤٦٧,٠٩٤	٢٦٣,٨٦٨	٢٢٦,٥١٤
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١٥٥,١٠٢	١٢١,٨٩٢	٧٨,٥١١	٦١,٥٦٦
أتعاب أخرى	٦٧٩,٥٨٥	٥٨٨,٩٨٦	٣٤٢,٣٧٩	٢٨٨,٠٨٠
الإجمالي				
مصرفات الأتعاب والعمولات	(٢٩,٧٣٤)	(٢٠,٢٩٩)	(١٤,٠٣٩)	(٩,٧١٨)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢٩,٧٣٤)	(٢٠,٢٩٩)	(١٤,٠٣٩)	(٩,٧١٨)
الإجمالي	٦٤٩,٨٥١	٥٦٨,٦٨٧	٣٢٨,٣٤٠	٢٧٨,٣٦٢
الصافي				

٧. صافي دخل المتاجرة	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)
عمليات النقد الأجنبي :	١٧٦,٤٥٨	١٢٥,٧٤٠	٥٥,٢١١	٦٠,٨٤٤
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١,٥٥٧	(٣,٣٠٧)	(٤,٢٦٦)	(١,٤١٤)
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	(٥,٤٨٢)	١٨,٧٩٢	(٢٥,٦٠٢)	١٢,٣٧٦
أدوات دين بغرض المتاجرة :				
أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر	١٧٢,٥٣٣	١٤١,٢٢٥	٢٥,٣٤٣	٧١,٨٠٦
الإجمالي				

٨. (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنيه مصري
٢٥٠,٨٢٠	٢٦٨,٩٩٦	١٣١,٩٦١	١١٤,١٤٦	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٣٩	٥,٧٧٧	٣,٩١٣	٤,٢٠٣	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩,٦٤٠	٣,٤٤٩	٧,٥٨٠	٣,٤٤٩	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المستحقة
٤٦,٠٣٨	١,٥٩٩	٢٨,١١٤	٣,٠٣٥	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - أرصدة لدى البنوك
١٠,٦٨٩	٣,٠١٣	٤٥,٩٩٧	١,٣٨٩	رد (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢٠,٥٩٤	٢٦٨,٠٨٢	١١٧,٧٤٥	١١١,٧٤٦	الإجمالي

٩. مصروفات إدارية				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	تكلفة العاملين
٥٤٥,٣٨٠	٤٤٠,٩٥٥	٢٧١,٨٧١	٢١٩,٣٦٨	أجور ومرتبات
٢٦,٠٤٨	٢٣,١٤٤	١٣,٠٩١	١١,٧٦٦	تأمينات إجتماعية
١٦١,٢٦٣	١٣١,٦٥١	٨٢,٤٧٩	٧٠,٣٧٧	إهلاك واستهلاك
٧٣٩,٧٥٨	٦٤٦,٤٧٤	٣٨١,٤٨٤	٣٢٠,١٠٦	أخرى
١,٤٧٢,٤٤٩	١,٢٤٢,٢٢٤	٧٤٧,٩٢٥	٦٢١,٦١٧	الإجمالي

١٠. مصروفات تشغيل أخرى				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٩٨٩	٩٠٥	١٩,٢٦٣	٨,٩٣٥	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
١٢١,٣٢٠	١٣٨,٠٥٣	٦٢,١١٥	٧١,٠٧٨	تكاليف الصيانة
٢٠,٩٩٦	١٨,٨٥١	١٠,١٤٣	٨,٣٤٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٦,٧٧٦	٥٩,١٦٣	٤٤,٩٠٣	٤٦,٢٠٤	عبء مخصصات أخرى
٥٤,٣٢١	٤٥,١٩٨	٢٨,٢٠٨	٢٣,٤٠٦	أخرى
٣٠٤,٤٠٢	٢٦٠,٣٦٠	١٣٦,١٠٦	١٤٠,٠٩٩	الإجمالي

* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية مقاسة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الإضمحلال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١١. مصروفات ضرائب الدخل				
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٦ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣ أشهر)	عن الفترة المالية من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣ أشهر)	القيمة بألف جنيه مصري
٨٧٤,٣٠٥	٨٦١,٥٧١	٤٢٨,١٥٧	٤٤٦,٢٠٢	عبء الضريبة الجارية
١٦,٥١٣	٦,٥٢٠	٨٠,٨٤	٢,٦٤٦	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
٨٥٧,٧٩٢	٨٥٥,٠٥١	٤٢٠,٠٧٣	٤٤٣,٥٥٦	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:

القيمة بألف جنيه مصري		السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة	
عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية
ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(٣ أشهر)	(٣ أشهر)	(٦ أشهر)	(٦ أشهر)
١,١٣٦,٥٧٣	١,٠٨٢,٢٠٤	٢,٣٠٠,٢٥٧	٢,٣٤٠,٩٠٩
٢٥٥,٧٢٩	٢٤٣,٤٩٦	٥١٧,٥٥٨	٥٢٦,٧٠٥
٦٢٢,٤٤٧	٥٨٧,٨٩٦	١,١٧٩,٤٦١	١,١٥٩,٠٣٣
(٤٣١,٩٧٤)	(٤٠٣,٢٣٥)	(٨٣٥,٤٤٨)	(٨١١,٤٣٣)
(٢,٦٤٦)	(٨,٠٨٤)	(٦,٥٢٠)	(١٦,٥١٣)
٤٤٣,٥٥٦	٤٢٠,٠٧٣	٨٥٥,٠٥١	٨٥٧,٧٩٢
٠,٣٩	٠,٣٩	٠,٣٧	٠,٣٧
الأرباح قبل الضرائب		الأرباح قبل الضرائب	
الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق		الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق	
الأثر الضريبي لكل من:		الأثر الضريبي لكل من:	
مصروفات غير قابلة للخصم		مصروفات غير قابلة للخصم	
إيرادات غير خاضعة للضريبة		إيرادات غير خاضعة للضريبة	
أصول ضريبية مؤجلة		أصول ضريبية مؤجلة	
ضرائب الدخل		ضرائب الدخل	
سعر الضريبة الفعلي		سعر الضريبة الفعلي	

١٢. نصيب السهم من الأرباح

القيمة بألف جنيه مصري		نصيب السهم من الأرباح	
عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية من	عن الفترة المالية المنتهية	عن الفترة المالية المنتهية
١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١ ابريل حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(٣ أشهر)	(٣ أشهر)	(٦ أشهر)	(٦ أشهر)
٦٩٣,٠١٧	٦٦٢,١٣١	١,٤٤٥,٢٠٦	١,٤٨٣,١١٧
٠	٠	٠	٠
(٦٩,٣٠٢)	(٦٦,٢١٣)	(١٤٤,٥٢١)	(١٤٨,٣١٢)
٦٢٣,٧١٥	٥٩٥,٩١٨	١,٣٠٠,٦٨٥	١,٣٣٤,٨٠٥
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
١٢,٤٧	١١,٩٢	٢٦,٠١	٢٦,٧٠
صافي أرباح الفترة		صافي أرباح الفترة	
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		أرباح بيع ممتلكات ومعدات	
توزيعات العاملين		توزيعات العاملين	
حصة المساهمين في صافي الأرباح		حصة المساهمين في صافي الأرباح	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف		المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف	
نصيب السهم في أرباح السنة (بالجنية المصري)		نصيب السهم في أرباح السنة (بالجنية المصري)	



القيمة بألف جنيه مصري		١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٩٤٦,٩٩٢	١,٥١٣,٣٨٢	نقدية
٢٠,٣٠٤,٥١٤	١٥,٥٩٥,٥٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٧,١٠٨,٨٩١	الإجمالي
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٧,١٠٨,٨٩١	أرصدة بدون عائد
٢١,٢٥١,٥٠٦	١٧,١٠٨,٨٩١	الإجمالي
القيمة بألف جنيه مصري		١٤. أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢,٨٧٥,٤٢١	٣,٢٠٩,٨٧٩	حسابات جارية
٢٣,٧٥٥,٧٩٨	١٢,٢٨١,١٩٥	ودائع
(٧٨,٦٥٦)	(٤٢,٣٩٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٥,٤٤٨,٦٧٥	الصافي
٦,٧٣٦,٨٧٣	٣,٠٣٩,٣٢١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٠,٤٣٧,١٠٣	٤,٩٣٢,٦٣٢	بنوك محلية
٩,٤٥٧,٢٤٣	٧,٥١٩,١٢١	بنوك خارجية
(٧٨,٦٥٦)	(٤٢,٣٩٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٥,٤٤٨,٦٧٥	الصافي
٢,٨٧٥,٤٢١	٣,٢٠٩,٨٧٩	أرصدة بدون عائد
٢٣,٧٥٥,٧٩٨	١٢,٢٨١,١٩٥	أرصدة ذات عائد
(٧٨,٦٥٦)	(٤٢,٣٩٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٥,٤٤٨,٦٧٥	الصافي
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٥,٤٤٨,٦٧٥	أرصدة متداولة
٢٦,٥٥٢,٥٦٣	١٥,٤٤٨,٦٧٥	الصافي



القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥. قروض وتسهيلات للبنوك
٣,١٠٢,٦٤٦	٣,٨٤٧,٤٨٠		قروض للبنوك
(٤,١٤٦)	(١,٣٥٨)		عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٠٩٨,٥٠٠	٣,٨٤٦,١٢٢		الصافي

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٦. قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٤,٨٧٢	٢٣٦,٠٥٤		أفراد:
٧٢٩,١٥٧	٧٤٩,٢٦٥		حسابات جارية مدينة
١٢,١٨٤,٣٣٠	١٣,٦١٨,٤٢٧		بطاقات إئتمان
			أخرى
١٣,١٧٨,٣٥٩	١٤,٦٠٣,٧٤٦		الإجمالي (١)
			المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١٤,٢٩٣,٨٦٨	١٤,٧١٨,٦٩١		حسابات جارية مدينة
١٠,٨٠٣,٥٦٥	١١,٤٥١,٠٧٢		قروض مباشرة
١,٣٩٢,٠٥١	٢,٨٠٥,٨٧٦		قروض مشتركة
٢٩,٦٥٣,٨١٢	٣٦,٩٠٧,٣٩٧		قروض أخرى
٥٦,١٤٣,٢٩٦	٦٥,٨٨٣,٠٣٦		الإجمالي (٢)
٦٩,٣٢١,٦٥٥	٨٠,٤٨٦,٧٨٢		القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٩٥٨,٧٢١)	(٢,١٨٧,٧٥٥)		عبء خسائر الإضمحلال
٦٧,٣٦٢,٩٣٤	٧٨,٢٩٩,٠٢٧		الصافي
٥١,٣٥٣,٩١٤	٥٩,١٧٦,٣١٨		أرصدة متداولة
١٦,٠٠٩,٠٢٠	١٩,١٢٢,٧٠٩		أرصدة غير متداولة
٦٧,٣٦٢,٩٣٤	٧٨,٢٩٩,٠٢٧		الصافي



١٦. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣٠ يونيو 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 الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١,٣٨١)	(٦,٠٣١)	(٥٣,١٩٨)	(٦٠,٦١٠)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	.	٧,٧٩٩	٥٣,٦٢٩	٦١,٤٢٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٠)	.	.	(١٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	(٣,٩٥٣)	(١٥,٣١٤)	(١٩,٢٦٧)
الرصيد في آخر الفترة	(٦,٩٠٩)	(٧٤,٤٩٣)	(١٠٠,١٤٠)	(١٨١,٥٤٢)

٣٠ يونيو 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 الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢٥,٤٣٥)	(٦٤,٥١٨)	(١٠٠,٢٥٦)	(١٩٠,٢٠٩)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١,٦٥١	٤,١٨٩	٦,٥٠٩	١٢,٣٤٩
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	.	(١٦,٨٦٧)	(١٦,٨٦٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢,١١٩)	(٥,٣٧٦)	(٨,٣٥٣)	(١٥,٨٤٨)
الرصيد في آخر الفترة	(٢٤٨,٦٩٠)	(٧٣٠,٦٧٠)	(١٠٠,٢٦,٨٥٣)	(٢,٠٠٦,٢١٣)

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 الاضمحلال 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 الاضمحلال 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	١,٦٥٧,٥٣٠	٠	سندات الحكومة
	١,٦٥٧,٥٣٠	٠	الإجمالي

١٨. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	١٠,٣٧٠,٤٤٢	٩,٤٦٣,٢٧٣	أذون الخزانة
	١,٥٩٦,٠٢٣	١,٥١٢,٥٧٨	سندات الحكومة
	١,٢٤١,٠٩٨	١,٢٠١,٢٨١	سندات التوريد
	١٩,٢٤٨	١٧,٥٥٨	وثائق صناديق الإستثمار
	٨٤,٣٧٩	٨٤,٣٧٨	أدوات حقوق ملكية
	١٣,٣١١,١٩٠	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الإجمالي
	١٣,٢٠٧,٥٦٣	١٢,١٩٤,٦٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
	١٠٣,٦٢٧	٨٤,٣٧٨	أدوات حقوق ملكية
	١٣,٣١١,١٩٠	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الإجمالي
	١٠,٤٩٩,٦٧٦	٩,٥١٣,٤٩٠	أرصدة متداولة
	٢,٨١١,٥١٤	٢,٧٦٥,٥٧٨	أرصدة غير متداولة
	١٣,٣١١,١٩٠	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الإجمالي

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

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	١٢,٢٧٩,٠٦٨	١٧,٧٤٢,٧٢٥	الرصيد أول الفترة / السنة
	١,٦٢٠,٠٢٥	(٤,٨٤١,٨٦٠)	الإضافات (الإستيعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال الفترة / السنة
	(٣٨٣,٣٣١)	(٥٤٦,٦٢٥)	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
	(١٦٤,٨٩٣)	(٧٥,٨٨٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
	(٣٩,٦٧٩)	٧٠٨	أرباح التغير في القيمة العادلة
	١٣,٣١١,١٩٠	١٢,٢٧٩,٠٦٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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 هيئة الرقابة المالية



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

- أذون الخزنة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٨٦٩,٨٧٢	١,٠٥٢,١٦٥	أذون خزنة إستحقاق ٩١ يوم
١,٧٢٣,١٠٧	٦٣٦,٨٠٨	أذون خزنة إستحقاق ١٨٢ يوم
١,٨٢٨,٣٢٦	٣,٥٨٥,٩٠١	أذون خزنة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٥,٥٩٤,٣٣٣	٥,٤٨٥,١٥١	أذون خزنة إستحقاق ٣٦٤ يوم
١٠,٠١٥,٦٣٨	١٠,٧٦٠,٠٢٥	أجمالي اذون الخزنة
(٣٤,٠٧٤)	(١٧,٦٢١)	عوائد لم تستحق بعد ٩١ يوم
(١٤٤,١٧٢)	(٣٧,٤٥٧)	عوائد لم تستحق بعد ١٨٢ يوم
(٢٢٩,١٧٣)	(٢١٥,١١٦)	عوائد لم تستحق بعد ٢٧٣ يوم
(١٤٤,٩٤٦)	(١١٩,٣٨٩)	عوائد لم تستحق بعد ٣٦٤ يوم
(٥٥٢,٣٦٥)	(٣٨٩,٥٨٣)	أجمالي عوائد لم تستحق بعد
٩,٤٦٣,٢٧٣	١٠,٣٧٠,٤٤٢	صافي اذون الخزنة

١٩. استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١,١٠٥,٠٦٨	١,١١٩,٢٠١	أذون الخزنة
١٩,٤٧٠,٣٣٧	٢٤,١٣٢,٣٥٠	سندات الحكومة
(٣٢,٧٦٥)	(٦١,٣٠٨)	مخصص الإضمحلال
٢٠,٥٤٢,٦٤٠	٢٥,١٩٠,٢٤٣	الإجمالي



٢٠. مشتقات مالية

- مشتقات مالية بغرض المتاجرة

القيمة العادلة

القيمة بألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المبلغ التعاقدي / الإفتراضي	الأصول	الالتزامات
عقود عملة آجلة	١,١٧٦,٨٣٠	١	(٤٧٨)
الإجمالي	١,١٧٦,٨٣٠	١	(٤٧٨)

القيمة العادلة

القيمة بألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المبلغ التعاقدي / الإفتراضي	الأصول	الالتزامات
عقود عملة آجلة	٢,٥٢٦,٦٢٠	٣٤٤	(٢,٣٣١)
الإجمالي	٢,٥٢٦,٦٢٠	٣٤٤	(٢,٣٣١)



٢١. أصول أخرى

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإيرادات المستحقة	٤٢٥,٥٢٩	٣٩٦,٢٢٧
المصروفات المدفوعة مقدماً	١٥٥,٥٨٣	٨٣,٣٣٥
دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة	٢,٠٨٠,١٦١	١,٩١٩,٢٧٩
التأمينات والعهد	٣٣,١٦٦	٣٢,٧٧١
الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون	٦,٤٧٩	٦,٤٧٩
أرصدة مستحقة لدي مصلحة الضرائب	٤,٩٨٠	٥,١٧٣
مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب	١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٩
أخرى	٥٧٣,٢٥٨	٣١٦,٧٥٧
الإجمالي	٣,٤٣٣,٢١٥	٢,٩١٤,٠٨٠
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)
الصافي	٣,٢٧٩,١٥٦	٢,٧٦٠,٠٢١

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

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

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

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

٢٢. أصول ثابتة

القيمة بألف جنيه مصري

أراضي ومباني وإنشاءات	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي	أجهزة ومعدات	الأجمالي
التكلفة في أول يناير ٢٠٢٥	٢٣٤,٤٢٥	١٦,١٣٠	٣٨٣,٧٨٢	٣٩٦,٢٠١	٢٨٤,٢٦٤
الإضافات	٣٩,٣٢٧	.	٣٧,٣٢١	١١٦,٦٢٤	٥٧,٢١٧
الإستبعادات	.	.	(١,٨٥٩)	(٢,٧٢٧)	(٤,٧٦٧)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٧٣,٧٥٢	١٦,١٣٠	٤١٩,٢٤٤	٥١٠,٠٩٨	٣٣٦,٧١٣
مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٥	(٢٣,٦٤٣)	(٧,٧٣٩)	(٣٠٩,٠٣٤)	(٣٥١,٨٠٥)	(٢٠٩,٣٥٢)
إهلاك السنة	(٦,٠٧٨)	(٢,٥٢٦)	(١٨,٧١٥)	(٢١,٢٩٠)	(٢٣,٧٥٤)
إهلاك الإستبعادات	.	.	١,٨٥٩	٢,٧٢٧	٤,٧٦٨
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢٩,٧٢١)	(١٠,٢٦٥)	(٣٢٥,٨٩٠)	(٣٧٠,٣٦٨)	(٢٢٨,٣٣٨)
صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤٤,٠٣١	٥,٨٦٥	٩٣,٣٥٤	١٣٩,٧٣٠	١٠٨,٣٧٥

التكلفة في أول يناير ٢٠٢٦	٢٧٣,٧٥٢	١٦,١٣٠	٤١٩,٢٤٤	٥١٠,٠٩٨	٣٣٦,٧١٣
الإضافات	٩٢,٥٠١	.	٣,٤٣٤	٢,٠٣٧	٩,٩٨٤
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٦٦,٢٥٣	١٦,١٣٠	٤٢٢,٦٧٨	٥١٢,١٣٥	٣٤٦,٦٩٧
مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٦	(٢٩,٧٢١)	(١٠,٢٦٥)	(٣٢٥,٨٩٠)	(٣٧٠,٣٦٨)	(٢٢٨,٣٣٨)
إهلاك الفترة	(٣,٣٢٣)	(١,٢٦٣)	(٨,٢٨٩)	(١٧,٨٠١)	(١٢,٧٩٩)
مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	(٣٣,٠٤٤)	(١١,٥٢٨)	(٣٣٤,١٧٩)	(٣٨٨,١٦٩)	(٢٤١,١٣٧)
صافي الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٣٣,٢٠٩	٤,٦٠٢	٨٨,٤٩٩	١٢٣,٩٦٦	١٠٥,٥٦٠



٢٣. أرصدة مستحقة للبنوك

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	٦٩٩,٨٨٠	٣٥٦,٦٦٢
ودائع	.	١,٠١٣,٠١٣
الإجمالي	٦٩٩,٨٨٠	١,٣٦٩,٦٧٥
بنوك محلية	.	١,٠١٣,٠١٣
بنوك خارجية	٦٩٩,٨٨٠	٣٥٦,٦٦٢
الإجمالي	٦٩٩,٨٨٠	١,٣٦٩,٦٧٥
أرصدة بدون عائد	٦٩٩,٨٨٠	٣٥٦,٦٦٢
أرصدة ذات عائد	.	١,٠١٣,٠١٣
الإجمالي	٦٩٩,٨٨٠	١,٣٦٩,٦٧٥
أرصدة متداولة	٦٩٩,٨٨٠	١,٣٦٩,٦٧٥
الإجمالي	٦٩٩,٨٨٠	١,٣٦٩,٦٧٥

٢٤. ودائع العملاء

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع تحت الطلب	٦٨,٠٤٠,٤٤٤	٧٠,٧٩١,٣٠٨
ودائع لاجل وبإخطار	٣٥,٩١٠,٢٦٥	٣٢,٠٣٩,٥١٢
شهادات إيداع وإيداع	١٩,٣٢٩,٠٦١	١٨,٧٩٥,٨٨٩
ودائع توفير	٩,٠٩٠,٧٨٨	٦,٤٦٦,٥٨٩
ودائع أخرى	١,٨٤٢,٧٢٦	٣,٤١٥,٥١٢
الإجمالي	١٣٤,٢١٣,٢٨٤	١٣١,٥٠٨,٨١٠
ودائع افراد	٥٢,٢٦٩,٠٧٥	٤٤,٨٥٧,٧٤٢
ودائع مؤسسات	٨١,٩٤٤,٢٠٩	٨٦,٦٥١,٠٦٨
الإجمالي	١٣٤,٢١٣,٢٨٤	١٣١,٥٠٨,٨١٠
أرصدة بدون عائد	١٣,١٨٥,٢٢٩	٢٢,٦٠٧,٠٧٣
أرصدة ذات عائد	١٢١,٠٢٨,٠٥٥	١٠٨,٩٠١,٧٣٧
الإجمالي	١٣٤,٢١٣,٢٨٤	١٣١,٥٠٨,٨١٠
أرصدة غير متداولة	٥٢,٨٦٩,٤٦٠	٤٩,٧٥٣,٨٤٥
أرصدة متداولة	٨١,٣٤٣,٨٢٤	٨١,٧٥٤,٩٦٥
الإجمالي	١٣٤,٢١٣,٢٨٤	١٣١,٥٠٨,٨١٠



٢٥. قروض أخرى

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو 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	٤٩٢,٢٩٤	٤٧٦,٧١٢
قرض مساند ناتج من اتفاقات دولية ذات عائد متغير	٩٨٤,٥٨٨	٩٥٣,٤٢٤
الإجمالي	١,٤٩١,٦٣٢	١,٤٤٧,٨٨٦

٢٦. التزامات أخرى

القيمة بألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عوائد مستحقة	٤٩١,٢١٤	٤٣٢,٩٩١
إيرادات مقدمة	٢٧,٤٧٤	٥٠,٣٩٣
مصرفوات مستحقة	٩٣٨,٦٤٣	٨٥٤,٤٩٤
دائنون	٦٨٦,٠٠٠	٤٢٨,٠٧٢
أرصدة دائنة متنوعة	٤,٨٢١,٨٦٦	٢,٨٧٩,٨١٧
الإجمالي	٦,٩٦٥,١٩٧	٤,٦٤٥,٧٦٧

٢٧. مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بألف جنيه مصري

الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
١٨٧,٩٦٣	٢٨,٥١٦	٠	(١٤,٥٨٤)	٢٠١,٨٩٥
٢٧٥,١٥٤	٢٦,٧٨٠	٢,١٤٥	٠	٣٠٤,٠٧٩
١٠٥,٤٥٠	٥١,٤٨٠	٢٨٢	٠	١٥٧,٢١٢
٥٦٨,٥٦٧	١٠٦,٧٧٦	٢,٤٢٧	(١٤,٥٨٤)	٦٦٣,١٨٦

مخصص مطالبات

مخصص الألتزامات العرضية

مخصصات أخرى

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بألف جنيه مصري

الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
١٤٦,٨٨٧	٥٣,٦٦٣	٠	(١٢,٥٨٧)	١٨٧,٩٦٣
٣٠٠,٦٠٦	(٢٩,٠٧٧)	٣,٦٢٥	٠	٢٧٥,١٥٤
٧٦,٢٨١	٣٤,٣٦٩	(٥٧٨)	(٤,٦٢٢)	١٠٥,٤٥٠
٥٢٣,٧٧٤	٥٨,٩٥٥	٣,٠٤٧	(١٧,٢٠٩)	٥٦٨,٥٦٧

مخصص مطالبات

مخصص الألتزامات العرضية

مخصصات أخرى

الإجمالي

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٢٨. ضرائب الدخل

٢٨- أ - التزامات ضرائب الدخل الجارية

القيمة بألف جنية مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٠٣٥,٩١٣	١,٠٤٠,٣٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٠٠٤,٨١٣)	(١,٨٤٠,٨٩٩)	المسدد خلال الفترة / السنة
٨٧٤,٣٠٥	١,٨٣٦,٤١٥	المكون خلال الفترة / السنة
٩٠٥,٤٠٥	١,٠٣٥,٩١٣	الرصيد آخر الفترة / السنة

٢٨- ب - أصول وإلتزامات ضرائب الدخل المؤجلة

القيمة بألف جنية مصري

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٤,١٠٩	٤,٥١٧	.	.	الأصول الثابتة
٩,١٦٧	٢,٢٤٥	.	.	المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)
٢٣,٢٧٦	٦,٧٦٢	.	.	الصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦,٧٦٢	٨,٧٢٥	.	.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٥١٤	(١,٩٦٣)	.	.	الضريبة المؤجلة التي تم الاعتراف بها
٢٣,٢٧٦	٦,٧٦٢	.	.	الصافي في الفترة / السنة

٢٩. رأس المال

٢٩- 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.

٢٩- 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.

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		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
٤٤,٨٥٧	٠	٥٤,٧٣٧	٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٠	٨٥٤,٨٧٩	٠	٣٨٠,٢٦٩	أرصدة لدي البنوك
٥٧,٦٥١	٠	١١٥,٤٧٠	٠	ودائع العملاء
٠	٤٧٦,٧١٢	٠	٤٩٢,٢٩٤	قروض أخرى (قرض مساند)
٠	١٢,٨٦٣	٠	١٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٠	٦٥٢,٠٥٢	٠	٧٧٠,٠٤٨	إلتزامات أخرى

القيمة بألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال / العام كما يلي :
أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
٦٥,٨٧٧	٠	١٢٣,٧٣٢	٠	المرتبات ومزايا قصيرة الأجل
٠	٨٥,٩٥٢	٠	(١٠٩,٠٠٥)	مصرفوات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٢٢,٧٧٩ ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.



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 والمرتببات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 من ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

(٣١-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 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 التكلفة العكسي فقط وإحالة باقي البنود الى لجنة الطعن.

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

قامت المأمورية بإجراء عملية الفحص التقدير لتلك الفترة بعد رفض طلب التأجيل المقدم من البنك لحين إصدار البنك المركزي تعليماته في هذا الصدد.

(٣١-هـ) الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٣٠/٠٦/٢٠٢٦

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٣٠/٠٦/٢٠٢٦ 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 الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٣,٨٤٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٦٣,٧٧٥ 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 ٨٦١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٣. أحداث هامة

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

٣٤. 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.