

مصطفى شوقي - Mazzars
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY
محاسبون قانونيون ومستشارون



التجاري وفا بنك إيجيبت
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

مخسب الفحص المخسب للمخسبة الدورية المخسبة

إلى السادة: أعضاء مجلس إدارة بنك التجاري وفا إيجيب "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المخسب لقائمة المركزالمالى الدورية المخسبة المرفقة لبنك التجاري وفا إيجيب "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المخسبة للدخل والشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المخسبة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مخسبة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المخسبة فى ضوء فحصنا المخسب لها.

نطاق الفحص المخسب

قمنا بفحصنا المخسب طبقا للمعيار المصرى لمهام الفحص المخسب رقم (٢٤١٠) "الفحص المخسب للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المخسب للقوائم المالية الدورية المخسبة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمخسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المخسب. ويقل الفحص المخسب جوهريا فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المخسبة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المخسب، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المخسبة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مخسبة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى ٢٢ مايو ٢٠٢٤


هشام حافظ حماد

مراقب الحسابات


هشام زكى نصر

سجل البنك المركزى رقم (١٥٤)
Mazars مصطفى شوقى

مخسبون قانونيون ومخسبون

١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٨٢)
المخسبون للمخسبة والمراجعة EY
مخسبون قانونيون ومخسبون



قائمة المركز المالي الدورية المختصرة

في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١١,٢٨٤,٩٩٢	٥,٥٠٦,١٢٥	١٣	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٠٧٣,٥١٠	١٩,٢٦١,٧١٤	١٤	أرصدة لدى البنوك
٢٥٠,٢٤٩	٢٩٩,٤٠٦	١٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٢,٦٥٨,٢٤٨	٤٧,٠٧٧,٣٤٧	١٦	القروض والتسهيلات للعملاء إستثمارات مالية :
١٣,٨٠١,١٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	١٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨١٥,٦٣٠	٦,٧٥٦,٤٠٧	١٨	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٣٦	٣٥		مشتقات مالية
٤٣٤,٨٠٩	٣٩٩,٧٠٩		أصول غير ملموسة
١,٩٦٨,٥٦٦	٢,١١٠,٢٨٥	١٩	أصول أخرى
٩,٠١١	٩,٠١١	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
٣٦٦,٥٨٩	٣٦٩,٩٤٢	٢٠	أصول ثابتة
٨٨,٦٦١,٦٣٧	٩٧,٧٢٦,٩٤٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	٢١	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٣,٨٨٠,٣٣٧	٢٢	ودائع العملاء
١٩٣	١,٨٧٠		مشتقات مالية
٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	٢٣	قروض أخرى
٢,٩٣٩,١٨٨	٣,٣٦٧,٥٤٩	٢٤	الإلتزامات أخرى
٣٠٧,١٧٩	٣٦٤,٤٩٧	٢٥	مخصصات أخرى
٥٢٥,٢٠٦	٧١١,٣٣٠	٢٦	الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٨٠,٢١٤,٧٥٦	٨٨,٥٤٧,٤٧٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المدفوع
٢,٢٠١	٢٤٦,٥٩٣		إحتياطيات
٢,٤٤٣,٦٨٠	٣,٩٣٢,٨٧٧		أرباح محتجزه
٨,٤٤٦,٨٨١	٩,١٧٩,٤٧٠		إجمالي حقوق الملكية
٨٨,٦٦١,٦٣٧	٩٧,٧٢٦,٩٤٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

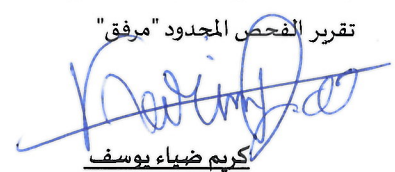

هالا شاكر صقر

رئيس مجلس الإدارة



معاوية الصقلي

العضو المنتدب


تقرير الفحص المحدود "مرفق"

كريم ضياء يوسف

رئيس القطاع المالي



قائمة الدخل الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
١,٩٥٨,٤٠٧	٣,٣١٠,٧٦١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٠٤٤,٥٠٤)	(١,٨٨٤,٨٧٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٩١٣,٩٠٣	١,٤٢٥,٨٨٤	٥ صافي الدخل من العائد
١٧٨,٣٠٨	٢٩٢,٨٨١	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٧٠٥)	(٨,٨٨٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٧٢,٦٠٣	٢٨٣,٩٩٦	٦ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٧,٦٩٦	٨٢,٥٧٢	٧ صافي دخل المتاجرة
٥,٩١٠	١٢,٤٩٩	أرباح إستثمارات مالية
(٩٨,٥٧٩)	(١٩٤,٢٢٥)	٨ عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٧٨,٨٠٨)	(٤٦٣,٤٤٧)	٩ مصروفات إدارية
(٣٠,٩٤٩)	٢٦,٥٢٩	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
٦٤١,٧٧٦	١,١٧٣,٨٠٨	الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٠٧,٢٤٠)	(٣٦٣,٥٢٨)	١١ مصروفات ضرائب الدخل
٤٣٤,٥٣٦	٨١٠,٢٨٠	صافي أرباح الفترة
٧,٨٢	١٤,٥٩	١٢ ربحية السهم (جنيه/سهم)

قائمة الدخل الشامل الأخر الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٤,٥٣٦	٨١٠,٢٨٠	صافي أرباح السنة
(٦٠٣,٠٧٦)	١٣٦,٤٢٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٣٠٢	٦,٤٧١	صافي التغير في خسائر الإئتمان المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٩١,٧٧٤)	١٤٢,٨٩٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
(١٥٧,٢٣٨)	٩٥٣,١٧٩	إجمالي الدخل الشامل في نهاية السنة

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٤١,٧٧٦	١,١٧٣,٨٠٨	صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
١٨,٩٠٩	١٥,٥٢٣	إهلاك الأصول الثابتة
٣٢,٢٧٤	٣٤,٢٦٩	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٩٨,٥٧٩	١٧٦,٧٣٢	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض وتسهيلات العملاء
.	٣٣٥	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض البنوك
.	٨,٥١٧	عبء إضمحلال الرصدة لدي البنوك
.	٦,٤٧١	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
.	٢,١٦٨	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المسهولة
٥,٤٠٥	٤٧,٠٢٤	عبء المخصصات الأخرى
.	(١٠,٩١٣)	متحصلات من ديون سبق إعدامها
.	(٢٧,٣٩٢)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الرصدة لدي البنوك
(٩٧٠,٨٣٨)	(٢,١٩١,٨٢٠)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
.	(٩,٥٦٤)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المسهولة
٥,٣٨١	(١١,١٨٩)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٧٧٠)	(٣٩١,١٢٣)	إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المناجزة
.	(٨٩٥)	المستخدم من المخصص بخلاف القروض
(١٦)	(١٢,٨٨٤)	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
(١٧٠,٣٠٠)	(١,١٩٠,٩٣٣)	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و (النقص) الزيادة في الإلتزامات
٣,٢٦٣,٧٨٣	٦,٦٧٨,٧٩٦	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
.	٢,٩٩٩,٧٨٣	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم
(٢,٩٧٥,٤٢٢)	.	أرصدة لدي البنوك أكثر من ٩٠ يوم
١,٠٨٤	٣٧,٢١٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٩٣٧	(١٤٩,١٥٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٩١٥,٥٤٤)	(٤,٤١٨,٩٩٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤	١	مشتقات مالية
٣٣,٤٠٦	(٢١١,٧١٩)	أصول أخرى
٧٤٧,٦٩٢	١٥٦,٣١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٥٥٥)	٥٠٩	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢,٣٤٦,٨٧٧	٧,٥٠٢,٩٢٦	ودائع العملاء
(٢٢٣,٩٨٢)	٤٢٨,٣٦١	إلتزامات أخرى
(٢٠٧,٢٤٠)	(٢٨٢,٧٩٠)	ضرائب الدخل المسددة
١,٩٣٩,٨١٠	١١,٥٥٠,٣٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٢,٤٧٨)	(١٨,٨٧٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع
(٥,٢٤٩)	(١,١٦٩)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٦)	١٩,٨٣٢	متحصلات من بيع أصول ثابتة
.	(١,٩٦٤,٣٦٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦,١٦٦,٢٧٤	.	متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧٦,٨٠٢	١,٠٥٩,٢٢٢	متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٦,٣٣٥,٣٣٣	(٩٠٥,٣٥٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠٣,٨٠١)	(٢٠٠,٥٣٩)	توزيعات أرباح خلال العام
(١٠٣,٨٠١)	(٢٠٠,٥٣٩)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٨,١٧١,٣٤٢	١٠,٤٤٤,٤٠٣	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢,٢٦٧,٨١٥	١٧,٥٩٢,٩٨٠	رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
١٠,٤٣٩,١٥٧	٢٨,٠٣٧,٣٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
		و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢,٥١٢,٧٣٠	٥,٥٠٦,٨٢٥	نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي المصري
٦,٤٢٢,٨٠٤	١٩,٣٤٩,٤٦٦	أرصدة لدي البنوك
١١,١٠٢,٢٠٧	١١,٩٨٢,٠٤٥	أذون الخزانة
(١,٨٢٦,٩٨٧)	(٣,٤٤٩,٥٨١)	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٧,٧٧١,٥٩٧)	(٥,٣٥١,٣٧٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٤٣٩,١٥٧	٢٨,٠٣٧,٣٨٣	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطي الرأسمالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	الإحتياطي القانوني	رأس المال	
٦,٣١٧,١٠٦	١,٤٢١,٤٦٣	(٤٣٤,٤٠٩)	١١١,٩٧١	١٣,٧٩٠	١٦٦,٥١٠	٣٧,٧٨١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٠٣,٨٠١)	(١٠٣,٨٠١)	توزيعات أرباح العاملين
.	١١٣,٩٦٥	.	.	٢٨٢	(١٦٦,١٣٤)	٥١,٨٨٧	.	المحول إلى الإحتياطيات
(١٠,٣٧٧)	(١٠,٣٧٧)	دعم تطوير الجهاز المصرفي
(٦٠٣,٠٧٦)	.	(٦٠٣,٠٧٦)	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٣٠٢	.	١١,٣٠٢	مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٣٤,٥٣٦	٤٣٤,٥٣٦	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٦,٠٤٥,٦٩٠	١,٨٥٥,٧٨٦	(١,٠٢٦,١٨٣)	١١١,٩٧١	١٤,٠٧٢	٣٧٦	٨٩,٦٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٨,٤٤٦,٨٨٠	٣,٤٤٣,٦٨٠	(٢١٢,٨٨٨)	١١١,٩٧١	١٤,٠٧٣	٣٧٦	٨٩,٦٦٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢٠٠,٥٣٩)	(٢٠٠,٥٣٩)	توزيعات أرباح العاملين
.	(١٠٠,٤٩٣)	.	.	.	٢٢٣	١٠٠,٢٧٠	.	المحول إلى الإحتياطيات
(٢٠,٠٥٢)	(٢٠,٠٥٢)	دعم تطوير الجهاز المصرفي
١٣٦,٤٢٨	.	١٣٦,٤٢٨	صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٤٧١	.	٦,٤٧١	مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١٠,٢٨٠	٨١٠,٢٨٠	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٩,١٧٩,٤٦٩	٣,٩٣٢,٨٧٧	(٦٩,٩٨٩)	١١١,٩٧١	١٤,٠٧٣	٥٩٩	١٨٩,٩٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

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 ١,٤٢١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون استثمار المال العربي والأجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي- القاهرة. وتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيتي ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة. وتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٤.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١.٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" وكذا معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية.

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

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن للملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-أ- فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١- خطر الائتمان: (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

٢- خطر السوق: يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

٣- خطر التشغيل: (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

٤- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك: يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء

المدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

٥- خطر السيولة: يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

-الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

-تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-ب- تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانساً. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية / الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

القيمة بالألف جنية مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			
	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
قروض وتسهيلات للبنوك							
الرصيد	٢٥٨,١٤١	٢٥٢,٧٥٥	٤,٣٨٦	٤١٢,١٥٨	٤١٢,١٥٨	.	
يخصم مخصص الإضمحلال	(٧,٨٩٢)	(٧,٨٩٢)	.	(١٢,٧٥٢)	(١٢,٧٥٢)	.	
الصافي	٢٥٠,٢٤٩	٢٤٥,٨٦٣	٤,٣٨٦	٣٩٩,٤٠٦	٣٩٩,٤٠٦	.	

القيمة بالألف جنية مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			
	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
أرصدة لدي البنوك							
الرصيد	١٠,١٢٥,٣٥٤	٥,٣٥١,٣٣٧	٤,٧٧٤,٠١٧	١٩,٣٤٩,٤٦٦	١٢,٠٦٣,٧٦٢	٧,٢٨٥,٧٠٤	
يخصم مخصص الإضمحلال	(٥١,٨٤٤)	(٥١,٨٤٤)	.	(٨٧,٧٥٢)	(٨٧,٧٥٢)	.	
الصافي	١٠,٠٧٣,٥١٠	٥,٢٩٩,٤٩٣	٤,٧٧٤,٠١٧	١٩,٢٦١,٧١٤	١١,٩٧٦,٠١٠	٧,٢٨٥,٧٠٤	

القيمة بالألف جنية مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			
	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
أرصدة لدي البنك المركزي							
الرصيد	١٠,١٢٨,٣٧٧	١٠,١٢٨,٣٧٧	.	٣,٤٤٩,٥٨١	٣,٤٤٩,٥٨١	.	
يخصم مخصص الإضمحلال	
الصافي	١٠,١٢٨,٣٧٧	١٠,١٢٨,٣٧٧	.	٣,٤٤٩,٥٨١	٣,٤٤٩,٥٨١	.	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-ب - تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة -تابع

القيمة بالألف جنية مصري

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٨٠١,٨٩٧	.	١١,٤٣٨,١٦١	٢,٣٦٣,٧٣٦	١٥,٧٦٦,٢٦٤	.	١٣,٨٥٦,٦٧٣	١,٩٠٩,٥٩٠
.
١٣,٨٠١,٨٩٧	.	١١,٤٣٨,١٦١	٢,٣٦٣,٧٣٦	١٥,٧٦٦,٢٦٤	.	١٣,٨٥٦,٦٧٣	١,٩٠٩,٥٩٠

القيمة بالألف جنية مصري

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٨٥٣,٤٥٢	.	٧,٨٥٣,٤٥٢	.	٦,٨٠٥,٩٦١	.	٦,٨٠٥,٩٦١	.
(٣٧,٨٢٢)	.	(٣٧,٨٢٢)	.	(٤٩,٥٥٤)	.	(٤٩,٥٥٤)	.
٧,٨١٥,٦٣٠	.	٧,٨١٥,٦٣٠	.	٦,٧٥٦,٤٠٧	.	٦,٧٥٦,٤٠٧	.

القيمة بالألف جنية مصري

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للأفراد
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٨,٦٨٦,١٧٣	٨٣,٩٢١	٤٣٢,٩٧٧	٨,١٦٩,٢٧٥	٩,٣٩٧,٣٣٠	٧٧,٦٣٦	٤٠٧,٨٦٠	٨,٩١١,٨٣٤
(١١١,٩٠٢)	(٥١,٥٦٦)	(١٨,١٦٧)	(٤٢,١٦٩)	(١٢٢,٤١٠)	(٤٧,٧٤٦)	(١٩,٣٦٣)	(٥٥,٣٠١)
٨,٥٧٤,٢٧١	٣٢,٣٥٥	٤١٤,٨١٠	٨,١٢٧,١٠٦	٩,٢٧٤,٩٢٠	٢٩,٨٩٠	٣٨٨,٤٩٧	٨,٨٥٦,٥٣٣

القيمة بالألف جنية مصري

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			قروض وتسهيلات للمؤسسات
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٥,٢٢٣,٦٤٠	٥٢٢,٧٥٠	١,٧٩٨,٢٩٦	٣٣,٠١٢,٥٩٤	٣٩,٢٠٧,٠٨٧	٥٢٢,٨٨٥	١,٧٧٠,٧١٨	٣٧,٠١٣,٤٨٤
(١,٢٤٩,٥٦٤)	(٣٧٥,٦٣٧)	(٣٦٩,٩٧٥)	(٥٠٣,٩٥٢)	(١,٥٠٤,٦٦٠)	(٤٠٦,٩٤٦)	(٤٧٣,٠٨٦)	(٦٢٤,٦٢٨)
٣٤,٠٨٤,٠٧٦	١٤٧,١١٣	١,٤٢٨,٣٢١	٣٢,٥٠٨,٦٤٢	٣٧,٧٠٢,٤٢٧	١١٥,٩٣٩	١,٢٩٧,٦٣٢	٣٦,٣٨٨,٨٥٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣-ت- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

ويتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف به بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,١٢٥,٣٥٤	١٩,٢٦١,٧١٤	أرصدة لدي البنوك
٢٥٨,١٤١	٣٩٩,٤٠٦	قروض وتسهيلات للبنوك
		القروض والتسهيلات للعملاء
		أفراد:
٥١٨,٤٠٧	٦٣٨,٠٧٧	- حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٠٤٧	٤٩٩,٨٨٤	- بطاقات إئتمان
٧,٦٢١,٧١٩	٨,١٣٦,٩٥٧	- أخرى
		مؤسسات:
٨,٧٧١,٥١٦	٩,٦٩٣,٤٤٤	- حسابات جارية مدينة
٤,٨٧٣,٣١٦	٤,٩٠٣,٦٠١	- قروض مباشرة
١,١٦٨,٧٨٥	١,٤٤٦,٠٧٤	- قروض مشتركة
٢٠,٥٢٠,٠٢٣	٢١,٧٥٩,٣٠٨	- قروض أخرى
		إستثمارات مالية:
.	.	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨٥٣,٤٥٢	٦,٧٥٦,٤٠٧	إستثمارات مالية بالتكليف المسهولة
١,٩٦٨,٥٦٦	٢,١٨٠,٢٨٥	أصول أخرى
٧٨,٠٢٧,٢٢٣	٩١,٤٤١,٤٢٢	الإجمالي

		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
١,٣٠٧,٧٢١	١,٢٩٩,٢٨١	إرتباطات عن قروض وإلتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان
١٩١,٨٩٤	١٦٧,٢٩٧	الأوراق المقبولة
٩٩٠,٨٧١	٢,١٢٨,٩٨٠	إعتمادات مستندية
٦,٤٩٩,٣١١	٧,٣٤٥,٧٧١	خطابات ضمان
٨,٩٨٩,٧٩٧	١٠,٩٤١,٣٢٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-ث- قروض وتسهيلات

❖ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

القيمة بالألف جنيه مصري				٣١ مارس ٢٠٢٤
قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	
٤١٢,١٥٧	٢,٠٠٨,١١٣	٩,٣٥٢,٧٠٤	٣٨,٤٤٨,٩٥٧	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
.	.	٨٧٩	٣٣٤,٨٧٢	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
.	.	٤٣,٧٤٧	٥٢٣,٢٥٨	محل إضمحلال محدد
٤١٢,١٥٧	٢,٠٠٨,١١٣	٩,٣٩٧,٣٣٠	٣٩,٣٠٧,٠٨٧	الإجمالي
(١٢,٧٥٢)	.	(١٢٢,٤١٠)	(١,٥٠٤,٦٦٠)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٣٩٩,٤٠٥	٢,٠٠٨,١١٣	٩,٢٧٤,٩٢٠	٣٧,٨٠٢,٤٢٧	الصافي

القيمة بالألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	
٢٥٨,١٤٢	.	٨,٦٣٨,٠٤٥	٣٤,٧٠٥,٢٠٧	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
.	.	٤١٤	١٠٥,٤٣١	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
.	.	٤٧,٧١٤	٥٢٣,٠٠٤	محل إضمحلال محدد
٢٥٨,١٤٢	.	٨,٦٨٦,١٧٣	٣٥,٣٣٣,٦٤٢	الإجمالي
(٧,٨٩٣)	.	(١١١,٩٠٢)	(١,٢٤٩,٥٦٤)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٢٥٠,٢٤٩	.	٨,٥٧٤,٢٧١	٣٤,٠٨٤,٠٧٨	الصافي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

❖ ٣-ث- مخاطر التركيز

❖ يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

❖ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٣٠٠,٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٧٠
صناعة السيارات	٧٦٦,٧٨٢	-	-	-	-	-	١٦٦,٤٩٩	-	٩٦٣,٢٨٢
مواد البناء	٨٧٠,٢١٤	-	-	-	-	-	٧٥,٥٠٨	١٢٠,٠٠٠	١,٠٦٥,٧٢٢
الكيمويات	١,٠٤٨,١٧٥	-	-	-	-	٢٩,٢٧١	١٦٧,٨٠١	٥٠,٠٩٤	١,٢٩٥,٣٤١
المقاولات	٣,١٩٢,٣٤٤	-	-	٢٠,٥٨٦	-	١,٠٠,٦٥٧	١,٨٨٨,٩٨٨	٣٨٢	٥,٢٠٢,٩٥٧
معدات كيرائية	٣,١٤٩,٠١٢	-	-	١٠,٣١٨	-	٣٩,٨٠٤	٦٨٣,٤١٨	٩٩,٤٦٧	٣,٩٨٢,٠١٩
اغذية و مشروبات	٦,٩٠٥,٨٩٨	-	-	-	٢٩,٤١٣	٢٢١,٧٣٤	٤٦,٨٠٤	١١٠,٥٤٧	٧,٧٢٨,٣٩٦
الحديد	٣,٢٨٣,٨٨٣	-	-	-	١٣,٨١٠	٤٥,٧٤٠	٣٢٨,٢٨٨	١١٠	٣,٦٧١,٨٣١
المؤسسات المالية	٣,٩١٠,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٧٥	٣,٩٧٧,٤٠٩
الزيوت	١,٨٧٥,٩١٤	-	-	-	-	-	٢٤٩,٣٨٤	٢٩,٩٧٣	٢,١٤٨,٢٧١
صناعات أخرى	١,٣٠٠,٠٩٩	-	-	-	٤,٤٤٨	-	١٦٤,٠٧١	١٢,٤٣٥	١,٤٨١,٠٥٣
صناعات الورق	٤٥٦,١٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٦,١٤٧
البتروكيمويات والأسمدة	١٨٤,٥٣٧	-	-	-	-	-	١٠,٠٤١	٩٢	١٩٤,٦٧٠
مستلزمات طبية	٢,٩٧٨,٦٢٨	-	-	-	-	١٨,٢٠٦	١٠٧,٤٥٨	١٩١,٨٥٧	٣,٢٩٦,١٤٩
الطاقة	١,٠٥١,٢٢١	-	-	-	-	-	٦٩,٤١٩	٩٤	١,١٢٠,٧٣٣
استثمار عقارى	٦٠٤,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	١,٠٠٤,٢٧٣
قطاع تجزئة	٥٤٦,٣١٤	-	-	-	-	-	٨,٣٨٢	٦,٥٤٩	٥٦١,٢٤٤
القطاع الخدمي	١,٨١٩,٣٥٦	-	-	-	٧,٣٦٦	-	٣٩,٤٨٨	٢٤,٣٩٩	١,٨٩٠,٥٦٩
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٢,٩٠٥,٢٩٧	-	-	-	٧,٤٢٣	٧,٩٧١	٢٤٥,٨٤٤	٩,٨٥١	٣,١٧٦,٣٨٦
الأقمشة / الجلود	١,٢٠٨,٤٤٥	-	-	-	٧٣,٩٧٣	٢٨,٥٣٨	٧٣,٣٥٤	١٦٧,١٩٦	١,٥٥١,٥٠٧
السياحة	٢٢١,٠٣٤	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢٣٠,٠٣٤
النقل / التخزين	٣٧٢,١١٣	-	-	-	-	-	٤٩,٩٢٠	٢١٦	٤٢٢,٢٤٨
قطاع تجارى (بالجملة)	٥٩٦,٧٩٥	-	-	-	-	-	٦٦,٦١٢	٥,١٤٤	٦٦٨,٥٥١
الحكومة والبنك المركزي	-	١,٩٠٩,٥٩٠	١,٨٣,٠٥١	١١,٩٨٢,٠٤٥	-	-	-	-	١٥,٧٢٢,٢١٦
خدمات مالية	-	-	-	-	-	٥٠,٦,٦٣٦	١,٨٠٠,٦٠٤	-	٢,٣٠٧,٢٤٠
الأفراد	٩,٣٩٧,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣٩٧,٣٣٠
إجمالي	٤٨,٧٠٤,٤١٦	١,٩٠٩,٥٩٠	١,٨٣,٠٥١	١١,٩٨٢,٠٤٥	١٦٧,٢٩٧	٩٩٨,٥٥٧	٦,٦٥٣,٨٨٣	١,٢٩٩,٢٨١	٧٣,٥٥٥,٦٥٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-ج - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن 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 الأخر. 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 (Daily value at risk) (DVAR) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق. القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير مواتية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغييرات معدل الفائدة (Interest rate DVAR) أو تغييرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVAR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥%) وبافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعه ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

❖ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-ج-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر سعر العائد	٣,٦٠١	٥,١٣٦	١٠,٣١٨	٤	٣٣	١١
خطر أسعار الصرف	١٤٢	٢٤٨	٤٥١	١٢٩	٢٩٧	٣١٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٤,٠٤٣	٥,٣٧٩	١٠,٧٦٩	١٣٣	٨٣٠	٣٢٥

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 ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالألف جنية مصري

الإجمالي	أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٥,٥٠٦,٨٢٥	٥,٢١٤	١١٩,٩١٣	٨,٣٤١	١,٢٥٠,٤٨١	٤,١٢٢,٨٧٦	الأصول المالية
١٩,٣٦١,٧١٤	٣٩,٦٤٢	٦١٢,٩١٩	٥٨٤,٩٧٦	١٣,٤٤٧,٣٣٨	٤,٥٧٦,٨٣٩	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٠٧٧,٣٤٧	١,٤٦١	٢٦٣,٥٥٦	٢,٥٢٤	٦,٤٧٧,٤٣٦	٤,٠٢٢,٣٧٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٣٩٩,٤٠٦	.	.	٣٨٥,٣٧٠	١٤,٠٣٦	.	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣٥	.	.	.	١٧	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١٥,٧٦٦,٢٦٤	.	١,٣٩٩,٤٢٩	.	٥,٠٧٣,٦٨١	٩,٢٩٣,١٥٤	مشتقات مالية
٦,٧٥٦,٤٠٧	.	.	٩٧٥,٧٥٦	.	٥,٧٨٠,٦٥١	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧٤,٥٧٥	.	١٧,٩٨٧	٧٣٤	٨٢,٤٣٤	٢٧٣,٤٢٠	الأصول المالية بالتكلفة المستملكة (بالصافي)
٩٥,١٤٢,٥٧٣	٤٦,٣١٧	٢,٤١٣,٨٠٤	١,٩٥٧,٧٠١	٢٦,٣٤٥,٤٢٣	٦٤,٣٧٩,٣٢٨	الإيرادات المستحقة
						إجمالي الأصول المالية
١٨١,٣٩٢	.	٤٨١	.	١٨٠,٧٣٠	١٨١	الإلتزامات المالية
٨٣,٨٠٠,٣٣٦	٣٥,٨٩٦	٢,٩٨٩,٥٢٩	٩٧٥,٤٢٧	٢٦,٨٥٧,٠٠٩	٥٣,٠٢٢,٤٣٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٧٠	.	.	.	١٣٤	١,٧٣٦	ودائع العملاء
٣٦١,٢٥٠	١	٣١	٣	٤٧,٧٣٠	٣١٣,٤٨٥	مشتقات مالية
٨٤,٤٤٤,٨٤٨	٣٥,٨٩٧	٢,٩٩٠,٠٤١	٩٧٥,٤٧٠	٢٧,٠٨٥,٦٠٣	٥٣,٣٣٧,٨٣٧	عوائد مستحقة
						إجمالي الإلتزامات المالية
١,٠٧١٧,٧٢٥	١,٠٤٢٠	(٥٧٦,٢٣٧)	٩٨٢,٢٣١	(٧٤٠,١٨٠)	١١,٠٤١,٤٩١	صافي المركز المالي
٢	.	٤٦,٨٧٠	(٧,٠٣٨)	٨٦٤,٢٦٣	(٩٠,٤٠٩٣)	صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية
١,٠٧١٧,٧٢٧	١,٠٤٢٠	(٥٢٩,٣٦٧)	٩٧٥,١٩٣	١٢٤,٠٨٣	١٠,١٣٧,٣٩٨	فائض (عجز) توازن العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨٦,٠٩٥,٤٦٣	٨١,٩٢٦	٢,٤١٣,٩٦٥	٦٢,٥٩٠	١٧,٣٨٠,٢٧٢	٦٥,٥٩٨,٧١٠	إجمالي الأصول المالية
٧٦,٦٩٢,٢٧٨	٤١,٩٠٦	٢,١١٥,٢٩٤	٦١١,٢٣٣	١٧,٤٤٤,١٣٦	٥٦,٤٧٩,٧٠٩	إجمالي الإلتزامات المالية
٩,٤٠٣,١٨٥	٤٠,٠٢٠	٢٩٨,٦٧١	٩,٣٥٧	(٦٣,٨٦٤)	٩,١١٩,٠٠١	صافي المركز المالي
(٢)	(٣٤,٩٠٢)	١,٠٢٣	(١١,٧٢٠)	٤٥,٤٥٣	١٤٤	صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية
٩,٤٠٣,١٨٣	٥,١١٨	٢٩٩,٦٩٤	(٢,٣٦٣)	(١٨,٤١١)	٩,١١٩,١٤٥	فائض (عجز) توازن العملات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-ج-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد. وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة.

ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظة غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع الخزنة، وتقوم إدارة الخزنة بتغطية المركز الصافي (Net Position) في السوق.

ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVAR واختبار الضغوط (Stress Test)، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVAR يومياً.

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ إختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تباين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVAR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بغرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناءً على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها.

وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

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 بالألف جنية مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤

الجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
الأصول المالية					
٥,٥٠٦,٨٢٥	.	٣,٤٤٩,٥٨١	.	.	٢,٠٥٧,٢٤٤
١٩,٢٦١,٧١٤	.	.	.	٣,٠٨٠,٢٩٢	١٦,١٨١,٤٢٢
٤٧,٠٧٧,٢٤٧	٦,٧٨٦,٧٨٢	٤,٧٥٠,٢٨١	١٩,٨٩٠,٢٨٩	٥,٧٦٥,٥٤٥	٩,٨٨٤,٤٥٠
٣٩٩,٤٠٦	.	.	.	٣٩٩,٤٠٦	.
٣٥	٣٥
١٥,٧٦٦,٦٤٤	.	.	٦٣٨,٤٩٤	٢,٠١٥,٨٦٣	١٣,١١١,٠٠٧
٦,٧٥٦,٤٠٧	.	.	.	٩٧٥,٧٥٦	٥,٧٨٠,٦٥١
٣٧٤,٥٧٥	.	.	١٠١,١٥٦	٢٢٢,٤١٩	.
٩٥,١٤٢,٥٧٢	٦,٧٨٦,٧٨٢	٨,١٩٩,٨٦٢	٢٠,٦٢٩,٩٣٩	١٢,٥١٠,٢٨٢	٤٧,٠١٥,٧٠٨
الإلتزامات المالية					
١٨١,٣٩٢	١٨١,٣٩٢
٨٣,٨٨٠,٣٣٦	.	٥١,٥٥٥,٧٥٠	٥,٧٠٣,٢٧٢	٦,٢٨٧,١٠٣	٢٠,٣٣٤,٦١١
١,٨٧٠	١,٨٧٠
٣٦١,٢٥٠	.	.	٣٦١,٢٥٠	.	.
٨٤,٤٢٤,٨٤٨	.	٥١,٥٥٥,٧٥٠	٦,٠٦٤,٥٢٢	٦,٢٨٧,١٠٣	٢٠,٥١٧,٤٧٣
١٠,٧١٢,٧٢٤	٦,٧٨٦,٧٨٢	(٤٣,٣٥٥,٨٨٨)	١٤,٥٦٥,٤١٧	٦,٢٢٣,١٧٩	٢٦,٤٩٨,٢٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨٦,٠٩٥,٤٦٣	٦,٣٩٢,٤٧٣	١٤,٨٥٦,٨٦٦	٢٠,٥٤٤,٩٨٣	٨,١٣٩,٦٥٣	٣٦,١٦١,٤٨٨
٧٦,٦٩٢,٢٧٧	.	٤٥,٩٧٧,١٦٦	٦,١٢٨,٦٥٥	٩,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٤٥,٣٧٦
٩,٤٠٣,١٨٦	٦,٣٩٢,٤٧٣	(٣١,١٢٠,٢٦٠)	١٤,٤١٦,٣٢٨	(١,٥٠١,٤٦٧)	٢١,٢١٦,١١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-ح- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- وتقوم إدارة ALM بإعداد تقارير متابعة خطر السيولة وعرضها على الإدارة والمركز الرئيسي التجاري وفا بنك ايجيب.

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
١٨١,٣٩٢	.	.	.	١٨١,٣٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٣,٨٨٠,٣٣٦	٥١,٥٥٥,٧٥٠	٥,٧٠٢,٢٧٢	٦,٢٨٧,١٠٣	٢٠,٣٣٤,٢١١	ودائع العملاء
١,٨٧٠	.	.	.	١,٨٧٠	مشتقات مالية
٣٦١,٢٥٠	.	٣٦١,٢٥٠	.	.	عوائد مستحقة
٨٤,٤٢٤,٨٤٨	٥١,٥٥٥,٧٥٠	٦,٠٦٤,٥٢٢	٦,٢٨٧,١٠٣	٢٠,٥١٧,٤٧٣	إجمالي الإلتزامات المالية
٩٥,١٤٢,٥٧١	١٤,٩٨٦,٦٤٤	٢٤,٥١١,٣٥٣	١١,٠٤٦,٤٤٦	٤٤,٥٩٨,١٢٩	إجمالي الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الإلتزامات المالية
٢٥,٠٧٩	.	.	.	٢٥,٠٧٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٦,٣٧٧,٤٠٩	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٥,٨٣٩,٠٥٩	٩,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٢٠,١٠٤	ودائع العملاء
١٩٣	.	.	.	١٩٣	مشتقات مالية
٢٨٩,٥٩٥	.	٢٨٩,٥٩٥	.	.	عوائد مستحقة
٧٦,٦٩٢,٢٧٦	٤٥,٩٧٧,١٢٦	٦,١٢٨,٦٥٤	٩,٦٤١,١٢٠	١٤,٩٤٥,٣٧٦	إجمالي الإلتزامات المالية
٨٦,٠٩٥,٤٦٣	٢١,٢٥٢,٧١٠	٢٢,٨١٨,٤١٥	٧,٨٥٣,٥٢٦	٣٤,١٧٠,٨١٢	إجمالي الأصول المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣-خ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال المحددة من البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنية كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

وقد تم السماح بإدراج صافي الأرباح / الخسائر المحلية 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 آجالها عن خمس سنوات) مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها (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 طبقا لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقا 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 ابتداء 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 طبقا لبازل II في هاتين السنتين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣-خ - إدارة رأس المال - تابع

❖ نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠٣,٧٤١	٢٠٤,٠١١	إحتياطيات
١,٤٢١,٢٥٠	٣,١٢٢,٥٩٧	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	إحتياطي المخاطر العام
(٢١٢,٨٨٨)	(٦٩,٩٨٨)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٢٦,٢٥٥	.	الأرباح المرحلية
(٨,٢٢٢)	(٩,٠١١)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٤٣٢,٨٠٩)	(٣٩٩,٧٠٩)	أصول غير ملموسة
٧,٤٠٩,٢٩٩	٧,٩٥٩,٨٧٢	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات (غير متضمنه الدعامه)
		<u>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</u>
٦٠٢,٧٨٣	٦٩٩,٥٦٣	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٦٠٢,٧٨٣	٦٩٩,٥٦٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٨,٠١٢,٠٨٢	٨,٦٥٩,٤٣٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		<u>مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل</u>
٤٩,٩٥٢,٥٨٣	٥٧,٢٩٤,١٩٣	مخاطر الائتمان
٦٦,٥١١	٢٣,٢٦٨	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٣,٣٨٤,٤٠٧	٣,٦٨٦,٦٠٣	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٣,٤٠٣,٥٠١	٦١,٠٠٤,٠٦٤	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٥,٠٠ %	١٤,١٩ %	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنه الدعامه التحوطية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٣- خ - إدارة رأس المال - تابع:

❖ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتراد 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٧,٤٠٩,٢٩٩	٧,٩٥٩,٨٧٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
٨٨,٥٣٨,٤٩٥	٩٤,٥٤٣,٢٧٢	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣,٢٨٣,٢٠٥	٣,٨٤٠,٩٣٢	إجمالي الإلتزامات العرضية
٢,٢٤٧,٠٠٠	٢,٧٧١,٦٧٦	إجمالي الإرتباطات
٥,٥٣٠,٢٠٥	٦,٦١٢,٦٠٨	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٩٤,٠٦٨,٧٠٠	١٠١,١٥٥,٨٨٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)
٧,٨٨%	٧,٨٧%	نسبة الرافعة المالية (١/٢)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٤. التحليل القطاعي

٤- أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات 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 وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي البنك.

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
٨٥,٨٨٤,٦٦٢	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨,٥٧٥,٣٠٦	٣٦,٦٦٠,٢١١	٩٤,٧٦٧,٩٩٧	٤٥,٣٩٧,٥٥٦	٩,٢٧٥,١٤٩	٤٠,٠٩٥,٢٩١	أصول النشاط القطاعي
٢,٧٧٦,٩٧٥	.	.	.	٢,٩٥٨,٩٤٨	.	.	.	أصول غير مصنفة
٨٨,٦٦١,٦٣٧				٩٧,٧٢٦,٩٤٥				إجمالي الأصول
٧٦,٤٠٢,٤٩١	٥٣,٧١٥	٢٦,٩٤٠,١٦٧	٤٩,٤٠٨,٦٠٩	٨٤,٠٦٣,٦٠١	٢٠٣,٢٨٦	٣٠,٢٧٤,٨٤٥	٥٣,٥٨٥,٤٦٩	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٨١٢,٦٦٥	.	.	.	٤,٤٨٣,٨٧٤	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
٨٠,٢١٤,٧٥٦				٨٨,٥٤٧,٤٧٥				إجمالي الإلتزامات

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				الإيرادات والمصرفيات وفقا للنشاط القطاعي
الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	
١,١٥٠,١١٢	٥٧٧,٠١٩	(١٢,٢٦٠)	٥٨٥,٣٥٣	٣,٧٣٤,٩٣٥	١,١٣٠,٥٥٨	٤٩٤,٧٦٦	٢,١٠٩,٦١١	إيرادات النشاط القطاعي
(٥٠٨,٣٣٧)	(١٩,٥٩٣)	(٢٤٩,١٠٨)	(٢٣٩,٦٣٦)	(٢,٥٦١,١٢٦)	(١١١,١٤٣)	(٨٦٦,٤٢٣)	(١,٥٨٣,٥٦٠)	مصرفيات النشاط القطاعي
٦٤١,٧٧٥	٥٥٧,٤٢٦	(٢٦١,٣٦٨)	٣٤٥,٧١٧	١,١٧٣,٨٠٨	١,٠١٩,٤١٤	(٣٧١,٦٥٧)	٥٢٦,٠٥٢	نتيجة أعمال القطاع
٦٤١,٧٧٥	٥٥٧,٤٢٦	(٢٦١,٣٦٨)	٣٤٥,٧١٧	١,١٧٣,٨٠٨	١,٠١٩,٤١٤	(٣٧١,٦٥٧)	٥٢٦,٠٥٢	صافي أرباح العام قبل الضرائب
(٢٠٧,٢٣٩)	(١٧٦,٨٧١)	٩٤,٠٩٩	(١٢٤,٤٦٧)	(٣٦٣,٥٢٨)	(٣١٥,٧١٢)	١١٥,١٠٢	(١٦٢,٩١٨)	الضريبة
٤٣٤,٥٣٦	٣٨٠,٥٥٥	(١٦٧,٢٦٩)	٢٢١,٢٥٠	٨١٠,٢٨٠	٧٠٣,٧٠٢	(٢٥٦,٥٥٥)	٣٦٣,١٣٤	صافي أرباح العام
الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	الإجمالي	خزانة	أفراد	مؤسسات	بنود أخرى وفقا للنشاط القطاعي
٧,٧٢٧	٣,٦٦٧	٨٦٢	٣,١٩٨	٢٠,٠٤٥	٩,٩١٩	١,٩٠٢	٨,٢٢٤	نفقات رأسمالية
(٥١,١٨٣)	(٢٤,٢٨٩)	(٥,٧١٢)	(٢١,١٨٢)	(٤٩,٧٩٢)	(٢٤,٦٣٨)	(٤,٧٢٦)	(٢٠,٤٢٩)	إهلاكات وإسهامات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤. التحليل القطاعي – تابع
٤- ب - تحليل القطاعات الجغرافية

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة متضمنا المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الأصول والإلتزامات وفقا للقطاع الجغرافي
٨٥,٨٩٦,١٦١	٢,٧٥٢,٣٦٧	٤,١٨٧,٣٧٤	٧٨,٩٥٦,٤٢٠	٩٤,٥٥٤,٢٨٨	٣,٠٠٣,٧٨٢	٣,٩٧٩,٣٩٠	٨٧,٥٧١,١١٥	أصول النشاط القطاعي
٢,٧٦٥,٤٧٥	.	.	.	٣,١٧٢,٦٥٧	.	.	.	أصول غير مصنفة
٨٨,٦٦١,٦٣٦				٩٧,٧٢٦,٩٤٥				إجمالي الأصول
٧٦,٣٩١,٦٥٠	٧,٣١٠,٦٩٢	٦,٠٥٦,١٣٨	٦٣,٠٢٤,٨٢٠	٨٤,٠٦١,٧٢٩	٧,٥٧٧,٤٨٤	٦,١٧٠,١٧٠	٧٠,٣١٤,٠٧٥	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٨٢٣,١٠٦	.	.	.	٤,٤٨٥,٧٤٣	.	.	.	إلتزامات غير مصنفة
٨٠,٥١٤,٧٥٦				٨٨,٥٤٧,٤٧٢				إجمالي الإلتزامات
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	بنود أخرى وفقا للقطاع الجغرافي
٧,٧٢٧	٣٧	٢٩	٧,٦٦١	٢٠,٠٤٥	٥٤٠	.	١٩,٥٠٥	نفقات رأسمالية
(٥١,١٨٢)	(٢,٣٠٥)	(١,٩١٠)	(٤٦,٩٦٨)	(٤٩,٧٩٢)	(٢,٧٨٧)	(١,٨٠٢)	(٤٥,٢٠٣)	إهلاكات وإستهلاكات



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٥. صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة:</u>
		قروض وتسهيلات:
		للعلماء
١,٢٠٧,٤٩٩	٢,١٦١,٧٤٢	للبنوك
		<u>إجمالي عائد القروض والتسهيلات</u>
١,٢٠٧,٤٩٩	٢,١٦١,٧٤٢	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٧٢,٢٩٢	٢٢٩,٤٧٠	العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٩٩,٨٤٧	٥٨٧,٠٧٥	العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٧٨,٧٦٩	٣٣٢,٤٧٤	
١,٩٥٨,٤٠٧	٣,٣١٠,٧٦١	<u>إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:</u>
		ودائع وحسابات جارية
(١٥٠,٦٤٤)	(٧٤,٧٢٣)	- للبنوك
(٨٩٣,٢٣٧)	(١,٨٠٩,١٩١)	- للعلماء
(٦٢٣)	(٩٦٣)	قروض أخرى
(١,٠٤٤,٥٠٤)	(١,٨٨٤,٨٧٧)	<u>إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
٩١٣,٩٠٣	١,٤٢٥,٨٨٤	<u>صافي الدخل من العائد</u>

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>
٤١,٠٥٤	٦٥,٤٦٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
١٣٧,٢٥٤	٢٢٧,٤١٢	أتعاب أخرى
١٧٨,٣٠٨	٢٩٢,٨٨١	<u>الإجمالي</u>
		<u>مصروفات الأتعاب والعمولات</u>
		أتعاب سمسة مدفوعة
(٥,٧٠٥)	(٨,٨٨٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٥,٧٠٥)	(٨,٨٨٥)	<u>الإجمالي</u>
١٧٢,٦٠٣	٢٨٣,٩٩٦	<u>الصافي</u>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٧. صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي:
٥٦,٢٤٨	٨٢,١٣١	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(٣٧٢)	(١,٦٢٧)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
		أدوات دين بغرض المتاجرة:
١,٨٢٠	٢,٠٦٨	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
٥٧,٦٩٦	٨٢,٥٧٢	الإجمالي

٨. عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٦,٥٥٨)	(١٧٦,٧٣٢)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٩٢٠	(٣٣٧)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -قروض وتسهيلات للبنوك
٢,٢٢٠	(٢,١٦٨)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١,١٣٣	(٨,٥١٧)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أرصدة لدي البنوك
		رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة -إستثمارات مالية بالقيمة
(٨,٢٩٣)	(٦,٤٧١)	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٨,٥٧٩)	(١٩٤,٢٢٥)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩. مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>تكلفة العاملين:</u>
(١٢٩,٤٤٤)	(١٦٥,٣٨٥)	أجور ومرتبات
(٧,٤٧٨)	(٩,١٨٧)	تأمينات إجتماعية
		<u>مصروفات إدارية أخرى</u>
(٥١,١٨٣)	(٤٩,٧٩٢)	إهلاك وإستهلاك
(١٩٠,٧٠٣)	(٢٣٩,٠٨٣)	أخرى
(٣٧٨,٨٠٨)	(٤٦٣,٤٤٧)	<u>الإجمالي</u>

١٠. (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
٣٤,٧٤٤	١٤١,٥٠٩	بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٤٣,٢٥٨)	(٥٧,٧٠١)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(٥,٦١٨)	(٦,٣٢٧)	تكاليف الصيانة
(١٦)	١٢,٨٨٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٤٠٥)	(٤٧,٠٢٤)	عبء مخصصات أخرى
(١١,٣٩٧)	(١٦,٨١٢)	أخرى
(٣٠,٩٤٩)	٢٦,٥٢٩	<u>الإجمالي</u>

* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية مقاصة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
العملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الاضمحلال في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

١١. مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٠٦,٢٢٠)	(٣٦٢,٩١١)	عبء الضريبة الجارية
(١,٠٢٠)	(٦١٧)	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(٢٠٧,٢٤٠)	(٣٦٣,٥٢٨)	الإجمالي

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٠٦,٢٢٠)	(٣٦٣,٥٢٨)	عبء الضريبة الجارية
(١,٠٢٠)	-	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(٢٠٧,٢٤٠)	(٣٦٣,٥٢٨)	الإجمالي

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤١,٧٥٥	١,١٧٣,٨٠٨	الأرباح قبل الضرائب
١٤٤,٣٩٩	٢٦٤,١٠٧	الضرائب محسوبة بإستخدام سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
٢٥٣,٩٠٤	٤٠١,٢٢٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(١٩٢,٠٨٣)	(٣٠١,٨٠٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١,٠٢٠		أصول ضريبية مؤجلة
٢٠٧,٢٤٠	٣٦٣,٥٢٨	ضرائب الدخل
٣٢,٢٩%	٣٠,٩٧%	سعر الضريبة الفعلي

١٢. نصيب السهم من الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٤,٥٣٦	٨١٠,٢٨٠	صافي أرباح الفترة
(٤٣,٤٥٤)	(٨١,٠٢٨)	توزيعات العاملين
٣٩١,٠٨٢	٧٢٩,٢٥٢	حصة المساهمين في صافي الأرباح
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
٧,٨٢	١٤,٥٩	نصيب السهم في أرباح الفترة (بالجنية المصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٥٦,٦١٥	٢,٠٥٧,٢٤٤	نقدية
١٠,١٢٨,٣٧٧	٣,٤٤٩,٥٨١	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٢٨٤,٩٩٢	٥,٥٠٦,٨٢٥	الإجمالي
١١,٢٨٤,٩٩٢	٥,٥٠٦,٨٢٥	أرصدة بدون عائد
١١,٢٨٤,٩٩٢	٥,٥٠٦,٨٢٥	الإجمالي

١٤. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧٣٣,١٩١	٢,٤٦٧,٧٢٠	حسابات جارية
٧,٣٩٢,١٦٣	١٦,٨٨١,٧٤٦	ودائع
(٥١,٨٤٤)	(٨٧,٧٥٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٠,٠٧٣,٥١٠	١٩,٢٦١,٧١٤	الصافي
١,٩٥٥,٣٧٨	٦,٨٢٨,٤٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١,٦١٦,٥٥٠	٢,٧٦٢,٧٤٦	بنوك محلية
٦,٥٥٣,٤٢٦	٩,٧٥٨,٢٨٢	بنوك خارجية
(٥١,٨٤٤)	(٨٧,٧٥٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٠,٠٧٣,٥١٠	١٩,٢٦١,٧١٤	الصافي
٢,٧٣٣,١٩١	٢,٤٦٧,٧٢٠	أرصدة بدون عائد
٧,٣٩٢,١٦٣	١٦,٨٨١,٧٤٦	أرصدة ذات عائد
(٥١,٨٤٤)	(٨٧,٧٥٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
١٠,٠٧٣,٥١٠	١٩,٢٦١,٧١٤	الصافي
١٠,٠٧٣,٥١٠	١٩,٢٦١,٧١٤	أرصدة متداولة
١٠,٠٧٣,٥١٠	١٩,٢٦١,٧١٤	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٨,١٤١	٤١٢,١٥٨	قروض للبنوك
(٧,٨٩٢)	(١٢,٧٥٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٢٥٠,٢٤٩	٣٩٩,٤٠٦	الصافي

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٥١٨,٤٠٧	٦٤٥,٤٩٨	حسابات جارية مدينة
٥٤٦,٠٤٧	٥٣٩,٥١٤	بطاقات إئتمان
٧,٦٢١,٧١٩	٨,٢١٢,٣١٨	أخرى
٨,٦٨٦,١٧٣	٩,٣٩٧,٣٣٠	الإجمالي (١)
		المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
٨,٧٧١,٥١٦	٩,٩٥٨,٧٨١	حسابات جارية مدينة
٤,٨٧٣,٣١٦	٥,٣٦٦,٥٥٦	قروض مباشرة
١,١٦٨,٧٨٥	١,٤٤٦,٠٧٤	قروض مشتركة
٢٠,٥٢٠,٠٢٣	٢٢,٥٣٥,٦٧٦	قروض أخرى
٣٥,٣٣٣,٦٤٠	٣٩,٣٠٧,٠٨٧	الإجمالي (٢)
٤٤,٠١٩,٨١٣	٤٨,٧٠٤,٤١٧	القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٣٦١,٤٦٥)	(١,٦٢٧,٠٧٠)	عبء خسائر الإضمحلال
٤٢,٦٥٨,٣٤٨	٤٧,٠٧٧,٣٤٧	الصافي
٣١,٥٣٤,٠١٤	٣٥,٥٤٠,٢٨٥	أرصدة متداولة
١١,١٢٤,٣٣٤	١١,٥٣٧,٠٦٢	أرصدة غير متداولة
٤٢,٦٥٨,٣٤٨	٤٧,٠٧٧,٣٤٧	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

١٦. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

❖ عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣١ مارس ٢٠٢٤

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٨٦٢)	(٦,٢٦٠)	(٨,٥٠٦)	(١٥,٦٢٨)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	.	٢,٧٢٧	١٣,٣٠٨	١٦,٠٣٥
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	(٢,٠٤٨)	(٨,٨٦٧)	(١٠,٩١٥)
الرصيد في آخر السنة	(٧,٤٢٠)	(٣٩,٦٣٠)	(٧٥,٣٦٠)	(١٢٢,٤١٠)

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤

المؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٢١٣,٣٩٢)	(٣٨١,٩٨٣)	(٦٥٤,١٨٩)	(١,٢٤٩,٥٦٤)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٢٩,٥٢٨)	(٥٣,٣٦٩)	(٧٨,٢٠٧)	(١٦١,١٠٤)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٢,٢٥٤	٤,٤٧٧	١٣,٤٤٢	٢٠,١٧٣
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٤,٦٧١)	(٣٢,٠٨٠)	(٥٧,٤١٤)	(١١٤,١٦٥)
الرصيد في آخر السنة	(٢٦٥,٣٣٧)	(٤٦٢,٩٥٥)	(٧٧٦,٣٦٨)	(١,٥٠٤,٦٦٠)

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(١٢,٦٧٨)	(١٢,٦٩٦)	(٧٠,١٧٥)	(٩٥,٥٤٩)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٧,٦٩٢)	(٢٣,٨٥٠)	(٣٨,٠٥٣)	(٦٩,٥٩٥)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٣,٨١٢	١٢,١٥٨	٧٠,٠١٠	٩٥,٩٨٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	.	(٩,٦٦١)	(٣٣,٠٧٧)	(٤٢,٧٣٨)
الرصيد في آخر السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٢٠٧,٦٠٤)	(٤٣٦,٢٥١)	(٤٩٧,٣٢١)	(١,١٤١,١٧٦)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٩٤,١٧٩)	(٤٦,٤٤٦)	(٢٨٥,٤١٩)	(٤٢٦,٠٤٤)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٠٢,٠١٣	١١٤,٥٠٦	١٥٦,٦٥١	٣٧٣,١٧٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٦٢٢)	(١٣,٧٩٢)	(٢٨,١٠٠)	(٥٥,٥١٤)
الرصيد في آخر السنة	(٢١٣,٣٩٢)	(٣٨١,٩٨٣)	(٦٥٤,١٨٩)	(١,٢٤٩,٥٦٤)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
١٧. إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٠,٢٦٢,٤٣٥	١١,٩٨٢,٠٤٥	أذون الخزانة
١,١٣٧,١٣٦	١,٨٣٠,٥٨١	سندات الحكومة
٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٩٠٩,٥٩١	سندات التوريد
٣٩,٦٠٩	٤٤,٥٥٧	وثائق صناديق الإستثمار
(١,٠١٩)	(٥١٠)	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	الإجمالي
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	الإجمالي
١٢,٦٢٥,١٥٢	١٣,٨٩١,١٢٦	أرصدة متداولة
١,١٧٦,٧٤٥	١,٨٧٥,١٣٨	أرصدة غير متداولة
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الرصيد أول السنة المالية
(٦,٩٧٥,٣٥٥)	(٧٥٥,٠٠٨)	الإضافات (الإستيعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال السنة
٣٢٠,٩٤٠	٣٩١,١٢٣	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
١,٠٣٢,٦١٩	٢,١٩١,٨٢٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٢٣,٤١٧	١٣٦,٤٢٨	أرباح التغيير في القيمة العادلة
١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

١٧. إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – تابع

- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٦,٣١١,٠١١	٦,٦٣٠,٦٧٣	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
٦٩٦,٨٤٩	٩٦٣	أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم
٩٦,٧٦٦	٧٠٠,٢٢١	أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٣,١٥٧,٨٠٩	٤,٦٥٠,١٨٨	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
١٠,٢٦٢,٤٣٥	١١,٩٨٢,٠٤٥	الإجمالي

١٨. إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٦٦٥,٥٤٨	١,٠٠٥,٤٢١	أذون الخزانة
٧,١٨٧,٩٠٤	٥,٨٠٠,٥٤٠	سندات الحكومة
(٣٧,٨٢٢)	(٤٩,٥٥٤)	مخصص الإضمحلال
٧,٨١٥,٦٣٠	٦,٧٥٦,٤٠٧	الإجمالي

* الإستثمارات طبقا لنوع المنتج

إجمالي الإستثمارات		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٠,٩٢٢,٩٨٣	١٢,٩٨٧,٤٦٦	٦٦٥,٥٤٨	١,٠٠٥,٤٢١	١٠,٢٦٢,٤٣٥	١١,٩٨٢,٠٤٥	أذون الخزانة
٨,٣٢٥,٠٤٠	٧,٦٣١,١٢١	٧,١٨٧,٩٠٤	٥,٨٠٠,٥٤٠	١,١٣٧,١٣٦	١,٨٣٠,٥٨١	سندات الحكومة
٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٩٠٩,٥٩١	.	.	٢,٣٦٣,٧٣٦	١,٩٠٩,٥٩١	سندات التوريق
٣٩,٦٠٩	٤٤,٥٥٧	.	.	٣٩,٦٠٩	٤٤,٥٥٧	وثائق صناديق الإستثمار
(١,٠١٩)	(٥١٠)	.	.	(١,٠١٩)	(٥١٠)	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٢١,٦٥٥,٣٤٩	٢٢,٥٧٢,٢٦٦	٧,٨٥٣,٤٥٢	٦,٨٠٥,٩٦١	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	الرصيد
(٣٧,٨٢٢)	(٤٩,٥٥٤)	(٣٧,٨٢٢)	(٤٩,٥٥٤)	.	.	مخصص الإضمحلال
٢١,٦١٧,٥٢٦	٢٢,٥٢٢,٦٧١	٧,٨١٥,٦٣٠	٦,٧٥٦,٤٠٧	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٥,٧٦٦,٢٦٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٠,٨٠١	٢٧٤,٥٧٥	الإيرادات المستحقة
٢٧٥,٧٠١	٢٦١,٥٠٢	المصروفات المدفوعة مقدما
١,١٨٨,٤٢٤	١,٢٠٢,٦٦٩	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
١٩,٦٣٦	٢٨,٠٧٧	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيها للبنك وفاء للديون
٦,٨٣٨	٦,٩٩٧	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٨	١٥٤,٠٥٩	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
٢٦٠,٦٨٨	٢٩٩,٩٨٦	أخرى
٢,١٢٢,٦٢٥	٢,٣٣٤,٣٤٤	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١,٩٦٨,٥٦٦	٢,١٨٠,٢٨٥	الصافي

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

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

علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحوالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليز 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 تخصص 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 يقم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالي ٢٠١٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٠. أصول ثابتة

الإجمالي	أجهزة ومعدات	أجهزة حاسب آلي	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	أراضي ومباني وإنشاءات *	
١,١٧١,٥١٧	٢٧٨,٠٢٠	٣٥٤,٣٠٨	٣٦٠,١٧٠	١٧,٤٥٣	١٦١,٥٦٦	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٣
٧٤,٤٩٠	٣,٠٦٦	٨,٤٣٦	٤,٤٨٨	.	٥٨,٥٠٠	الإضافات
(٣,١٣٨)	(٤٣٨)	(١٥٢)	(٢,٥٤٨)	.	.	الإستبعادات
١,٢٤٢,٨٦٩	٢٨٠,٦٤٧	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٨٢٤,٦٣٤)	(١٨١,٩٠٢)	(٣٢٠,٨٠٣)	(٢٧٨,٣٩٠)	(١١,٩٢٨)	(٣١,٦١١)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٣
(٥٤,٧٦٣)	(١٨,٣٠٧)	(١٧,٢٤٤)	(١٥,٠٩٦)	(١,٧٦٧)	(٢,٣٤٩)	إهلاك السنة
٣,١١٨	٤١٩	١٥٢	٢,٥٤٧	.	.	إهلاك الإستبعادات
(٨٧٦,٢٨٠)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٦,٥٨٩	٨٠,٨٥٧	٢٤,٦٩٧	٧١,١٧١	٣,٧٥٨	١٨٦,١٠٦	صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١,٢٤٢,٨٦٩	٢٨٠,٦٤٧	٣٦٢,٥٩٣	٣٦٢,١١٠	١٧,٤٥٣	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في أول يناير ٢٠٢٤
١٨,٨٧٦	١٨٢	١٣,٥٣٤	٤٠٩	٤,٧٥٠	.	الإضافات
(٦,٩٤٨)	.	.	.	(٦,٩٤٨)	.	الإستبعادات
١,٢٥٤,٧٩٧	٢٨٠,٨٢٩	٣٧٦,١٢٧	٣٦٢,٥١٩	١٥,٢٥٥	٢٢٠,٠٦٦	التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(٨٧٦,٢٨٠)	(١٩٩,٧٩٠)	(٣٣٧,٨٩٦)	(٢٩٠,٩٣٩)	(١٣,٦٩٥)	(٣٣,٩٦٠)	مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٤
(١٥,٥٢٣)	(٤,٩٧٨)	(٤,٥٦٠)	(٤,٣٣٦)	(٤٧٩)	(١,١٦٩)	إهلاك السنة
٦,٩٤٨	.	.	.	٦,٩٤٨	.	إهلاك الإستبعادات
(٨٨٤,٨٥٥)	(٢٠٤,٧٦٨)	(٣٤٢,٤٥٦)	(٢٩٥,٢٧٥)	(٧,٢٢٧)	(٣٥,١٢٩)	مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣٦٩,٩٤٢	٧٦,٠٦١	٣٣,٦٧١	٦٧,٢٤٤	٨,٠٢٩	١٨٤,٩٣٧	صافي الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠٢٤

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنية مصري كأراضي.

** نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد عمره الإنتاجي والمنافع المتوقع الحصول عليها من الأصل.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	حسابات جارية
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	الإجمالي
٢٢,٠٩٩	٦	بنوك محلية
٢,٩٨١	١٨١,٣٨٦	بنوك خارجية
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	الإجمالي
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	أرصدة بدون عائد
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	الإجمالي
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	أرصدة متداولة
٢٥,٠٨٠	١٨١,٣٩٢	الإجمالي

٢٢. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١,٣٥٣,٧٧٤	٤٥,٦٦٥,٣٧٤	ودائع تحت الطلب
٢١,١٦٦,٤١٩	٢٢,٨٢٠,٦٠٥	ودائع لاجل وبإخطار
١١,٣٦٣,١٨٦	١٢,٤٧٧,١٣٨	شهادات إيداع وإيداع
٧٣٠,٠٩٠	٨٣٩,٨٥٩	ودائع توفير
١,٧٦٣,٩٤١	٢,٠٧٧,٣٦٠	ودائع أخرى
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٣,٨٨٠,٣٣٦	الإجمالي
٢٦,٩٣٦,٨٣٨	٣٠,٢٧٢,٠٨٩	ودائع افراد
٤٩,٤٤٠,٥٧٢	٥٣,٦٠٨,٢٤٧	ودائع مؤسسات
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٣,٨٨٠,٣٣٦	الإجمالي
١٤,٠٧٨,٢٣٦	١٨,٠٢٧,٤٢٠	أرصدة بدون عائد
٦٢,٢٩٩,١٧٤	٦٥,٨٥٢,٩١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٣,٨٨٠,٣٣٦	الإجمالي
٣٠,٤٠٠,٢٨٤	٣٢,٣٢٤,٥٨٦	أرصدة متداولة
٤٥,٩٧٧,١٢٦	٥١,٥٥٥,٧٥٠	أرصدة غير متداولة
٧٦,٣٧٧,٤١٠	٨٣,٨٨٠,٣٣٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	قرض ذات عائد متغير
٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	الإجمالي

٢٤. التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٩,٥٩٥	٣٦١,٢٥٠	عوائد مستحقة
١٩,٢٦٣	١٧,٤٤٤	إيرادات مقدمة
٣٧٠,٠١٤	٥٩٢,١٨٠	مصرفوات مستحقة
٥٩٠,٦٩٦	٤٧٩,٥٥٠	دائنون
١,٦٦٩,٦٢٠	١,٩١٧,١٢٥	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٩٣٩,١٨٨	٣,٣٦٧,٥٤٩	الإجمالي

٢٥. مخصصات أخرى

٢٠٢٤ مارس	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخر السنة	
٩٤,٨٢١	١٤,٤٩٠	٠	٠	(٨٩٥)	١٠٨,٤١٦	مخصص مطالبات	
١٦٥,٦٢٣	٢٥,٦٣٤	٠	٠	٨,٢١٨	١٩٩,٤٧٥	مخصص الإلتزامات العرضية	
٤٦,٧٣٥	٦,٩٠٠	٠	٠	٢,٩٧١	٥٦,٦٠٦	مخصصات أخرى	
٣٠٧,١٧٩	٤٧,٠٢٤	٠	٠	١١,١٨٩	٣٦٤,٤٩٧	الإجمالي	

٢٠٢٣ ديسمبر	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في اخر السنة	
٦١,٥٧٥	٣٥,١٩٢	٠	٠	(١,٩٤٦)	٩٤,٨٢١	مخصص مطالبات	
١٠٣,٩٣١	٦١,٩٠١	٠	٠	(٢١٠)	١٦٥,٦٢٣	مخصص الإلتزامات العرضية	
٣١,٠٦٧	٢٣,٢٧٢	(٥,٠٩٧)	(١,٠٩٣)	(١,٤١٣)	٤٦,٧٣٥	مخصصات أخرى	
١٩٦,٥٧٣	١٢٠,٣٦٥	(٥,٠٩٧)	(١,٣٠٣)	(٣,٣٥٩)	٣٠٧,١٧٩	الإجمالي	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦. ضرائب الدخل

٢٦- أ - إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٣٠٣,٣٣٧	٥٢٥,٢٠٦	الرصيد في أول السنة
(٦٦٩,٤٢٨)	(٢٨٢,٧٩٠)	المسدد خلال السنة
٨٩١,٢٩٧	٤٦٨,٩١٤	المكون خلال السنة
٥٢٥,٢٠٦	٧١١,٣٣٠	الرصيد آخر السنة

٢٦- ب - أصول وإلتزامات ضرائب الدخل المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	.	٦,٩٩٠	٦,٩٩٠	الأصول الثابتة
.	.	٢,٠٢١	٢,٠٢١	المخصصات (بخلاف مخصص إضمحلال القروض)
.	.	.	.	فرق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالدخل الشامل الأخر
.	.	.	.	أخرى
.	.	٩,٠١١	٩,٠١١	الصافي

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٧,١٢٣	.	٦,٩٩٠	٩,٠١١	الرصيد في بداية السنة
(٧,١٢٣)	.	٢,٠٢١	.	الضريبة المؤجلة التي تم الإعتراف بها
.	.	٩,٠١١	٩,٠١١	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٧. رأس المال

٢٧- أ - رأس المال المرخص به

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

٢٧ - ب - رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنية مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنية مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنية مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	١٩,٦٦٦	.	.	١٩,٥٦٢	.	قروض وتسهيلات للعملاء
.	.	٣٨٩,١١٧	.	.	٣٩٤,٩٤٥	أرصدة لدي البنوك
.	٩,٦٠٥	.	.	٣٤,٥٤٤	.	ودائع العملاء
.	.	٨٥	.	.	٨٧	أرصدة مستحقة للبنوك
.	.	٢٨٦,٢٠٩	.	.	٤٦٨,٢٤٤	إلتزامات أخرى
٣١ مارس ٢٠٢٣			٣١ مارس ٢٠٢٤			تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام كما يلي :
شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	شركات تابعة	أفراد الإدارة العليا	مساهمين رئيسيين	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
.	٣٢,٥٠٠	.	.	٤٧,٢٩٤	.	المرتبات ومزايا قصيرة الأجل
.	٣٢,٣٢٩	.	.	٣٧,٤١٨	.	مصرفوات خدمات المركز الرئيسي

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١٧,٩٧١ ألف جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٩. الموقف الضريبي

سعر الضريبة على الدخل ٢٢,٥ % من وعاء صافي الأرباح السنوية الخاضعة للضريبة.

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك التزامات عن الفروق المتوقع أن تنتج عن الفحص الضريبي بناءً على تقدير ما قد ينتج من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في السنة / الفترة التي يتم تحديدها فيها.

وفيما يلي ملخص للموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٢٠١٩:

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

السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٣

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

ضريبة الأجور والمرتبات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات ويوجد خلاف على غرامات التأخير عن سنة ٢٠١٥ والبنك بصدد إنهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

السنة من ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تم الاخطار من المأمورية بتجهيز المستندات اللازمة للفحص، وجاري تجهيز المستندات لتقديمها لبدء عملية الفحص الضريبي لتلك السنوات.

عام ٢٠٢٣

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

الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا توجد أي التزامات ضريبة على تلك السنوات.

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

٢٩. الموقف الضريبي - تابع

ضريبة القيمة المضافة

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

وقامت المأمورية بطلب الفحص عن السنوات من ٢٠١٦ حتى عام ٢٠١٩ والبنك طلب التأجيل حيث صدر البروتوكول الموقع بين وزارة المالية واتحاد البنوك حيث أكد الاتفاق على إعفاء كافة التعاملات المصرفية من ضريبة القيمة المضافة وان البنك المركزي المصري هو الجهة الوحيدة هي التي تقرر ما هي المعاملات المصرفية التي تمارسها البنوك، وقبول طلب التأجيل بالرفض من قبل المأمورية لعدم تقادم تلك السنوات وقام بالفحص التقديري وقام البنك بالاعتراض على الفحص التقديري وبصدد رأي اللجنة الداخلية.

الضريبة العقارية

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢١.

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات وفي انتظار تقدير المأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.

٣٠. صندوق استثمار التجاري وفا بنك إيجيبت

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

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٢,٤٦٥ جنية مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٩٥,١٣٠ 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 ٤٢٨ ألف جنية مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١. أحداث هامة خلال العام

مخاطر اسعار العائد

التحول في سعر العائد بين البنوك من ليبور (Libor) إلى (SOFR)

بعد فضيحة التلاعب بمؤشر سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن "ليبور" التي تم الكشف عنها في عام ٢٠١١، والتراجع العام في أهمية الإقراض بين البنوك في الأسواق المالية، قررت الجهات الرقابية المالية العالمية أن الأسواق يجب أن تبتعد عن استخدام ليبور كمؤشر لسعر الفائدة وأن تضع بديلا عنه ولذلك تم التفكير في مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد (SOFR) إما مركب كمتأخرات أو متوسط بسيط للسداد يشرف عليه مدير مؤشرات أسعار الصرف (IBA) و تم اعتماد مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد لأجل محدد بواسطة لجنة الأسعار المرجعية البديلة في تاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ وذلك كبديل الى سعر ليبور

الأحداث الاقتصادية

* في تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥%.

* في تاريخ ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥%.

* في تاريخ ٥ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "موديز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوي (B٣) إلى (Caa١) مع نظرة مستقبلية مستقرة، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوي (B) إلى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "فيتش" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوي (B) إلى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، هذا وقد قامت ادارة البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة الناتجة من تأثير تخفيض التصنيف الائتماني المتوقع لمصر مما كان له الأثر على زيادة قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة بالقوائم المالية للبنك .