

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عالم جديد احنا أوله

Confidential

16710

ebank.com.eg

الجهاز المركزي للمحاسبات

مصطفى شوقي

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس ٢٠٢٦

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة

البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

القاهرة في: ١٨ مايو ٢٠٢٦

مراقب الحسابات

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض



رئيس قطاع

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

الجهاز المركزي للمحاسبات



٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
١٩,٢٩٥,٤٢٢	١٠,٩٢٧,٢٢٨	(١٤)	الأصول
٢٠,٩٤٦,٢٨٨	١٥,٦٠٠,٨٧١	(١٥)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٢,٧٩٩,٠٠٤	٢,٦٧٦,٩٨٠	(١٦)	أرصده لدى البنوك
٨٤,١٧٢,٧١٩	٩١,٥٤٥,٦١٦	(١٧)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٧١,٣٣٢	٨,٨٩٨,٩١١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٦٢,٣٩٤	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
			مشتقات مالية
			إستثمارات مالية :
٤٣,٣٢٦,٣٦١	٥٠,٩٩١,٣٢٣	(١٩) أ	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٣٠,٦٦٣,٦٤١	(١٩) ب	- بالتكلفة المستهلكة
٦١٣,٢٠٧	٦١٣,٢٠٧	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
١٢٨,٨٦٣	١٢٩,١٦٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٦,٨٠٩,٩٩٤	٨,٣٨٣,٩٣٦	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠٨٨,٩٩٤	١,١٨١,٩٨١	(٢٤)	أصول ثابتة
١,٣٢٤	١,٣١٢	(٢٥)	إستثمارات عقارية
٣٢,٧٢٢	١٠١,٦١٠	(٢٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	٢٢١,٧٧٨,٢٧٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣١,٨٠٩,٧٤١	٣٢,١٤٩,٥٠١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧,٣٤٤	١٦,١٤٠	(٢٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٤٥,٧٦١,٥٨٧	١٥٨,٥٢١,٠٩٠	(٢٩)	ودائع العملاء
١,٦٨٧	-	(١٨)	مشتقات مالية
١,٥٠٩,٤٨٩	١,٣٢٤,٥١٩	(٣٠)	قروض أخرى
٣,٠٧٧,٨٨٠	٣,٨٩٧,٥٨٨	(٣١)	إلتزامات أخرى
٦٩١,٨٧٨	٧٥٢,٩١٤	(٣٢)	مخصصات أخرى
١٨٢,٨٦٩,٦٠٦	١٩٦,٢٦١,٧٥٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمنفوع
-	٤,٤٠٠,٠٠٠	(٣٣)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٤٦٧,٤٣٦	٢,٩٦٩,٦٠٩	(٣٣)	إحتياطيات
٧,٩٩٧,٩٤٨	٤,١٤٦,٩١٤	(٣٣)	أرباح محتجزة
٢٤,٠٦٥,٣٨٤	٢٥,١١٦,٥٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	٢٢١,٧٧٨,٢٧٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها .
* تقرير الفحص المحدود مرفق .

محمد طه مصطفى
رئيس مجلس الإدارة

أحمد محمد جلال
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد فتوح امام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

محاسب / محمد أحمد محمود عوض
رئيس قطاع
الجهز المركزي للمحاسبات

الأستاذة / هدى مصطفى شوقي
محاسب / هدى شوقي
Forvis Mazars

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٧,٥٤٦,٠٤٧	٧,٤٨٣,٢٨٤	(٥)	عقد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,٢٦٨,٤٢٣)	(٤,٩٠٧,٥٢٨)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٢٧٧,٦٢٤	٢,٥٧٥,٧٥٦		صافي الدخل من العقد
٤٤٥,٤٧٦	٤٣٨,١١٦	(٦)	إيرادات الإعفاء والعصوبات
(٧٧,٣١٥)	(٨٤,٣١٦)	(٦)	مصروفات الإعفاء والعصوبات
٣٦٨,١١٢	٣٥٣,٨٠٠		صافي الدخل من الإعفاء والعصوبات
١٨,٤٩٧	١,٦٠٥,٤١٥	(٧)	توزيعات أرباح
١٧١,٩٦٤	٣٢٤,٠٠٦	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٣٧,٤٨٠	٤٣,٠٨٨	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(١٠٥,١٧٦)	(٦٧٨,٨٢٣)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٩٩٧,٣٢٨)	(١,٣٧٦,٩٨٢)	(٩)	مصروفات إدارية
١٨٧,٤٩٧	(٩٨,٤٠٤)	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٩٥٨,٧٢٠	٢,٧٤٧,٨٥٦		صافي الربح قبل الضرائب
(٦٤٤,٥٢١)	(٧٥٠,٩٨٢)	(١٢)	ضرائب الدخل
٥,٢٧٤	٢٦,٧٦٦		الضرائب المؤجلة
١,٣١٩,٤٧٣	٢,٠٢٣,٦٤٠		صافي أرباح الفترة
١,١٦	١,٢٩	(١٣)	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٣١٩,٤٧٣	٢,٠٢٣,٦٤٠

صافي ارباح الفترة	
<u>يتوزع لا يتم إعلاة توزيعها من خلال الأرباح و الخصم</u>	
ارباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل	١٢,٢٠٨
ارباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل	٥,٦١٠
ارباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل	(٢,٦٩٧)
صرائب الدخل	(١٠٠,٦٠٢)
	١٢,٢١٦
	٥,٨٨١
	٦٨,٨٥٢
	٤٢,١٢٢
	(٢٧٤,١٥٨)
	٤٤,٨٦٣
	١,٩٢٣,٤١٦
	١,٤٥٣,٨٣١

* تعتبر الإيضاحات متعمة لهذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها .

الاحتياطيات

الاجملي	أرباح محفزة	احتياطي القيمة المعلقة المستويات مالية من خلال الدخل الأساسي	احتياطي المخاطر الائتمانية العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي خصص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	مبلغ ممدد تحت حساب زكاة رأس الدخل	أرباح الدخل المندفع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٨,٦٧٨,٧٧٣	٦,٨٦٩,٢٧٩	٥٥٤,٩١٨	٩٠	١٩٨,٤٤٠	٢٤,٤٤٠	١٧٢,٥١٧	٩٥٥,٥٠٠	-	٩,٨٩٦,٦٧٨
-	(٣٧٠,٢,٢٣٢)	-	-	-	-	-	٥١٧,٦٥١	٣,٧٠٢,٢٣٢	-
٩٧,٨٢٩	-	٩٧,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-
١٦١,١٢١	-	١٤١,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٠,٦٠٢)	-	(١٠٠,٦٠٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٦٧٨,٦٥١)	(١,٥٢١,٦٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢١٩,٤٧٢	١,٢١٩,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٤٣٨,٦٥١	٢,٢١١,٦٢١	٦٨,٦٧٨	٩٠	١٩٨,٤٤٠	٢٤,٤٤٠	١٧٢,٥١٧	١,٤٤٧,١٥٠	٣,٧٠٢,٢٣٢	٩,٨٩٦,٦٧٨

البنك المصري لتقنية الصلاوات (شركة مساهمة مصرية)

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

۲۰۲۵ مارس ۲۱

الرصيد في أول الفترة المالية

مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا للقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥

المحول إلى الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٥

صافي الخبير في خضائر إنتمائية متوقفة لأروات الدين بالقيمة المطلقة من خلال الدخل التشغيل.

صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الضريبة المزدوجة - فروع القيمة العادلة للاستثمارات المالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

توزيعات الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤

صفى أرباح المطرّة المصلية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠٢٦ مارس ٢١

الرصيد في أول الفترة المالية

مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقاً للقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦

المحول إلى الاحتياطي الرأسملي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥

المحول إلى الإختصاصي القانوني وفقاً لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٦

صالحى البشير في خمسين إنشائية موقعة لأبوات الذين بالقيمة العادلة من خلال الدخل السهل.

صالحى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الضريبة المزدوجة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المحول للارباح المحتجزة

توزيعة الارباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦

مصطفى أرباب الفترة الصليبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

Y3.° 70.7' 51"	V 99.9' 9.51"	09.9' 9.98"	91.°	194.53.°	77.53.°	117.5.11"	1.517.1.10.°	-	117.1.° 0.00.°
-	{ 5.1.5.5.5.5 }	-	-	-	-	-	-	5.5.5.5.5.5	-
-	(7.° 19)	-	-	7.° 19	-	-	-	-	-
-	(7.° 19.98)	-	-	-	-	-	7.° 1.98"	-	-
55.873	-	55.873	-	-	-	-	-	-	-
(1.88.7.9)	-	(1.88.7.9)	-	-	-	-	-	-	-
57.177	-	57.177	-	-	-	-	-	-	-
7.710	7.710	-	-	-	-	-	-	-	-
(1.88.5.97)	(1.88.5.97)	-	-	-	-	-	-	-	-
7.° 77.73.°	7.° 77.73.°	-	-	-	-	-	-	-	-
70.117.017	5.157.915	59.9' 9.05"	91.°	700.57.°	77.53.°	117.5.11"	7.° 17.017"	5.5.5.5.5.5	117.1.° 0.00.°

* تعتبر الإيضاحات مقدمة لهذه القوانين المالية المستقلة الدورية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٩٥٨,٧٢٠	٢,٧٤٧,٨٥٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٦,٩١٦	٤٤,٧٤١	(٢٤)	إهلاك أصول ثابتة
٢٤,٨٦٤	٢٨,٠٢٥	(٢٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
١٢	١٢	(٢٥)	إهلاك استثمارات عقارية
١,٣٣٠	٦٠٣,٩٨٦	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
٩٠,٣٣٦	٤٥,٢٤٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لانذون الخزائنة الحكومية
٣١,٤٨٢	(٥٩٦)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائنة الحكومية
(٢,٤٤٦)	٥٢,٦٣٩	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(٤,٢١٨)	(٢١,٢٠٧)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٣٠)	(٢٧)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(١,٢٧٨)	(٦,٢١٥)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(١٩٨,٤٤٢)	-		أرباح و خسائر استثمارات مالية
٦١,٣٤٥	٤٨,١٣٧		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٧٣٢,٠٨٧)	(١,٠٩٧,٠٤٨)	i/(١٩)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية
(٥٧١)	٣٣,٠٧٢		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٨,٤٩٧)	(١,٦٠٥,٤١٥)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٢٥,٩١٢)	١٢,٤٢٨	(١٩)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
١,٣٢١,٥٢٤	٨٩٠,٦٤١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والإلتزامات
(٣٤٠,٤٣٦)	١٢,٧٢٠,١٤١	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٣,٦٠٣,٢٤٦	(٧,٦٥٦,٠٥٧)		انذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣١,١٦٨	(٣٧٥,٣٦١)	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٣٠٢,٤٧٢)	(١٢,٢٩٦,٨٤١)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١,٧٩٦,٦٩٩)	(١,٣١٩,٧١١)	(٢٣)	أصول أخرى
٧,٦٦٥,٧٩٨	٣٣٩,٧٦٠	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٢٨١)	(١,٢٠٤)	(٢٨)	عمليات بيع انذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
(٦,٤٠٥,٨٤٢)	١٢,٧٥٩,٥٠٣	(٢٩)	ودائع العملاء
٤٥٢,١٨٢	٤٧١,٦٣١	(٣١)	التزامات أخرى
(٤٤٥,٧٦١)	(٤٦٣,٢٨٤)		ضرائب الدخل المسددة
(٧٥١)	(٤,٥٣٧)	(٣٢)	مخصصات أخرى
٢,٦٨١,٦٨٧	٥,٣٦٤,٧٨٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٣٢,٣٩٧)	(٥٧,٠٧٦)	(٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٢,١٠٢)	(٢٢,٣٦٨)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٠٣,٥٤٤	-		متحصلات من بيع استثمارات في شركات تابعة
(٢,٦١٢,٣١٧)	(٣,١٨١,١٦٣)	i/(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٥١,٥٨٢	٢,٠٥٨,٩٤٦	i/(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢,٣١٥,٩٧٧)	(٧,٦٢٠,٦٦٢)	b/(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٣٢,٤٦٥	١,١٣٧,٩٥٣	b/(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٨,٤٩٧	١,٦٠٥,٤١٥		توزيعات أرباح محصلة
١	-	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
(٤,٦٦٦,٧٠٤)	(٦,٠٧٨,٩٥٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
(٤٢٦,٥٨٦)	(١٨٤,٩٧٠)	(٣٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٧٣,٢٥٦)	(٨٧٥,٤٩٢)		محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى
(١,٠٩٩,٨٤٢)	(١,٠٦٠,٤٦٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٢,٠٨٤,٨٥٩)	(١,٨٧٤,٦٣٦)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٤٩,٠٧٠,٣٤٣	١٧,٧٠٣,١٠٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٤٦,٩٨٥,٤٨٤	١٥,٨٢٨,٤٦٨	(٣٣)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٠,٢٢٩,٢٣٠	١٠,٩٢٧,٣٢٨	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٤٤٨,٥٤٢	١٥,٦٠٥,٣٩٦	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٢٨١,٧٤٩	٤٠,٥٥٢,٥٧١		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٩,٨٨٧,٧١١)	(١٠,٣١٦,٩٢٧)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١,٦٩٤,٥٧٧)	(٢,٧٢٩,٧٢٩)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١٩,٣٩١,٧٤٩)	(٣٨,٢١٠,١٧١)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤٦,٩٨٥,٤٨٤	١٥,٨٢٨,٤٦٨		

معاملات غير نقدية

مبلغ ٨٦,٦١٢ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة والأصول الغير ملموسة

مبلغ ١٠٠,٢٢٤ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموقعة والأرباح المحتجزة

مبلغ ٤٣٨,٧٤١ ألف جنيه مصري قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد ستة وأربعين فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٧٩١ موظف في تاريخ القوائم المالية.

تبدأ السنة المالية للبنك بداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بتاريخ ١٨ مايو ٢٠٢٦.

ملخص السياسات المحاسبية:

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، و يتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك .

ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقضاً خسائر الاضمحلال.

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخص منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهي عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في

قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بفرض المتاجرة أو تلك المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ - أدون الخزنة

يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزنة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

و - الأصول والالتزامات المالية

و/١ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

- الإثبات والقياس المبني:

جميع الإضافات والاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ان الإضافات والاستبعادات هي إضافة واستبعاداً للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو الأعراف حسب أعراف السوق.

يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدياً بالقيمة العادلة المضافاً إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الإقتناء أو الإصدار.

- التصنيف:

عند الإثبات المبني، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات المبني لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا يرجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

تمثل القروض والمديونيات أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

• الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بفرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

• الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ويمكن تلخيص ماسبق فيما يلي :

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
• يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الإستثمار والعوائد. • البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو لن ينتج عن البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي، أو البيع لإدارة مخاطر مركز الائتمان. • أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة.
• كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. • مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال للأصل المالي المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
• هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. • تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. • إدارة الأصول المالية بمعرفة الإدارة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب المحاسبي (الأدوات المالية المركبة). • شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعزيز التدفقات النقدية عن طريق البيع).	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الإثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبوية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقرض الممنوحة للمشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.

- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستنادا على المعادلة التالية:
- (معدل احتمالية الإخفاق X معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء الائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعمل استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعمل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التعثر "١ - معدل الاسترداد"، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:
- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
 - الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).
 - الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".
 - أية التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.
- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءً على المعايير التالية:

المرحلة الأولى:

تشمل هذه المرحلة جميع العملاء المنتظمين في السداد مع عدم وجود أية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء ائتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم ادراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (١-٦).

المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءً على المعايير التالية: -

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. • تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. • طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض. • تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. • تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. • العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.	• إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. * • جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة) • انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.	• أظهر سلوك المقترض تأخر محاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبحد أقصى ٣٠ يوم * • متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها (العملاء غير المنتظمين) والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛ ويتم التصنيف استناداً على المعايير التالية:

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
*قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	• درجات تصنيف ائتماني ٨، ٩، ١٠. • و/أو تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية.	• تعثر المقرض مالياً. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. • احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
*قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.	• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.	• وفاة أو عجز المقرض.
قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.	

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصحيح ١٨٠ يوم.

حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ و الذي نص على

أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية).

٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترقيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لهؤلاء العملاء.

٣. يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنية / الممهشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

ثانياً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة - المنتظمة في السداد وفقاً للمركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - وجاء تعثرهم نتيجة لتداعيات الأزمة الحالية: يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترفي وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

ثالثاً : يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهراً اعتباراً من ١٤ ديسمبر ٢٠٢١

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥.٥.٣٧).

-الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيأ من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للعملاء غير المنتظمين:

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لاتفاقات التسويات / الجدولة المبرمة.

- القيمة الحالية للضمانة القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.

- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محفظة الاعمال ؛و هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم اخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فأن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن اخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الاثبات المبدي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح.

ويوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

• إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها المبدي ، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الاعمال لإدارة الأصول المالية.

و/٢ - الإلتزامات المالية

- يتم تسجيل وقياس الإلتزامات المالية بشكل عام بالتكلفة المستهلكة.

- إذا كان هدف نموذج الأعمال لدى البنك هو الإعتراف بالإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ففي هذه الحالة يتم قياس هذه النوعية من الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة وتسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر أما التغيرات الناتجة عن مخاطر الائتمان المرتبطة بالبنك ذاته بتلك الإلتزامات فيتم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد ترحيلها إلى قائمة الأرباح والخسائر حتى في حال تحقق تلك المبالغ أو التخلص من الإلتزامات.

وفي جميع الأحوال لايجوز إعادة تصنيف الإلتزامات المالية.

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة لأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصص منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية ،يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية ،فتعتبرالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الأصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ،يتم استبعاد الأصول المالية الأصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كلياً وجزئياً) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل و لكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل او عندما لم يتم بنقل او إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول و لكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلاله او ألغاه او انتهاء مدته.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسواق المعلنه في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى صافي الدخل من العائد. ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى صافي دخل المتاجرة.

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى صافي دخل المتاجرة.

وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار السنة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترجيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى صافي دخل المتاجرة.

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترجيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار مثل تغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترجيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

ج/٤- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ط- الإعراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الإعراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الإعراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "أرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإعراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإعراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ي- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة لأنشطة اقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطحة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن الالتزامات المالية ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية. إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعيب الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

يقوم البنك بإعادة تقييم أذون وسندات الخزنة (المحتفظ بها لغرض المتاجرة / المتاحة للبيع) بالعملة المحلية بصفة يومية حيث يتم التسعير وفقاً لأسعار الأغلق السائدة بالسوق الثانوي بنهاية كل يوم عمل حيث يتم تسعير الأدوات المالية التي يتم تداولها بالسوق الثانوي وفقاً لسعر الاغلاق (Market to Market) وفي حالة عدم توافر بيانات كافية عن أسعار السوق يتم استخدام نموذج للتسعير (Mark to Model) وفقاً للمحددات والشروط الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص. وكذا نظام العمل والسياسة الخاصة بقطاع مخاطر السوق ويتم إعادة تقييم الأدوات المالية بالعملة الجنية (المحتفظ بها لغرض المتاجرة / المتاحة للبيع) بنفس النماذج السابق ذكرها بنهاية كل ربع .

ب- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ج- الأصول غير الملموسة

ج/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ج/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها (تتراوح ما بين ٣٣.٣٣٪ إلى ١٠٠ ٪)، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي:

المباني والإنشاءات	٤٠ سنة
أعمال تجهيزات وتكيفات	٥ - ١٠ سنوات
خزائن حديدية	٢٠ سنة
آلات تصوير وفاكس	٨ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	١٠ سنوات
أجهزة ومعدات (تليفون محمول)	٣ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٣ سنوات
أثاث	١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد اضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي

المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ص - أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والفهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

ق - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر - الإيجارات

ر/١ الاستئجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ر/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقرر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام . دون تأثره بمعدل الضرائب الساري . الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.خ

- مزايا العاملين

خ / ١- التزامات المعاشات

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسري أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية. ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أى التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجر والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن السنة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

خ/٢ - التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتعاقدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم اشتراكات محددة.

ز - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

ض - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ظ - رأس المال

ظ/١ - تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتي يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الاسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

غ - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الف الحالية.

٢. إدارة المخاطر المالية :

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد 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. ويتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتمهدهاته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقروض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين والأذون الحكومية ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشاديه لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي

إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
٪١٨.١٤	٪٩٠.٤١	٪١٦.٠٦	٪٩١.٩٣	ديون جيدة
٪١١.٥١	٪٤.٥١	٪٩.٣٤	٪٣.٤٧	المتابعة العادية
٪٢٠.١٨	٪٢.٦٦	٪٨.١٧	٪١.٥٢	المتابعة الخاصة
٪٥٠.١٧	٪٢.٤٢	٪٦٦.٤٢	٪٣.٠٨	ديون غير منتظمة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك

ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير

المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

تصنيف البنك المركزي	مدلول التصنيف	نسبة المخصص	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

شروط التصنيف	قروض منتظمة	قروض غير منتظمة		
		دون المستوى	مشكوك في تحصيلها	رديئة
مدة التأخر في السداد	—	سنة أشهر	تسعة أشهر	اثنا عشر شهراً
المخصص	٣%	٢٠%	٥٠%	١٠٠%

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩,٣٠٨,٠٦٥	١٠,٩٤١,٣٤٥
(١٢,٦٤٣)	(١٤,٠١٨)
٢٠,٩٦٨,٣٥٣	١٥,٦٠٥,٣٩٦
(٢٢,٠٦٥)	(٤,٥٢٥)
٢,٦٧٩,٨٨٨	٢,٥٦٩,٥٣٠
٥٢٦,٥٠٥	٥٠٣,٥١٥
٤١١,٦٨٨	٤٥٥,٩١٠
١١,٥٩٤,٥٨٧	١٣,١٧٧,٩٩٥
١,٢٨٠,٢٤٩	١,٢٨١,٨٠٤
٤٥,٨٣٦,٠٤٤	٥٠,٢٣٩,٨٣٣
١٧,٤٢٨,١٢٠	١٨,٧٧٩,٧١٢
٩,٦٧١,٢٦٠	١٠,٣٢٩,٥٥٠
(١٤١,٠٥١)	(١٥٠,١٣٢)
(٢,٤٣٤,٦٨٣)	(٣,٠٧٢,٥٧١)
٥,١٠٤,٢٦١	٨,٩٩٠,٠٧٣
(٣٢,٩٢٩)	(٩١,١٦٢)
-	٦٢,٣٩٤
٦٥,١٤٦,١٨٧	٨٠,٧٥٤,٩٠٣
(٥٦,٣٠٦)	(٧٣,٧١٢)
٢,٥٥٧,٨٩٨	٣,٣٠١,٢٧٦
١٩٩,٨١٣,٤٢٧	٢١٣,٥٨٧,١١٧

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- ارصدة لدى البنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين

- قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للبنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- مشتقات مالية

- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- أصول أخرى (عوائد مستحقة)

الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٧,٠٣ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٤,٦٦ %

- في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨,٩٨ % مقابل ٣٣,٩٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٥,٤٠ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٠٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٩٥,٧١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٦,٦٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٩١٥ مليون جنيه مصري مقابل ٢,١٠١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٦٣٤,٠٣٤	٢١,٤٤٦,٣٣٦	خطابات ضمان
٩,٨١٠,٧٦٨	١٢,٤٨٤,٠٦٣	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٣١٥,٨٩٩	١,٦٤٩,٧٠٩	الاعتمادات المستندية (تصدير معرزة)
١,٧٣٩,٢٤٨	٢,٢١٦,٨٤٧	اوراق مقبولة الدفع
(٩,٦٨١,٢٦٥)	(١٠,٤٩٢,٦٣٤)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
٢٣,٨١٨,٦٨٤	٢٧,٣٠٤,٣٢١	الصافي
٤,٧٧٣,٨٨٥	٢,٧٠٨,٢٨٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
٢٨,٥٩٢,٥٦٩	٣١,٠١٢,٦٠٤	إجمالي

أ- ٦ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨٣,٧٩٨,٤٦٢	٩٠,٧٠٢,٨٧٠
٨٤٩,١٧٥	١,١٥٠,٦١٨
٢,١٠٠,٨١٧	٢,٩١٤,٨٣١
٨٦,٧٤٨,٤٥٣	٩٤,٧٦٨,٣١٩
(١٤١,٠٥١)	(١٥٠,١٣٢)
(٢,٤٣٤,٦٨٣)	(٣,٠٧٢,٥٧١)
٨٤,١٧٢,٧١٩	٩١,٥٤٥,٦١٦

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متاخرات لبست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الاجمالي

بخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه : مخصص خسائر الأثمانية المتوقعة

الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضحلة انتمائيا)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضحلة انتمائيا)	الإجمالي
١٤,٨٣٥,٧٨٨	٣١٥,٦٨١	٢٦٧,٧٥٦	١٥,٤١٩,٢٢٥
٧٣,٥٤٢,٤٥٦	٣,١٥٩,٥٦٤	٢,٦٤٧,٠٧٥	٧٩,٣٤٩,٠٩٥
٨٨,٣٧٨,٢٤٤	٣,٤٧٥,٢٤٥	٢,٩١٤,٨٣١	٩٤,٧٦٨,٣١٩

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالي
٤٧,١٠٢	٥,٦٠٩	١٤٩,٧٢٧	٢٠٢,٤٣٧
٤٥٣,٨٢٠	٥٢٥,٢٣١	١,٨٩١,٠٨٢	٢,٨٧٠,١٣٤
٥٠٠,٩٢٢	٥٣٠,٨٤٠	٢,٠٤٠,٨٠٨	٣,٠٧٢,٥٧١
الافراد			
المؤسسات			
الاجمالي			

مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي				
٣١ مارس ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
مؤسسات	الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائيا)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٤٢٣,٨٢٨	١٦,٩٩٥	٠	٤٤٠,٨٢٣
المتابعة العادية (٦)	٣٩,٩٨٢	٢٥٧,٠٦٧	-	٢٨٧,٠٥٠
المتابعة الخاصة (٧)	-	٢٥١,١٦٩	-	٢٥١,١٦٩
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	١,٨٩١,٠٨٢	١,٨٩١,٠٨٢
الاجمالي	٤٥٣,٨٢٠	٥٢٥,٢٣١	١,٨٩١,٠٨٢	٢,٨٧٠,١٣٤

٣١ مارس ٢٠٢٦				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائيا)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائيا)	
ديون جيدة	٤٧,١٠٢	٥,٦٠٩	-	٥٢,٧١١
ديون غير منتظمة	-	-	١٤٩,٧٢٧	١٤٩,٧٢٧
الاجمالي	٤٧,١٠٢	٥,٦٠٩	١٤٩,٧٢٧	٢٠٢,٤٣٧

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي				
٣١ مارس ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
مؤسسات	الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائيا)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٧١,٣٣٥,١٩٤	٦٣٧,٥١٥	٠	٧١,٩٧٢,٧٠٩
المتابعة العادية (٦)	٢,٣٠٧,٣٦٣	١,٠٨٢,٠٠٧	-	٣,٣٨٩,٣٧٠
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,٤٤٠,٠٤١	-	١,٤٤٠,٠٤١
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	٢,٦٤٧,٠٧٥	٢,٦٤٧,٠٧٥
الاجمالي	٧٣,٥٤٢,٤٥٦	٣,١٥٩,٥٦٤	٢,٦٤٧,٠٧٥	٧٩,٣٤٩,٠٩٥

٣١ مارس ٢٠٢٦				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائيا)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائيا)	
ديون جيدة	١٤,٨٣٥,٧٨٨	٢١٥,٦٨١	-	١٥,١٥١,٤٦٨
ديون غير منتظمة	-	-	٣٦٧,٧٥٦	٣٦٧,٧٥٦
الاجمالي	١٤,٨٣٥,٧٨٨	٢١٥,٦٨١	٣٦٧,٧٥٦	١٥,٤١٩,٢٢٥

و يلخص الجدول التالي معلومات عن جودة الأصول و التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	١٠,٩٤١,٣٤٥	-	-	١٠,٩٤١,٣٤٥
المتابعة العادية	-	-	-	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٠,٩٤١,٣٤٥	-	-	١٠,٩٤١,٣٤٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤,٠١٨)	-	-	(١٤,٠١٨)
الصافى	١٠,٩٢٧,٣٢٨	-	-	١٠,٩٢٧,٣٢٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ديون جيدة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
المتابعة العادية	٥٠,٠١٧,٥٥٠	-	-	٥٠,٠١٧,٥٥٠
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥٠,٠١٧,٥٥٠	-	-	٥٠,٠١٧,٥٥٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٧٦٨)	-	-	(١٢,٧٦٨)
الصافى	٤٩,٩٠٤,٧٨٢	-	-	٤٩,٩٠٤,٧٨٢

قروض و تسهيلات العملاء

مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٧١,٣٣٥,١٩٤	٦٣٧,٥١٥	٠	٧١,٩٧٢,٧٠٩
المتابعة العادية (٦)	٢,٢٠٧,٢٦٢	١,٠٨٢,٠٠٧	-	٣,٢٨٩,٢٧٠
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,٤٤٠,٠٤١	-	١,٤٤٠,٠٤١
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	٢,٦٤٧,٠٧٥	٢,٦٤٧,٠٧٥
الإجمالي	٧٣,٥٤٢,٤٥٦	٣,١٥٩,٥٦٤	٢,٦٤٧,٠٧٥	٧٩,٣٤٩,٠٩٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٥٣,٨٢٠)	(٥٢٥,٢٣١)	(١,٨٩١,٠٨٢)	(٢,٨٧٠,١٣٤)
الصافى	٧٣,٠٨٨,٦٣٦	٢,٦٣٤,٣٣٣	٧٥٥,٩٩٣	٧٦,٤٧٨,٩٦١

أفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة	١٤,٨٣٥,٧٨٨	٣١٥,٦٨١	-	١٥,١٥١,٤٦٨
ديون غير منتظمة	-	-	٢٦٧,٧٥٦	٢٦٧,٧٥٦
الإجمالي	١٤,٨٣٥,٧٨٨	٣١٥,٦٨١	٢٦٧,٧٥٦	١٥,٤١٩,٢٢٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٧,١٠٢)	(٥,٦٠٩)	(١٤٩,٧٢٧)	(٢٠٢,٤٣٧)
الصافى	١٤,٧٨٨,٦٨٦	٣١٠,٠٧٢	١١٨,٠٢٩	١٥,٢١٦,٧٨٧

قروض و تسهيلات للبنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩٣,٠٧١	٨,٦٩٧,٠٠٢	-	٨,٩٩٠,٠٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٩٣,٠٧١	٨,٦٩٧,٠٠٢	-	٨,٩٩٠,٠٧٣
(٥٦)	(٩١,١٠٦)	-	(٩١,١٦٢)
٢٩٣,٠١٥	٨,٦٠٥,٨٩٦	-	٨,٨٩٨,٩١١

ديون جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة
ديون غير منتظمة
الرصيد في نهاية الفترة المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥,٥٠٠	-	-	٥٥,٥٠٠
٤٥,٢٤٢	-	-	٤٥,٢٤٢
٧,٧٤٢	-	-	٧,٧٤٢
١٠٨,٤٨٤	-	-	١٠٨,٤٨٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٨,٥١٦	-	-	٦٨,٥١٦
(٦٢٣)	-	-	(٦٢٣)
٩,٩٣٤	-	-	٩,٩٣٤
٧٧,٨٢٨	-	-	٧٧,٨٢٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتقديرة و الأرصدة لدى البنك المركزي و أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤,٧٠٨	-	-	٣٤,٧٠٨
(٢١,٢٠٧)	-	-	(٢١,٢٠٧)
٥,٠٤١	-	-	٥,٠٤١
١٨,٥٤٢	-	-	١٨,٥٤٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

قروض وسهولت العملاء

قروض وسهولت لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجردة الائتمانية لسحطة القروض و السهولت التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ مارس ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
التقييم	مؤسست	مؤسست	مؤسست
اجملى القروض و السهولت العملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجملى القروض و السهولت العملاء
١- جيدة	٧,٦٣٩,٧٥٨	١٧,٩٧٤,٣٩١	٨٦,٢١٩,١٨٧
٢- المتابعة المالية	١,١٢٣,٠٨٢	١,١٩٤,٧٨٣	٤,٤٨٣,٦٨٤
الاجملى	٨,٨٧٢,٨٤٠	١٩,١٦٨,١٧٤	٩٠,٧٠٢,٨٧٠
التقييم	مؤسست	مؤسست	مؤسست
اجملى القروض و السهولت العملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجملى القروض و السهولت العملاء
١- جيدة	٤٦,٣٥٨,٥٥٩	١٧,٩٧٤,٣٩١	٨٦,٢١٩,١٨٧
٢- المتابعة المالية	٢,٠٥٦,٣٢٠	١,١٩٤,٧٨٣	٤,٤٨٣,٦٨٤
الاجملى	٤٨,٤١٤,٨٧٩	١٩,١٦٨,١٧٤	٩٠,٧٠٢,٨٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
التقييم	مؤسست	مؤسست	مؤسست
اجملى القروض و السهولت العملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجملى القروض و السهولت العملاء
١- جيدة	١٦,٣١٣,٣٤٢	١٦,٣١٣,٣٤٢	٧٧,٦٢٠,٩٥٥
٢- المتابعة المالية	٢,٦٧٩,٩٦٨	٢,٦٧٩,٩٦٨	٦,١٧٧,٥٠٧
الاجملى	١٩,٩٩٣,٣١٠	١٩,٩٩٣,٣١٠	٨٣,٧٩٨,٤٦٢
التقييم	مؤسست	مؤسست	مؤسست
اجملى القروض و السهولت العملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	اجملى القروض و السهولت العملاء
١- جيدة	٤١,٥١٧,٧٣٩	١٦,٣١٣,٣٤٢	٧٧,٦٢٠,٩٥٥
٢- المتابعة المالية	٢,٦٧٩,٩٦٨	٢,٦٧٩,٩٦٨	٦,١٧٧,٥٠٧
الاجملى	٤٤,١٩٧,٧٠٧	١٩,٩٩٣,٣١٠	٨٣,٧٩٨,٤٦٢

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات، ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات آخر تفيد عكس، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للسمات المستفيدة بها فيما يلي

الف جنبه مصري

۲۰۲۶ مارس ۳۱

مؤتمرات

افراد

إجمالي القروض
والتسهيلات للملاءة

قروض مشتركة

قروض مباثرة

قروض عقارية

قروض شخصية

بَطَائِفُ اَنْصَارِ

10

مناخرات حتى ۳۰ يوم

مخبرات من ٢١ الى ٩٠ يوم

الاجتماعي

الف جنيه مصري

موسسات

۱۴۱

۳۱ دېسمبر ۲۰۲۵

إجمالي القروض
والتسهيلات للعملاء

قروض مشتركة

قروض مباشرة

قرض عقارية

قروض شخصية

بِطَائِفِ الْأَعْيَانِ

1

مظفر آباد ۲۰ جون

مقاخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم

الاضطراب

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التقلبات النقدية من الضمائم مبلغ ٢٠٢٦ مارس ٢٠٢٦ مقليل مبلغ ٢,١٠٠,٨١٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت القيمة المدولة للضمائم مبلغ ٢٩٠,٢٢٥ ألف جنيه

٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري

مؤسسات

أفراد

التقييم

إجمالي القروض والتسهيلات للملاءم

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي

٢,٩١٤,٨٣١

٢٦٦,٧٠٦

١,٨٢٤,٩٥٥

٤٧٦

٢٦٢,٦٩٧

٤,٥٨٣

ألف جنيه مصري

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي القروض والتسهيلات للملاءم

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

التقييم

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي

٢,١٠٠,٨١٧

٢٥٥,٥٦٠

١,٦٣٨,٣٣٦

١,١٩٧

٢٠١,٥٩٠

٤,١٣٣

٢,١٠٠,٨١٧

٢٥٥,٥٦٠

١,٦٣٨,٣٣٦

١,١٩٧

٢٠١,٥٩٠

٤,١٣٣

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٨٦٢,٥٤٢ ألف جم (فقط ثمانمائة واثنتان وستون مليون وخمسمائة واثنتان واربعمائة ألف جنيه مصرياً) في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٧-١ أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في نهاية الفترة المالية.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	
(أدوات دين)	(أدوات دين)	
٦٦,١١٨,٩٨٩	٨١,٧٩٢,٣٦٠	تقييم B
٦٦,١١٨,٩٨٩	٨١,٧٩٢,٣٦٠	الإجمالي

٨-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠,٩٤١,٣٤٥	٦٥,٦٥٥	١٥٠,١٢٣	١٠,٧٢٥,٥٦٨	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
(١٤,٠١٨)	-	-	(١٤,٠١٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٦٠٥,٣٩٦	-	-	١٥,٦٠٥,٣٩٦	ارصدة لدى البنوك
(٤,٥٢٥)	-	-	(٤,٥٢٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٥٦٩,٥٣٠	-	-	٢,٥٦٩,٥٣٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٥٠٣,٥١٥	١٧,٤٩٤	٢٩,٨٠٢	٤٥٦,٢١٩	حسابات جارية مدينة
٤٥٥,٩١٠	٣٨,١٣٤	١٣٢,٤٦٤	٢٨٥,٣١٣	بطاقات ائتمان
١٣,١٧٧,٩٩٥	٩٦٦,٩٠٤	٣,٠٧٩,٣٨٣	٩,١٣١,٧٠٩	قروض شخصية
١,٢٨١,٨٠٤	٢٥٢,٠٤٧	٢٥١,٦٠٤	٧٧٨,١٥٣	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٥٠,٢٣٩,٨٣٣	٣٥١,٥٤٢	٩,٩٤٧,١١٧	٣٩,٩٤١,١٧٥	حسابات جارية مدينة
١٨,٧٧٩,٧١٢	٦٢٧,٨٦٦	٣,٤٧٩,٦٢٤	١٤,٦٧٢,٢٢٢	قروض مباشرة
١٠,٣٢٩,٥٥٠	٢٢٢,٣٨٧	٨٦٢,٣٢٦	٩,٢٤٤,٨٣٧	قروض مشتركة
(١٥٠,١٣٢)	-	-	(١٥٠,١٣٢)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٣,٠٧٢,٥٧١)	(١٤١,٨٩٥)	(٦٣٨,٩٤٢)	(٢,٢٩١,٧٣٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٩٠,٠٧٣	-	-	٨,٩٩٠,٠٧٣	قروض و تسهيلات للبنوك
(٩١,١٦٢)	-	-	(٩١,١٦٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٦٢,٣٩٤			٦٢,٣٩٤	مشتقات مالية
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٥٠,٠١٧,٥٥٠	-	-	٥٠,٠١٧,٥٥٠	- أدوات دين
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٠,٧٣٧,٣٥٣	-	-	٣٠,٧٣٧,٣٥٢	- أدوات دين
(٧٣,٧١٢)	-	-	(٧٣,٧١٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٠١,٢٧٦	١٠,٨٤١	٣٥,١٦١	٣,٢٥٥,٢٧٤	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
٢١٣,٥٨٧,١١٧	٢,٤١٠,٩٧٥	١٧,٣٢٨,٦٦٢	١٩٣,٨٤٧,٤٨٠	الإجمالي

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

ألف جنيه مصري	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	
الإجمالي	الأفراد و الأنشطة الأخرى	علم خارجي ومعاملات دولية	خاص	حكومي	
١٠,٩٤١,٣٤٥	-	-	-	١٠,٩٤١,٣٤٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٤٠,١٨)	-	-	-	(١٤٠,١٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٦٠٥,٣٩٦	-	١١,٤١٣,٦٧٤	-	٤,١٩١,٧٢٢	ارصدة لدى البنوك
(٤,٥٢٥)	-	-	-	(٤,٥٢٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٥٦٩,٥٣٠	-	-	-	٢,٥٦٩,٥٣٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : أدوات دين قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٥٠٣,٥١٥	٥٠٣,٥١٥	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤٥٥,٩١٠	٤٥٥,٩١١	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٣,١٧٧,٩٩٥	١٣,١٧٧,٩٩٥	-	-	-	قروض شخصية
١,٢٨١,٨٠٤	١,٢٨١,٨٠٤	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٥٠,٢٣٩,٨٣٣	٤٤,٩٦٢	-	٤٧,٠٨٠,٠٨١	٣,١١٤,٧٩١	حسابات جارية مدينة
١٨,٧٧٩,٧١٢	-	-	١٨,٧٤٣,٣٦٩	٣٦,٣٤٣	قروض مباشرة
١٠,٣٢٩,٥٥٠	-	-	٤,٦٦٩,٥٥٧	٥,٦٥٩,٩٩٣	قروض مشتركة
(١٥٠,١٣٢)	-	-	(١٥٠,١٣٢)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٣٠,٧٢,٥٧١)	(٢٢,٤٨٣)	-	(٣٠,٣١,٥٧١)	(١٨,٥١٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٩٩٠,٠٧٣	-	٣,٤١٩,٩٧٦	٢٢٦,٩٣٠	٥,٣٤٣,١٦٦	قروض و تسهيلات للبنوك
(١١,١٦٢)	-	(١٢,٢٣٠)	(١٦١)	(٧٨,٧٧١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٦٢,٣٩٤				٦٢,٣٩٤	مشتقات مالية
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :
٥٠,٠١٧,٥٥٠	-	-	١,٤٥٨,٣٦٢	٤٨,٥٥٩,١٨٩	أدوات دين
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٠,٧٣٧,٣٥٣	-	-	-	٣٠,٧٣٧,٣٥٣	أدوات دين
(٧٣,٧١٢)	-	-	-	(٧٣,٧١٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٠١,٢٧٦	٨٤٣,٠١٩	-	٢٠,٤٣٤	٢,٤٣٧,٨٢٣	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
٢١٣,٥٨٧,١١٧	١٦,٢٨٤,٧٢٢	١٤,٨٢١,٤٢٠	٦٩,٠١٦,٨٦٨	١١٣,٤٦٤,١٠٧	الإجمالي

١/ب) خطر السوق

يُقوم البنك على اتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتنشيط الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع السياسات البنك المركزي المصري وإرشادته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل وتشتمل مخاطر السوق في المخاطر الناجمة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لتغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

١/ب) أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغيير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق
- ويضيق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظة المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حدة ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظة لتغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للمخاطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير عرض المتاجرة، وذلك لتقدير مخاطر السوق للمراكز القائمة والحد الأقصى للخسارة المتوقعة وذلك وفقاً لعدد من الافتراضات للتغيرات في الظروف السوقية
- القيمة المعرضة للمخاطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحافظ الحالية الناتجة عن التحركات غير المواتية للسوق. وهي تعبر الحد الأقصى للخسارة المحتملة للبنك وفقاً لمعامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هناك احتمال بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للمخاطر المتوقعة لفترة احتفاظ (يوم) قبل إغلاق المراكز المفتوحة ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للمخاطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات العائد وكذا الأسعار التاريخية وكذا مدى الارتباط بأنواع المخاطر المختلفة وفي حالة تجاوز الحدود المقررة الخاصة بالتقييم المعرضة للمخاطر يتم استيعاب اعتماد لجنة الأصول والالتزامات وإرسال الحدود المقررة بشكل يومي للإدارة العليا للبنك من قبل قطاع مخاطر السوق وعرضها على لجنة المخاطر المنتقاة من مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية
- ويقوم البنك بحساب متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر السوق وذلك وفقاً للأسلوب المعياري (standardized approach) وذلك وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة من قبل البنك المركزي المصري في هذا الشأن.

اختبارات الضغط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج اختبارات الضغط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

٢/ب) القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر			المبلغ بالآلاف جم			المبلغ بالآلاف جم		
			الفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢٦			الفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢٥		
			عالي	متوسط	قليل	عالي	متوسط	قليل
مخاطر أسعار الصرف			٤,٧٩٨	٧٩٠	٧٢	٢٣,٠٦٦	٥,٧٤٨	٣٨١
مخاطر أسعار العائد			١,٣٥٩,٢٠٨	٧١٤,٣٢٩	٤٩١,٨١٧	٥٤٧,٩٥٢	٤٦٤,٥٩٣	٤٠٠,٦٨٢
لتغير أغراض المتاجرة			١,٣١٨,٢٦٧	٦٩٤,٢٢٠	٤٨٥,٣٣٤	٥٣٥,١٤٧	٤٦٢,١٢٤	٣٩٨,٧٥٤
بغرض المتاجرة			٥٥,٧٢٥	١٨,٧٧٢	٥,٠٦٦	١٢,٨٠٥	٢,٥٦٦	١٥٢
مخاطر المحافظ التي تدار بمعرفة الغير			٣,١١٤	١,٧٦٨	٤٥٢	٣,٠٨٧	٢,٢٨٦	٩١٧
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر			١,٣٦٤,٢٣٤	٤٩٥,٠١٩	٧١٦,٩٠٨	٥٥٠,٠٤٨	٤٧٣,٨٨٩	٤١٢,٦٠٤
نسبة إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر/ الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية			٥,٩٩٣%	٣,١٢٢%	٢,١٥٥%	٣,٠٨٨%	٢,٦٥٥%	٢,٣١١%

٣/ب) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها

ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

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 الإستحقاق أيهما أقرب.

٣١ مارس ٢٠٢٦						ألف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	الإجمالي	
٠	٦,٢٢٢,٦٢٠	٠	٠	٠	٦,٢٢٢,٦٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٨٦٢,٤٧٩	٤,١٧٥,١٩٠	٢,٨٢١,٢٩٦	٠	٠	١٥,٨٦٠,٠٦٥	أرصدة لدى البنوك
١,٢٣٦,٠٧٠	٧,٤٨٨,٨٢٨	٢٢,٨٦٧,١٨٨	٠	٠	٤١,٦٩٢,٠٨٦	أدوات الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
١٤,١٥١,٨٥٦	٢,٧٣١,٢٠٤	٩,٤٢٨,٤٠٠	٢٧,٤٩٥,٢٢٤	٥,٧١٧,٦٥٢	٥٩,٥٧٤,٣٢٧	سندات و أوراق مالية أخرى
٧٩,٤٦٦,٤٩٨	١٢,٩٣٦,٧٧٨	٨,٩٢٢,٦٠١	٩,٤٨٠,١٥٢	٦,٧٣٦,٨٧١	١١٨,٥٣٢,٩٠١	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
٢,٢٤٨	٨,٠١٤	٢٠,٧٤٧	٠	٨٢,٠٥٠	١١٤,١٥٩	أصول مالية أخرى
١٠٢,٨٢٠,٢٥١	٢٤,٦٧٢,٦٢٢	٥٤,٠٦١,٢٢٢	٣٦,٩٧٥,٢٧٧	١٢,٥٧٧,٥٧٢	٢٤٢,١٠٨,١٦٦	إجمالي الأصول المالية
					٢٠,٤٧٦,٨١٢	إجمالي الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة
١٠٢,٨٨٢,٦٤٥	٢٤,٦٧٢,٦٢٢	٥٤,٠٦١,٢٢٢	٣٦,٩٧٥,٢٧٧	١٢,٥٧٧,٥٧٢	٢٦٢,٦٤٧,٢٧٢	إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغرض المتاجرة
الالتزامات المالية						
٢٣,١٢١,١٨٩	٠	٩٤,٦٩٥	١,٧٣١	١٤,٢٩٧	٢٢,٢٢٢,٠١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤,٧٢٥,٦٠١	٢٨,٢٥٠,٠١٥	٢٧,٦٩٠,٢٧١	٢٢,٠١٩,٠٩٧	٦,٥٨٤,٢٠٧	١٧٠,٣١٩,٢٩١	ودائع للعملاء
٢٠,٩٩٨	١٥٨,٢٠٠	١,٢١٤,٧٢٩	١٥,٦٦٢	٤٥٢	١,٤٠٩,٦٤٢	قروض أخرى
٢,٥١١,٢٢٢	٠	٠	٠	٠	٢,٥١١,٢٢٢	الالتزامات مالية أخرى
١٢٠,٣٧٩,١٢١	٢٨,٥٠٨,٢١٦	٢٨,٩٩٩,٦٩٤	٢٢,٠٣٦,٠٩١	٦,٥٩٩,١٥٥	٢٠٧,٥٣٢,٢٧٧	إجمالي الالتزامات المالية
					٢٤,٢٧١,٣٦٩	إجمالي الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد
١٢٠,٣٧٩,١٢١	٢٨,٥٠٨,٢١٦	٢٨,٩٩٩,٦٩٤	٢٢,٠٣٦,٠٩١	٦,٥٩٩,١٥٥	٢٠٧,٥٣٢,٢٧٧	إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغرض المتاجرة
(١٦,٤٩٦,٤٧٦)	٦,١٦٥,٤١٨	٢٥,٠٦١,٦٢٨	١٢,٩٢٩,٢٨٧	٥,٩٧٨,٤١٨	٢٤,٦٤٨,٢٨٤	فجوة إعادة التسعير

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	ألف جنيه مصري الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	٤,٢٤٤,٠٥٦	٦,٤٧٥,٧٦٣	٤٧,١٣٠	٧,٤٣٩	٥٢,٩٦٢	١٠,٩٢٧,٢٢٨
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٨٠٨	١٢,٢٢٢,٤١٧	٣,٧٨٨,٢٤٤	٤٦١,٤٢٠	٩٧,٨٨٢	١٥,٦٠٠,٨٧١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٢,٦٧٦,٩٨٠	-	-	-	-	٢,٦٧٦,٩٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٤,١٤٢,٥٨١	٢٢,٩٧٤,٨٧٣	٤,٢٣٢,٨٠١	٩٥,٣٦١	١	٩١,٥٤٥,٦١٦
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٦٧,٧٠٥	٨,٢٨١,٢٤٥	٢٤٩,٨٦١	-	-	٨,٨٩٨,٩١١
مشتقات مالية	٦٢,٣٩٤	-	-	-	-	٦٢,٣٩٤
استثمارات مالية						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٨,٥١٣,٨١٢	١٠,٧٠٤,٣٦٩	١,٧٧٣,٢٤٢	-	-	٥٠,٩٩١,٢٢٣
استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة	٢٤,٧٨٨,٠٣١	٥,١٢٣,٨٩٣	٧٤٢,٧٣٧	-	-	٣٠,٦٦٣,٦٤١
استثمارات مالية فى شركات تابعة	٦١٢,٣٠٧	-	-	-	-	٦١٢,٣٠٧
أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٢,٨٤٨,٠٥١	٣٦١,١٤١	٩٢,٠٠٤	٦٥	١٥	٣,٢٠١,٢٧٦
إجمالي الأصول المالية	١٢٨,٢٨٧,٦١٥	٦٦,٢٥٢,٦٩٩	١٠,٠٣٦,٠٩٩	٥٦٤,٢٧٥	١٥٠,٨٥٩	٢١٥,٢٨١,٥٤٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٧٥٢,٥٤٦	٢,١٦٧,٦٤٣	-	٢٨,٢١٢	٣٢,١٤٩,٥٠١
عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٦,١٤٠	-	-	-	-	١٦,١٤٠
ودائع للعملاء	٩٥,٦٢٨,٠٧٥	٥٤,٥٢٥,٥٤٢	٧,٧٠٧,٨٠٧	٥٢١,١٧٣	١٢٨,٤٩٢	١٥٨,٥٢١,٠٩٠
قروض أخرى	١٥٤,٦٣٥	١,١٦٩,٨٨٤	-	-	-	١,٢٢٤,٥١٩
اللتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٤٤٩,٧٨٧	١٢٦,٨٩٣	٨,٤٩٥	١٣٥	-	٥٨٥,٣١٠
إجمالي الالتزامات المالية	١١٥,٤٥٨,٦٣٧	٦٦,٥٧٥,٨٦٧	٩,٨٨٣,٩٤٤	٥٢١,٣٠٨	١٥٦,٨٠٤	١٩٢,٥٩٦,٥٦٠
صافى المركز المالي	٢٢,٨٢٨,٩٧٨	(٣٢٣,١٦٧)	١٤٢,١٥٤	٤٢,٩٦٧	(٥,٩٤٥)	٢٢,٦٨٤,٩٨٧

ج- خطر السيولة

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

* إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلي للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

• منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال فترة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

يتكون بسط النسبة من النقدية، الفائض في الأرصدة الاحتياطية لدى البنك المركزي المصري، شيكات مشتراه وأذون علي الخزانة وأوراق الحكومية المصرية القابلة للتداول و أوراق تجارية مضمونة تستحق النفع خلال ٣ شهور و تخصم الأصول المرتبطة أو المقرض.

ويتكون مقام النسبة من شيكات و حوالات و خطابات اعتماد دورية مستحقة الدفع، صافي المستحق للبنوك المحلية وودائع العملاء، ٥٠% من القيمة غير المغطاة نقدا من خطابات الضمان المصدرة و تخصم الالتزامات بالعملات المحلية المغطاة.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

٣١ مارس ٢٠٢٦		القيمة بالآلاف جنيه مصري	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		الأصول المالية	
		أرصدة لدى البنوك	
		قروض وتسهيلات للعملاء	
		قروض وتسهيلات للبنوك	
		استثمارات مالية:	
		بالتكلفة المسددة	
		الالتزامات المالية	
		أرصدة مستحقة للبنوك	
		ودائع العملاء	
		قروض أخرى	
١٥,٦٠٠,٨٧١	١٥,٦٠٠,٨٧١	٣٢,١٤٩,٥٠١	٣٢,١٤٩,٥٠١
٩١,٥٤٥,٦١٦	٩١,٥٤٥,٦١٦	١٥٨,٥٢١,٠٩٠	١٥٨,٥٢١,٠٩٠
٨,٨٩٨,٩١١	٨,٨٩٨,٩١١	١,٣٢٤,٥١٩	١,٣٢٤,٥١٩
٣٠,٦٥٢,١٢١	٣٠,٦٦٣,٦٤١		

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه

- قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة

- قروض وتسهيلات للعملاء

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من الممارسة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

- المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقررة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

• 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 في جمهورية مصر العربية.

- 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 في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية -التي بدورها تقيس مخاطر السوق والتشغيل والإئتمان على أساس مجمع- ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز الفترة للمخاطبين به لتفويق أوضاعهم طبقاً لأحكامه، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.

- 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:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة والأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل فترة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٣,٢٨٣,٠٦٤	٢٤,٢٠٣,٨٣٨	<u>رأس المال</u>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٨٦٣,٦٤٦	٢,٥٢٣,٠٠٤	الاحتياطيات
٢,٠٣١,٠٢٧	٢,٢٦٤,٦٦٥	الأرباح المحتجزة
٦٨٦,٥٤٦	٤٩٩,٣٣٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٤,٢٤٤,٦٠٦	-	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٣٩,٥٢٩	٤٠,٢٣٥	حقوق الأقلية
(٢٥٣,٨١٨)	(٣٣٠,٢٣٢)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢٢,٢١١,٥٣٦	٢٢,٩٩٧,٠٠٨	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٠% من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٠٦١,٤٢٩	١,١٩٦,٧٣٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
١,٠٧١,٥٢٧	١,٢٠٦,٨٣٠	إجمالي الشريحة الثانية
		<u>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</u>
١٢٣,٨١١,٥٤٦	١٣٣,٤٤٢,١٦٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٢٨٦,٢٩٦	٦,٠٣٤,٤٥٣	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٥٦٧,٥١٠	٦٣٧,١٣٠	إجمالي مخاطر السوق
٨,٩١١,١٩٠	١١,٨٥٢,٤٧١	إجمالي مخاطر التشغيل
١٣٥,٥٧٦,٥٤٢	١٥١,٩٦٦,٢١٩	إجمالي
١٧,١٧%	١٥,٩٣%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

بناءً على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢. تم بدء تطبيق قرار البنك المركزي المصري بخصوص الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغط على الجهاز المصرفي ، ونشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣٠% ، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الشريحة الأولى (رأس المال الاساسي):
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع
١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	الاحتياطيات
١,٨٦٣,٦٤٦	٢,٥٢٣,٠٠٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٦٨٦,٥٤٦	٤٩٩,٣٣٧	الأرباح المحتجزة
٢,٠٣١,٠٢٧	٢,٦٦٤,٦٦٥	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٤,٢٤٤,٦٠٦	-	حقوق الأقلية
٣٩,٥٢٩	٤٠,٢٣٥	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسي
(٢٥٣,٨١٨)	(٣٣٠,٢٣٢)	إجمالي الشريحة الأولى
٢٢,٢١١,٥٣٦	٢٢,٩٩٧,٠٠٨	التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٢١٢,٤٣٦,٤٧٢	٢٢٦,٠٤٩,٣٣١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٢,١٧٠,٤٠٦	٢٣,٣١٢,٦٤٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٣٤,٦٠٦,٨٧٨	٢٤٩,٣٦١,٩٧٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٤٧%	٩,٢٢%	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها

(ب) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم محاسبته من خلال المركز الضريبي لكبار الممولين مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والصناعات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٦

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٩,٩١٩,٧٩٨	٨,٠٧٠,٠٩٨	١,٦٢٢,٨٦١	٢٢٥,٨٢٩	(٧,١٧١,٩٤٢)
٢,٧٤٧,٨٥٧	١,٩١٦,١١٧	٧٥٤,٤٧٨	٧٧,٣٦٢	(٧٢٤,٢١٦)
٢,٠٢٣,٦٤٠	١,٤١٠,٩٤٥	٥٥٥,٧٨١	٥٦,٩١٥	

٣١ مارس ٢٠٢٥

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٨,٤٤٥,٨١٢	٦,٦١٠,٠٢٨	١,٥٤٩,٨٥٩	٢٨٥,٩٢٦	(٦,٤٨٧,٠٩٣)
١,٩٥٨,٧٢٠	١,٢١١,٦٢٨	٦٦٤,٨٤١	٨٢,٢٥١	(٦٢٩,٢٤٧)
١,٣١٩,٤٧٣	٨١٤,٢٣٠	٤٤٩,٥٣٠	٥٥,٦١٤	

الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٦

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٢٢١,٧٧٨,٢٧٥	٢١٦,٥٠٩,٢٠٣	٤,٠٠٦,١١٧	١,٢٦٢,٩٥٦	٢٢١,٧٧٨,٢٧٥
٢٢١,٧٧٨,٢٧٥	٢١٦,٥٠٩,٢٠٣	٤,٠٠٦,١١٧	١,٢٦٢,٩٥٦	
٢٢١,٧٧٨,٢٧٥	١٨٦,٧٤٩,٠٥١	٣١,٦٠٧,٥٧٠	٢,٤٢١,٦٥٣	٢٢١,٧٧٨,٢٧٥
٢٢١,٧٧٨,٢٧٥	١٨٦,٧٤٩,٠٥١	٣١,٦٠٧,٥٧٠	٢,٤٢١,٦٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	٢٠١,٧٧٣,٦٩٣	٤,٠٠٥,٦٩٠	١,١٥٥,٦٠٨	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	٢٠١,٧٧٣,٦٩٣	٤,٠٠٥,٦٩٠	١,١٥٥,٦٠٨	
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	١٧٣,٨١٨,٤٤٩	٢٩,٩٣٦,٩٢٥	٢,١٧٩,٦١٥	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	١٧٣,٨١٨,٤٤٩	٢٩,٩٣٦,٩٢٥	٢,١٧٩,٦١٥	

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
٣,٨٦٦,٣٣٨	٣,٧٠٢,٣٤٥	- قروض وتسهيلات للعملاء
٩٤٤,٦٦٠	١,٥٣٦,٠٤٢	- أذون الخزانة
١,١٣٧,١٨٦	١,٩٥٢,٠١٦	- سندات الخزانة
١٣٢,٨١٥	٨٢,٩٠٨	- سندات الشركات
١,٤٦٥,٠٤٨	٢٠٩,٩٧٤	- ودائع وحسابات جارية
٧,٥٤٦,٠٤٧	٧,٤٨٣,٢٨٤	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
(١,٢٢٧,١٦٠)	(١,٢٠٨,٦٧٠)	- للبنوك
(٣,٩٩٧,٤٢٦)	(٣,٦٧١,٣٥١)	- للعملاء
(٤٣,٥٩١)	(٢٠,٣١٤)	- قروض أخرى
(٢٤٦)	(٧,١٩٣)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٥,٢٦٨,٤٢٣)	(٤,٩٠٧,٥٢٨)	الإجمالي
٢,٢٧٧,٦٢٤	٢,٥٧٥,٧٥٦	الصافي

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات :
٤٠١,٦٦٥	٣٨٢,٧٦٢	- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل
١,٢٥٠	٢,٧٦٤	- اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٢,٥٦٢	٥٢,٥٩٠	- اتعاب أخرى
٤٤٥,٤٧٦	٤٣٨,١١٦	إجمالي
		مصرفات الاتعاب والعمولات
(٧٧,٣١٥)	(٨٤,٣١٦)	- اتعاب أخرى مدفوعة
(٧٧,٣١٥)	(٨٤,٣١٦)	الإجمالي
٣٦٨,١٦٢	٣٥٣,٨٠٠	الصافي

٧- توزيعات أرباح		
الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٩٨٣	٢٢,٢١٧	- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٥١٤	١,٥٨٣,١٩٨	- شركات تابعة
١٨,٤٩٧	١,٦٠٥,٤١٥	
٨- صافي دخل المتاجرة		
الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠٩,٣٦٨	١٦٢,١٧٧	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
-	٦٤,٦٣٨	- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
١٩,٨٣٨	٤٥,٩٣٢	- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٨٢)	(٥٥٧)	- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
٤,٢٦٦	(٣١,٤٠١)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٦٧٥	٨٣,٢١٨	- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٧١,٩٦٤	٣٢٤,٠٠٦	اجمالي دخل المتاجرة
٩- مصروفات إدارية		
الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٧٣,٢٣٦)	(٤٣٣,٨١٨)	- أجور ومرتبات
(١٣,٥٢٠)	(١٦,٤٥٧)	- تأمينات اجتماعية
(١٠,٢٧٨)	(١١,٠٦١)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٢٥,٠٠٩)	(٣٢,١٤٧)	- نظم المزايا المحددة
(٨١,٦٩٠)	(٢٤٩,٣٤٣)	- مصروفات العمليات
(٢٥,٨٥٩)	(٢٣,٧٣٠)	- مصروفات الاتصالات
(١٥٣,٩٧٠)	(١٨٨,٩١٣)	- مصروفات الاعمال
(٦,٣٥٩)	(١٢,٧٧٨)	- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(٢٣٦,٦٠٧)	(٣٣٥,٩٦٧)	- مصروفات الخدمات
(٧١,٧٨٠)	(٧٢,٧٦٧)	- مصروف اهلاك الاصول
(٩٩٧,٣٢٨)	(١,٣٧٦,٩٨٢)	الاجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ يبلغ ١٢,٦٦٧ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى: أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إيرادات خدمات قانونية (عبء) رد مخصصات أخرى أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بفرض البيع إيرادات (مصروفات) أصول الت ملكيتها إيرادات متنوعة مصروفات متنوعة
١٣,٠٧١	(٧٠,٤٨٢)	
١٣	٩	
(٦١,٣٢٥)	(٤٨,١٣٧)	
١٩٨,٤٤٢	-	
(٩٤)	(١٧,١٨٦)	
٣٩,٩٢٠	٣٩,٧٨٢	
(٢,٥١٠)	(٢,٣٨٩)	
١٨٧,٤٩٧	(٩٨,٤٠٤)	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	١١- عبء الإضعاف عن خسائر الائتمان: الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء الخسائر الائتمانية المتوقعة لانزوات الخزائن الحكومية الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(١,٣٣٠)	(٦٠٣,٩٨٦)	
(٩٠,٣٣٦)	(٤٥,٢٤٢)	
(٢١,٠٨٢)	٥٩٦	
٢,٤٤٦	(٥٣,٦٣٩)	
٤,٤١٨	٢١,٢٠٧	
٣٠	٢٧	
١,٢٧٨	٢,٢١٥	
(١٠٥,١٧٦)	(٦٧٨,٨٢٣)	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	١٢- مصروفات ضرائب الدخل: ضرائب الدخل الضريبة المؤجلة
(٦٢٢,٥٢١)	(٧٥٠,٩٨٢)	
٥,٢٧٤	٢٦,٧٦٦	
(٦٣٩,٢٤٧)	(٧٢٤,٢١٦)	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	تسوية لأحسب السعر الفعلي لضريبة الدخل: أرباح المحاسب قبل الضريبة سعر الضريبة ضريبة الدخل المحسوبة على أرباح المحاسب مضائق / بطمس مصروفات غير قابلة للتخصم إعفاءات ضريبية - إيرادات قليلة للتخصم تأثير المخصصات تأثير الإهلاكات ضريبة الدخل بقيمة تدفع سعر الضريبة الفعلي (متضمنة ضرائب الون و سندات الخزائن)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٩٥٨,٧٢٠	٢,٧٤٧,٨٥٧	
٢٢,٥%	٢٢,٥%	
٤٤٠,٧١٢	٦١٨,٢٦٨	
٣١١,٠٢٣	٥٨٦,٤٧٣	
(٥٣٤,٩١٢)	(١,٢٠٧,٦٧٤)	
٣٧,٥٤٦	٥٢,١٩٨	
٥,٢٦٨	٢,٧١٤	
٣٣٩,٢٤٧	٧٤٤,٢١٦	
٣٢,٦٤%	٢٦,٣٦%	

٠١٣	نصيب السهم في صافي الأرباح الفترة المالية	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
		الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	صافي الأرباح الفترة	٢,٠٢٣,٦٤٠	١,٣١٩,٤٧٣
	رصد دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٠٠,٢٦٩)	(١٣٠,١٩٥)
-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٤٠٠,٤٧٣)	(٢٦,٣٨٩)
-	حصة العاملين في الأرباح	(٢٠٢,٣٦٤)	(١٣١,٩٤٧)
-	المتوسط المرجح لعند الأسهم	١,٣٦٠,٠٠٠	٩٨٩,٦٦٧
		١,٢٩	١,١٦

الإجمالي

٢٠٢٦ مارس		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	٦١,٤٠٩	ألف جنيه مصري	٤٦٣,٤١١
١٠,٣٣٠,٩٤٥	١٩,٢٩٥,٤٢٢	١٨,٨٤٤,٦٥٤	١٩,٢٩٥,٤٢٢
(١٤,٠١٨)	١٩,٢٩٥,٤٢٢	(١٢,٦٤٣)	١٩,٢٩٥,٤٢٢
٦,٢٦١,٥٧٧	١٩,٢٩٥,٤٢٢	٥,٦٤٧,٧٤٠	١٩,٢٩٥,٤٢٢
٤,٦٦٥,٧٥١	١٩,٢٩٥,٤٢٢	١٣,٦٤٧,٦٨٢	١٩,٢٩٥,٤٢٢
١٠,٩٢٧,٣٢٨	١٩,٢٩٥,٤٢٢	١٠,٩٢٧,٣٢٨	١٩,٢٩٥,٤٢٢

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودیعة الدلاریة فی إطار نسبة الإحتیاطی الإلزامی لدى البنك المרכזی (١٠٪) . والتي يتم تسویتها فی تاریخ الإستحقاق (١٨ مايو ٢٠٢٦)

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٤,٦١٥	٨٦١,٩٠٢
١٥,٥٠٠,٧٨١	٢,٠١٠,٦٠٤
(٢,٥٢٥)	(٢٢,٠٦٥)
١٥,٦٠٠,٨٧١	٢,٠٩٤٦,٢٨٨
٧,٤٢٣	٧,٥٠٣
٤,١٨٤,٣٠٠	١٢,٢٠٤,٥٣٦
١١,٤١٣,٦٧٤	٨,٧٥٦,٣٦٤
(٤,٥٢٥)	(٢٢,٠٦٥)
١٥,٦٠٠,٨٧١	٢,٠٩٤٦,٢٨٨
١٠٤,٦١٥	٨٦١,٩٠٢
١٥,٤٩٦,٢٥٧	٢,٠٨٤,٣٨٦
١٥,٦٠٠,٨٧١	٢,٠٩٤٦,٢٨٨
١٥,٦٠٠,٨٧١	٢,٠٩٤٦,٢٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٠٤,٨٥٥	٧٩١,٧٨٢
١١٩,١١٦	١٠٧,٤٥٠
٢,٤٩٣,٣٨٦	١,٨٩٢,١١٣
(٣١٨,٣٥٣)	(١١٤,٣٦٥)
٢,٧٩٩,٠٠٤	٢,٦٧٦,٩٨٠

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

سندات حكومية
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
بخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٢٦,٥٠٥	٥٠٣,٥١٥
٤١١,٦٨٨	٤٥٥,٩١٠
١١,٥٩٤,٥٨٧	١٣,١٧٧,٩٩٥
١,٢٨٠,٢٤٩	١,٢٨١,٨٠٤
٤٥,٨٣٦,٠٤٤	٥٠,٢٣٩,٨٣٣
١٧,٤٢٨,١٢٠	١٨,٧٧٩,٧١٢
٩,٦٧١,٢٦٠	١٠,٣٢٩,٥٥٠
٨٦,٧٤٨,٤٥٣	٩٤,٧٦٨,٣١٩
(١٤١,٠٥١)	(١٥٠,١٣٢)
(٢,٤٣٤,٦٨٣)	(٣,٠٧٢,٥٧١)
٨٤,١٧٢,٧١٩	٩١,٥٤٥,٦١٦

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
إجمالي قروض و تسهيلات العملاء
بخصم : إيرادات تحت التسوية
بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٥٧,١٩٥	٣٣٢,٤٩٩
٤,٣٤٧,٠٦٥	٨,٦٥٧,٥٧٣
٥,١٠٤,٢٦١	٨,٩٩٠,٠٧٣
(٣٢,٩٢٩)	(٩١,١٦٢)
٥,٠٧١,٣٣٢	٨,٨٩٨,٩١١

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مضمونة
- قروض للبنوك
الاجمالي
بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

٣١ مارس ٢٠٢٦

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و التسهيلات للصلاء وفقاً للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤٠,٢٨٩	٧٧٣,٠٠٣	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٦٨٣
٢٩,٥٣٨	(٢٥٥,٢٩٩)	٨٢٠,١٤٨	٦٠٣,٩٨٦
-	-	(١٠,٨٨١)	(١٠,٨٨١)
١٨,١٣٥	-	-	١٨,١٣٥
١٤,٩٦٠	١٣,٥٣٦	١٥١	٢٩,٦٤٨
٥٠٠,٩٢٣	٥٣٠,٨٤٠	٢,٠٤٠,٨٠٨	٣,٠٧٢,٥٧١

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و التسهيلات للبنوك وفقاً للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩
-	٥٣,١٣٩	-	٥٣,١٣٩
-	٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٥
-	٩١,١٦٢	-	٩١,١٦٢

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و التسهيلات للصلاء وفقاً للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١٣,١٢٧	٨٤٩,١٣٩	١,٢٨٣,٩٦٢	٢,٦٤٦,٢٢٨
(١٠٥,٣١٧)	(٦٣٠,٦٢٦)	٥٧٠,١٦٩	٤٠١,١٤٩
-	(٥,٢٦٤)	(٦٦٨,٤٦٠)	(٦٣٣,٧٥٤)
٣٥٠,٢٧	-	-	٣٥٠,٢٧
(٢٠,٢٦٨)	(٧,٢١٥)	(٤٠,٢٨٠)	(١٣,٦٦٤)
٤٤٠,٢٨٩	٧٧٣,٠٠٣	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٦٨٣

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و التسهيلات للبنوك وفقاً للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٢,٦٠٨	-	٢,٦٠٨
-	٣٠,٥١٩	-	٣٠,٥١٩
-	(١٩٨)	-	(١٩٨)
-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٨- المشتقات المالية

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد و عملات). ولا يتم التبادل العلني للمبالغ المتأقنية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ المتأقنية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٦

القيم العادلة	القيم العادلة	القيم العادلة	القيم العادلة
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠٠,١٤٩	٤٠٠,١٠٧	٢٩٦,١٩٧	٢٩٦,٣٩٨
٢٤٠,٨٠١	٢٣٨,٣٥٦	٤٨٣,٧٥٣	٥٤٥,٩٤٦
١,٦٨٧	-	-	٦٢,٣٩١

عقود مبادلة عملات

عقود الصرف الأجلة

إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المالية

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٨٣٧,٩١٢	١١,٣٩٠,٨٩٩
١٠,٨٣٧,٩١٢	١١,٣٩٠,٨٩٩
٣٣,٩٧٧,٥٩٧	٤١,٦٩٢,٠٨٦
(٢,٣٧٤,٣٨٨)	(٣,٠٦٥,٤٣٤)
٣١,٦٠٣,٢٠٩	٣٨,٦٢٦,٦٥٢
١٠٨,٢٧٨	١١٤,١٥٩
٧٧٦,٩٦٢	٨٥٩,٦١٤
٤٣,٣٢٦,٣٦١	٥٠,٩٩١,٣٢٣

١٩/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أدوات دين - بالقيمة العادلة
- مدرجة في السوق

الصافي

- أئون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أئون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر:

الصافي

- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

- وثائق صناديق الاستثمار:

- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

١٩/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

أدوات دين :

- مدرجة في السوق

- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

- أرصدة متداولة

- أرصدة غير متداولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٢,٧٥٠,٠٦٦	٣٠,٧٣٧,٣٥٢
-	-
(٥٦٠,٣٠٦)	(٧٢,٧١٢)
٢٢,١٨٩,٧٦٠	٣٠,٦٦٤,٦٤١
٦٥,٩٧٥,١٢١	٨١,٦٥٤,٩٦٤
٦٥,١٩٨,١٥٩	٨٠,٧٩٥,٣٥٠
٧٧٦,٩٦٢	٨٥٩,٦١٤
٦٥,٩٧٥,١٢١	٨١,٦٥٤,٩٦٤
٦٣,٤٣٩,١٠١	٧٩,٢٢٢,٨٣٠
١,٦٥٠,٧٨٠	١,٤٥٨,٣٦٢
٦٥,٠٨٩,٨٨١	٨٠,٦٨١,١٩١

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ التقييم (والقائمة في مارس ٢٠٢٦) ١٩٥,٠٩٢ ألف جم.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
١٨٣,٥٧٣	١٩٥,٠٩٢	

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيخترق بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ١١,٥١٩ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجملى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر آلف جنيه مصري	
١٢,٥٥٢,٩٧٧	١٤,٧٥١,٥٥٧	٢٧,٨٠١,٤١٨	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥
٢٢,٥٤٧,٦٢٤	٨,٥٨٠,٠٣٩	١٣,٩٦٧,٥٨٥	إيضاحات
(٨,٤٨٤,٦١٣)	(١,٧٠٤,٦١٦)	(٦,٧٧٩,٩٠٢)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١,٠٦٨,٠٣١	٨٥١,٥٣٢	٢١٦,٤٩٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة تقنية بالعملات الأجنبية
١٢٨,٥٥١	٣,٢٠٩	١٢٥,٣٤٢	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٣٠,٣٩٦	١٢٢,٤٨٥	٧,٩١١	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
٤٤,١٤٩	٤٤,١٤٩	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٧,٩٨٧,٦١٢	٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٣٥,٣٣٨,٨٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩,١٢٧,٣٤١	-	٩,١٢٧,٣٤١	أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٣٩,٨٣٣)	-	(١,١٣٩,٨٣٣)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٦٥,٩٧٥,١٢١	٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٤٣,٢٢٦,٣٦١	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٦
١٠,٨٠١,٨٢٥	٧,٦٢٠,٦٦٢	٣,١٨١,١٦٣	إيضاحات
(٣,١٩٦,٨٩٩)	(١,١٣٧,٩٥٣)	(٢,٠٥٨,٩٤٦)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١,٠٩٧,٠٤٨	١,٥٥٥,٩٨٥	(٤٥٨,٩٣٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة تقنية بالعملات الأجنبية
(١٤,٧٣١)	(٢٨٤)	(١٤,٤٤٧)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٣,٤٣٨)	(٦,١٢٤)	(٧,٣١٤)	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(١٧,٤٠٥)	(١٧,٤٠٥)	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٤,٦٣١,٥٢١	٣٠,٦٦٣,٦٤١	٤٣,٩٦٧,٨٨٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
٧,٧١٤,٤٨٨	-	٧,٧١٤,٤٨٨	صافي التغير أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٩١,٠٤٦)	-	(٦٩١,٠٤٦)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٨١,٦٥٤,٩٦٤	٣٠,٦٦٣,٦٤١	٥٠,٩٩١,٣٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	وتتمثل الأون الخزائنية من خلال الدخل الشامل الآخر في:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٢٠٧,٥٠٠	١,٠٩٢,٤٠٠	- الأون خزائنية استحقاق ٩٠ يوم
٤,٨٧٠,٨٠٠	٩,٥١٧,٢٠٠	- أذون خزائنية استحقاق ١٨٢ يوم
٨,٤٢٥,٦٢٥	١٠,٢٩٣,١٠٠	- أذون خزائنية استحقاق ٢٧٣ يوم
١٧,٤٥٥,٠٠٥	٢٠,٩٣٦,١٢٠	- أذون خزائنية استحقاق ٣٦٤ يوم
٣٣,٩٥٨,٩٣٠	٤١,٨٣٨,٨٢٠	الإجمالي
(٢,٣٧٤,٣٩٨)	(٣,٠٦٥,٤٣٤)	- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
٣١,٥٨٤,٥٣٢	٣٨,٧٧٣,٣٨٦	الإجمالي
١٨,٦٦٧	(١,٤٦,٧٣٥)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٣١,٦٠٣,٢٠٩	٣٨,٣٢٦,٦٥١	الصافي

* ضمن بند أذون الخزائنية مبلغ ٢٠,٩٥٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	ارباح (خسائر) استثمارات مالية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٨٢	٧,٥٤٠	ارباح بيع اذون خزائنية
٣٦,٥٩٨	٣٥,٥٤٨	ارباح بيع سندات حكومية
٣٧,٤٨٠	٤٣,٠٨٨	الإجمالي

٢٠- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
١٠٠,٠٠	٤١٠,٩٧٩	١٠٠,٠٠	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩	١٤,٩٩٩	٩٩,٩٩	١٤,٩٩٩	شركة بيتا المالية القابضة
٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠	٩٩	٣٩,٥٠	٩٩	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٨٥,١٤	١٧٠,٢٧٩	٨٥,١٤	١٧٠,٢٧٩	شركة EFS Financial Solutions
٠,٠٥	٣	٠,٠٥	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٦١٣,٢٠٧		٦١٣,٢٠٧	الإجمالي

* الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ :

القيمة بالآلاف				
صافي الأرباح	صافي الأرباح قبل الضرائب	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
١,١٣٦,٩٤٦	١,٤٦٠,٤٤٨	٣٣٨,٨٢٦	٨٧٣,١٢٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٧١٣,٨٣٢	٧٣٣,٥٧٠	٢٢,٩٩٠	٨١٥,٢٧٥	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١,٠٦٠	١,٣٤١	٣٩١	٣١,٤٠٦	شركة بيتا المالية القابضة
١,٣٦٨,١٠٦	١,٧٦٦,٦١٠	٤٠٨,٩٩١	٢,٠٩٣,٢٥٨	المصري للاستثمارات العقارية
٢,١٧٢	٢,٧٤٥	٢,٥٦٠	٥١,٧٩٨	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٦,٥٨٣	٦,٦٨٦	٢٠٤	٢٠,٢٢١	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٤,٢٤٣	٥,٤٧٥	١,١٧٢,٦٠٥	١,٤٤٣,٤٤٥	شركة EFS Financial Solutions

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ :

صافي الأرباح عن ١٢ شهر	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهر	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
٢٥,٣١٢	٣٥,٣٨٨	١,١٦٣,٧٦٠	١,٦١١,٨٥٨	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٤٦,٨٥٧	٤٨,٦٠٠	٦,٣٠٢	٨٤,٩٣٤	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٤,٤٨١	٥,٥٣٦	٦٢٢	٣٠,٠٦٩	شركة بيتا المالية القابضة
٣١,٠٠٤	٣٩,٨٢٢	١,٢٠٤,٧٧٨	١,٥٢٠,٩٤٢	المصري للاستثمارات العقارية
٦,٥٩٥	٨,٥١١	١,٩٩١	٤٩,٠٥٧	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٣٥,٧٠٩	٣٩,٨٥١	١٣١,٨٤٧	٥١٢,٩٠١	شركة تنمية السياحة المصرية
٢,٣٠٩	٢,٦٥٧	١٢٥	١٣,٥٥٨	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١١٣,٣٧٣	١٤٥,٧٤٠	٤٥,١٥٠	٣٧٤,٤٦٤	شركة سهل حشيش
٥٥,٢٢٤	٧٠,٠٠٨	١,٥٢١,٩٣١	١,٧٨٨,٥٢٧	شركة EFS Financial Solutions

٢٢- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٦٥,٩٣٦	٦٥١,٦٧٠
٨٦,٨٦٠	٢٨,٣٢٨
(١,١٢٦)	-
٦٥١,٦٧٠	٦٧٩,٩٩٩
٣٨٢,٤٦٧	٥٢٢,٨٠٨
١٤٠,٣٤١	٢٨,٠٢٥
٥٢٢,٨٠٨	٥٥٠,٨٣٣
١٢٨,٨٦٣	١٢٩,١٦٥

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية

الإضافات

الاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)

مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية

استهلاك الفترة المالية

مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)

صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية الفترة المالية (٢-١)

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٥٦٦,٠١٥	٣,٣٠٧,٢٩١
٣٦٩,٢٢٢	٥١٥,٩١٩
١,٧٣١,٧١٤	١,٧٣٠,٥١٨
١,٧٦٧,٥٤٠	٢,٢٨٤,٥٣٠
١٥,١٣٦	١٧,٧٢٢
٣٦٨,٤٨٤	٥٣٣,٩٦٩
٦,٨١٨,١١١	٨,٣٨٩,٩٥١
(٨,١١٧)	(٦,٠١٦)
٦,٨٠٩,٩٩٤	٨,٣٨٣,٩٣٦

عوائد مستحقة*

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

الاجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٧٥,١٢٣	٦٧٥,٧٠٤
١٢٣,٠٩٩	١٧٣,٣٣١
١,٧٦٧,٧٩٣	٢,٤٥٨,٢٥٧
٢,٥٦٦,٠١٥	٣,٣٠٧,٢٩١
(٨,١١٧)	(٦,٠١٦)
٢,٥٥٧,٨٩٨	٣,٣٠١,٢٧٦

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الاجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة

الصافي

* تثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأولولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل بيند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري									
الإجمالي	أخرى	اثبت	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسيل نقل	نظم الية متكاملة	مبنى و إنشاءات	أرضى	البيان
٢,٠٩٨,٦٣٢	١٣,٧٢٤	٤٤,٥٣٧	٧٠,٢٧٥	٦٢٤,٢٠٩	٤٠,٧٧٤	٥٣٤,٢٠٣	٦١٨,١٧١	١٥٣,٧٤٠	التكلفة في أول الفترة المالية (٣)
١٣٧,٧٢٨	٧	١,٠٧٣	٤,٨٩٣	٨٠,٥١٧	٩,٩٠٠	٢٣,٣٧٨	١٧,٩٦٠	-	الإضافات خلال الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة المالية
٢,٢٣٦,٣٦٠	١٣,٧٣١	٤٥,٦١٠	٧٥,١٦٨	٧٠٤,٧٣٦	٥٠,٦٧٤	٥٥٧,٥٨١	٦٣٦,١٣١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)
١,٠٠٩,٦٣٧	٤,٠٦٢	٢٤,٥١١	٣١,٩٣١	٤٤٢,١٣٠	١٧,٢٤١	٣٥٩,١٠٣	١٣٠,٦٦٠	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)
٤٤,٧٤١	١٢٨	١,٠٤٣	١,٦٥٩	٩,٨٣١	١,٥٩٨	٢٦,٦١٢	٣,٨٧١	-	إهلاك الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
١,٠٥٤,٣٧٩	٤,١٩٠	٢٥,٥٥٤	٣٣,٥٩٠	٤٥١,٩٦١	١٨,٨٣٩	٣٨٥,٧١٥	١٣٤,٥٣١	-	مجمع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)
١,١٨١,٩٨١	٩,٥٤١	٢٠,٠٥٦	٤١,٥٧٨	٢٥٢,٧٦٥	٣١,٨٣٥	١٧١,٨٦٦	٥٠١,٦٠٠	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في نهاية الفترة المالية (٢-١)
١,٠٨٨,٩٩٤	٩,٦٦٢	٢٠,٠٢٦	٣٨,٣٤٤	١٨٢,٠٧٩	٢٣,٥٣٣	١٧٥,١٠٠	٤٨٧,٥١١	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في أول الفترة المالية(٢-٣)

* تتضمن الأصول الثابتة أصول لم تسجل بعد باسم البنك بمبلغ ٧٧,٦٢٨ ألف جنيه مصري (قبل الإهلاك)

٢٥- استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
١,٩٩٥	٢,٠٤٥	مجمع الاهلاك اول الفترة المالية
٥٠	١٢	اهلاك الفترة
٢,٠٤٥	٢,٠٥٧	مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
١,٣٢٤	١,٣١٢	صافي الاستثمارات العقارية في اخر الفترة المالية (٢-١)

٢٦- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب صرانب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن الفترة المالية الحالية. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المؤجلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المؤجلة. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون صرانب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	١٧٨,٠٧٦	٢٠٢,٠٧٨	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض ومطالبات الصرانب)
-	-	٩,١١٨	١١,٨٨٢	الائثر الضريبي للفروق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
١٥٤,٤٧٣	١١٢,٣٥١	-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
١٥٤,٤٧٣	١١٢,٣٥١	١٨٧,١٩٤	٢١٣,٩٦٠	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
-	-	٣٢,٧٢٢	١٠١,٦١٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / أصل

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
١١٥,٢٨٨	١٥٤,٤٧٣	٤,٣٩٣	١٨٧,١٩٤	الرصيد في بداية الفترة
٣٩,١٨٥	٤٢,١٢٢	١٨٢,٨٠١	٢٦,٧٦٦	الإضافات
-	-	-	-	الاستيعادات
١٥٤,٤٧٣	١١٢,٣٥١	١٨٧,١٩٤	٢١٣,٩٦٠	الرصيد في نهاية الفترة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١,١٥٦	١,١٤٩,٧٧٤	حسابات جارية
٣١,٧٦٨,٥٩٠	٣٠,٩٩٩,٧٢٧	ودائع
٣١,٨٠٩,٧٤١	٣٢,١٤٩,٥٠١	بنوك محلية
٢٩,٥٥٤,٧٧٤	٢٨,٥٨٢,٨٥٧	بنوك خارجية
٢,٢٥٤,٩٦٧	٣,٥٦٦,٦٤٥	أرصدة بدون عائد
٣١,٨٠٩,٧٤١	٣٢,١٤٩,٥٠١	أرصدة ذات عائد
٤١,١٥٦	١,١٤٩,٧٧٤	أرصدة متداولة
٣١,٧٦٨,٥٩٠	٣٠,٩٩٩,٧٢٧	
٣١,٨٠٩,٧٤١	٣٢,١٤٩,٥٠١	
٣١,٨٠٩,٧٤١	٣٢,١٤٩,٥٠١	
٣١,٨٠٩,٧٤١	٣٢,١٤٩,٥٠١	

٢٨- عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,٣٤٤	١٦,١٤٠	عمليات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٥,٨٠٣,٤١٠	٧٥,٢٦٣,٠٠٩	ودائع تحت الطلب
٦٢,١٠٥,٢٩٦	٦٣,٣٢٣,١٢٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٢٦٢,٣٧٥	١٤,٠٤٣,٥٤٩	شهادات إيداع وإيداع
١,٦٢١,٣٩٠	٢,٣٧٣,٩٧٩	ودائع توفير
٢,٩٦٩,١١٧	٣,٥١٧,٤٢٩	ودائع أخرى
١٤٥,٧٦١,٥٨٧	١٥٨,٥٢١,٠٩٠	الإجمالي
٢١,٣٩٨,٧٠٣	٢٥,٢٦٦,٦٩٨	ودائع أفراد
١٢٤,٣٦٢,٨٨٥	١٣٣,٢٥٤,٣٩٢	ودائع مؤسسات
١٤٥,٧٦١,٥٨٧	١٥٨,٥٢١,٠٩٠	الإجمالي
٧٠,٣٩٣,٩١٧	٨١,١٥٤,٤١٧	ارصدة متداولة
٧٥,٣٦٧,٦٧١	٧٧,٣٦٦,٦٧٣	ارصدة غير متداولة
١٤٥,٧٦١,٥٨٧	١٥٨,٥٢١,٠٩٠	الإجمالي

٣٠- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١٨١,٧٦٨	١٤٣,٨٦٨	٥,١٠٪	١١ فبراير ٢٠٢٩	قرض برنامج التنمية الزراعية
١٢,١١٩	١٠,٧٦٧	١,٧٥٪	١٦ أكتوبر ٢٠٢٩	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الأهلي المصري
٨٩,٧٧١	٧٧,٩٩٢	٦,٩٦٪	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٥١٠,٧٦٣	٥٤٥,٩٤٦	٥,٦٨٪	٨ يناير ٢٠٣٠	قرض صندوق سند
٧١٥,٠٦٨	٥٤٥,٩٤٦	٦,٥٧٪	٢١ فبراير ٢٠٢٧	قرض البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية
١,٥٠٩,٤٨٩	١,٣٢٤,٥١٩			الإجمالي
٢٧١,٥٣٩	٦٢٣,٩٣٨			ارصدة متداولة
١,٢٣٧,٩٥٠	٧٠٠,٥٨١			ارصدة غير متداولة
١,٥٠٩,٤٨٩	١,٣٢٤,٥١٩			الإجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩١,٨٠٤	٥٨٥,٣١٠	عوائد مستحقة
٢٢٧,٨٨٣	٢٠٩,٤٤٣	إيرادات محصلة مقدماً
٤٣٩,٢٦٢	٥١٧,٤٤٢	مصرفات مستحقة
٣٣,٨٧١	٤٤,٦٦٥	ضرائب وتأمينات مستحقة
١,٧٨٥,٠٥٩	٢,٥٤٠,٧٢٧	خصوم تحت التسوية
٣,٠٧٧,٨٨٠	٣,٨٩٧,٥٨٨	الإجمالي

٣٣- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- بلغ رأس المال المخصص به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ١٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦، موزع على ١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات، فقد جاء هيكل المساهمات في رأس مال البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦، على النحو التالي:

المساهمين	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	رأس المال المنفوع
بنك الاستثمار القومي	٥٥٤,١٨٦,٨١٧	%٤٠,٧٥	٥,٥٤١,٨٦٨,١٧٠
بنك مصر	٣١٤,٦٧٩,٧٨١	%٢٣,١٤	٣,١٤٦,٧٩٧,٨١٠
البنك الأهلي المصري	٢٦٩,٢٧٠,٥٣٧	%١٩,٨٠	٢,٦٩٢,٧٠٥,٣٧٠
أخرون	٢٢١,٨٦٢,٨٦٥	%١٦,٣١	٢,٢١٨,٦٢٨,٦٥٠
	١,٣٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	١٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩/١٩/١٩٨٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠/١٢/١٩٩١ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٦/٥/١٩٩٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠/٢/٢٠٠٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩/٣/٢٠٠٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لفترة ٢٠٠٦ بتاريخ ١٢/٩/٢٠٠٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لفترة ٢٠٠٧ بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٠٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣/٩/٢٠٠٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١١ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٨/٢/٢٠٢١ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٦/٢/٢٠٢٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه - نفذت تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٢ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠/٣/٢٠٢٣ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه - نفذت تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧/٣/٢٠٢٤ على توزيع مبلغ ٢,٤٥٦ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٥/٣/٢٠٢٤ على توزيع مبلغ ٣,٧٠٣ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٨ أغسطس ٢٠٢٥
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٦/٣/٢٠٢٦ على توزيع مبلغ ٤,٤٠٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ مارس ٢٠٢٦ فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩١٠	٩١٠
٢,٠٧٣,٥٢٨	١,٤٧٣,١٥٠
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
٤٩٩,٣٣٧	٦٨٦,٥٤٦
(١٢,٣٥١)	(١٥١,٠٧٣)
١١٢,٧٦٨	٦٧,٩٠٥
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
٢٠٠,٤٦٠	١٩٨,٤٤٠
٢,٩٦٩,٦٠٩	٢,٤٦٧,٤٣٦

١- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)

٢- احتياطي قانوني (٢)

٣- احتياطي عام

٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر (٤)

الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية

خسائر استثمارية متوقعة لأوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥- احتياطي خاص

٦- احتياطي رأسمالي (٥)

الإجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لإس الجدارة الائتمانية عن مخصص الضمحلل ضيقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS٩. وبالإضافة إلى المنفي من الترتيب معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والاحتياطي الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمعالجة الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها :

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لفترة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً خلال فترة احتفاظ البنك بها

٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتقطع مبلغ بوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ بوازي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة إلى الاقتطاع

٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر:

يمثل فروق اعدة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري		
٩١٠	٩١٠	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام	رصيد أول الفترة المالية
٩١٠	٩١٠		الرصيد بعد التعديل
٩١٠	٩١٠		الرصيد في آخر الفترة المالية
٩٥٥,٤٩٩	١,٤٧٣,١٥٠	(٢) احتياطي قانوني	رصيد أول الفترة المالية
٥١٧,٦٥١	٦٠٠,٣٧٨		محول من الأرباح المحتجزة
١,٤٧٣,١٥٠	٢,٠٧٣,٥٢٨		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧٣,٥١٧	١٧٣,٥١٧	(٣) احتياطي عام	رصيد أول الفترة المالية
١٧٣,٥١٧	١٧٣,٥١٧		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٣,٤٤٠	٢٣,٤٤٠	(٤) احتياطي خاص	رصيد أول الفترة المالية
٢٣,٤٤٠	٢٣,٤٤٠		الرصيد بعد التعديل
٢٣,٤٤٠	٢٣,٤٤٠		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٩٨,٤٤٠	١٩٨,٤٤٠	(٥) احتياطي رأسمالي	رصيد أول الفترة المالية
-	٢,٠١٩		تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
١٩٨,٤٤٠	٢٠٠,٤٦٠		الرصيد في آخر الفترة المالية
٥٥٤,٩١٩	٥٩٩,٩٧٨	(٦) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	رصيد أول الفترة المالية
٥٥٤,٩١٩	٥٩٩,٩٧٨		الرصيد بعد التعديل
١٧٤,١٥٥	(١٨٧,٣٠٩)		صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٩,١٨٥)	٤٢,١٣٣		الضرر المزمع - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
(١٩,٩١٠)	٤٤,٨٦٣		خسائر أنتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
٥٩٩,٩٧٨	٤٩٩,٧٥٤		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,٤٦٧,٤٣٧	٢,٩٦٩,٦١٠		إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
٦,٨٨٦,٣٨٩	٧,٩٩٧,٩٤٨	(٧) الأرباح المحتجزة	رصيد أول الفترة المالية
٦,٠٠٥,٨٠١	٢,٠٢٣,٦٤٠		صافي أرباح الفترة المالية
(٤,٣٧٦,٥٨٨)	(٥,٢٧٥,٤٩٣)		توزيعات الفترة المالية السابقة
(٥١٧,٦٥١)	(٥٩٩,١٨٣)		المحول للإحتياطيات
٧,٩٩٧,٩٤٨	٤,١٤٦,٩١٤		الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٤- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ،و سوف يتم في نهاية الفترة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية الفترة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

٣٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤١,٥١٩	٦١٠,٤٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٥,٧٥٣,٩٦٥	١٢,٨٧٥,٦٦٧	أرصدة لدى البنوك
٨٩٠,٠٠٠	٢,٣٤٢,٤٠٠	أنون خزائن وأوراق حكومية أخرى
٤٦,٩٨٥,٤٨٤	١٥,٨٢٨,٤٦٨	

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١,٩٩٩,٧٢٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد	
٢,٣٧٨,٦٢٣	١,٤٢٤,١٥٣	٩٥٤,٤٧١	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	٨٥٦,١٤١	إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٢,٣٧٨,٦٢٣	١,٤٢٤,١٥٣	١,٨١٠,٦١١	الإجمالي

(ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للألغاء وفقاً لما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٥٣	٧٤٦	لا تزيد عن فترة واحدة
١٨٨,١٦٥	١٩٦,١١٢	أكثر من خمس سنوات
١٨٩,١١٨	١٩٦,٨٥٨	الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٤٤٦,٣٣٦	٢٠,٦٣٤,٠٣٤	خطابات ضمان
١٢,٤٨٤,٠٦٣	٩,٨١٠,٧٦٨	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٦٤٩,٧٠٩	١,٣١٥,٨٩٩	الاعتمادات المستندية (تصدير معرزة)
٢,٢١٦,٨٤٧	١,٧٣٩,٢٤٨	اوراق مقبولة الدفع
(١٠,٤٩٢,٦٣٤)	(٩,٦٨١,٢٦٥)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
٢٧,٣٠٤,٣٢١	٢٣,٨١٨,٦٨٤	الصافي
٣,٧٠٨,٢٨٣	٤,٧٧٣,٨٨٥	ارتباطات غير قابلة للألغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
٣١,٠١٢,٦٠٤	٢٨,٥٩٢,٥٦٩	الإجمالي

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

(أ) شركات تابعة :

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	- الأصول
--------------	----------------	----------

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٤٩,٢٠٥	٢٨٤,٩٢٢	

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	- الالتزامات
--------------	----------------	--------------

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء
٢,٢٧٥,٠٦٣	٢,٤٧٨,٠٨٢	

(ب) المساهمين :

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأصول:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك

٤,١٤٧,١٦٦	١١,٤٧٨,١٤٣	الالتزامات:
-----------	------------	-------------

٥,٥٤٥,٢٠٠	٣,٣٨٥,٧٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٥١٦,٦٣٣	٢,١٤٠,١٦٧	ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٢,٥٥٦	٤٦,٥٦٩	

٣٨. الموقف الضريبي:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠

تم الانتهاء من الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٥

يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الإقرارات وفقاً لأحكام القانون.

• ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٥

يقوم البنك بتقديم الإقرارات وتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

• ضرائب الأجور والمرتببات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٣

تم الانتهاء من الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٤-٢٠٢٥

يقوم البنك بتقديم الإقرارات وتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية، كما يقوم البنك بتقديم نموذج الاحتساب الشهري والنموذج الربع سنوي (نموذج ٤ مرتبات) ونموذج التسوية السنوية (نموذج ٦ مرتبات) في المواعيد القانونية.

• الضرائب العقارية:

يقوم البنك بسداد الضرائب العقارية المستحقة على كافة أصوله في المواعيد القانونية متى تم ورودها.

➤ يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفي المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠.

٣٩. صناديق الاستثمار:

صندوق استثمار البنك المصري للتنمية الصادرات الأول - الخبير	صندوق استثمار البنك المصري للتنمية الصادرات الثاني - النقدي	صندوق استثمار البنك المصري للتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز	
قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون
شركة أزيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة أزيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة برايم انفيستمنتنس للاستثمارات المالية	شركة الإدارة
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٦٧,٤٦٦	٦١٢,٥٠١	عدد وثائق استثمار عند التأسيس
٥٠,٠٠٠	١٤٣,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس
٣٣,٣٣	١٠٠	١٠٠	القيمة الاسمية للوثيقة
١٢٣,٣٢٥	٨٥٠,٢٠٣	٥٩,٧١٩	عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية
٧٩,١٩١	٣٩,٤٤٠	٥٠,٠٠٠	عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية
%٦٤,٢١	%٤,٦٤	%٨٣,٧٣	نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق
٥٣٨,٧٧	٨٨٣,٩٤٥٠	٧٣٢,٦٠٢٧	القيمة الاستردادية في تاريخ الميزانية
٧٥,٥ ألف جنيه	٦٩٣,٧ ألف جنيه	٥٢,٦ ألف جنيه	الأتعاب والعمولات (أتعاب أخرى) المحصلة حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٤٠. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.