EBank
البنك المصري لتنمية الصادرات

القوائم المالية المجمعة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

عالم جديد احنا أوله
Confidential
16710
ebank.com.eg

مصطفى شوقي

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل 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 المسئولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود
قمنا بفحصنا المحدود طبقا 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 بصوره أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية.

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

القاهرة في: ١٨ مايو ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

الأستاذ/ مصطفى شوقي
Forvis Mazars
مصطفى شوقي

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض
رئيس قطاع
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصرى	(١٢)	١٠,٩٢٧,٣٢٨	١٩,٢٩٥,٤٢٢
أرصده لدي البنوك	(١٣)	١٥,٦١٥,٤١١	٢٠,٩٥٦,١٣٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٤)	٢,٧٥٠,٧٨٤	٢,٩٧٥,٩١١
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٥)	٩١,٣٥٧,٠٩٦	٨٣,٩٤٠,٧٨٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٥)	٨,٨٩٨,٩١١	٥,٠٧١,٣٣٢
مشتقات مالية	(١٦)	٦٢,٣٩٤	-
إستثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٧)/أ	٥٠,٩٩١,٣٢٣	٤٣,٣٢٦,٣٦١
- بالتكلفة المستهلكة	(١٧)/ب	٣٠,٨٧٤,٩٦٠	٢٢,٩٣١,٠٣٣
إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(١٨)	٦,٨٧٥	٦,٨٧٥
أصول غير ملموسة	(١٩)	١٣٠,٠٧٧	١٣١,٠٥٣
أصول أخري	(٢٠)	٩,٦٩٢,٦٧٣	٨,٤٩٨,٦١٦
أصول ثابتة	(٢١)	١,١٨٥,٩٢٥	١,٣٥٤,١٠٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٢)	١٠٢,٢٧٠	٣٣,٣١٧
إجمالي الأصول		٢٢٢,٥٩٦,٠٢٧	٢٠٨,٥٢٠,٩٤٥
الإلتزامات وحقوق الملكيه			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقه للبنوك	(٢٣)	٣٢,١٤٩,٥٠١	٣١,٨٠٩,٧٤١
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(٢٤)	١٦,١٤٠	١٧,٣٤٤
ودائع العملاء	(٢٥)	١٥٦,٢٤٦,٠٢٨	١٤٣,٢٨٣,٥٠٦
مشتقات مالية	(١٧)	-	١,٦٨٧
قروض أخرى	(٢٦)	٢,١٦٥,٠٣٢	٢,٦١٥,٣٢٥
إلتزامات أخري	(٢٧)	٤,٧٥٢,٨٩١	٥,٤٧٦,١٥٥
مخصصات أخرى	(٢٨)	٧٥٤,٤٦٠	٧٠٠,٣١٦
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٢)	-	١٤,٠٣٧
إجمالي الإلتزامات		١٩٦,٠٨٤,٠٥٢	١٨٣,٩١٨,١١١
حقوق الملكية			
راس المال المصدر والمدفوع	(٢٩)	١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال	(٢٩)	٤,٤٠٠,٠٠٠	-
إحتياطيات	(٢٩)	٣,٠٦٨,٠٠٧	٢,٥٢٠,١١٩
أرباح محتجزة		٥,٤٠٣,٨١٥	٨,٤٠٧,١٥٧
حقوق الأقلية		٤٠,١٥٣	٧٥,٥٥٨
إجمالي حقوق الملكية		٢٦,٥١١,٩٧٥	٢٤,٦٠٢,٨٣٤
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٢٢٢,٥٩٦,٠٢٧	٢٠٨,٥٢٠,٩٤٥

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها .

تقرير الفحص المحدود مرفق.

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

أحمد محمد جلال
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد طه مصطفى
رئيس مجلس الإدارة

مراقبا الحسابات

الأستاذة / هدى مصطفى شوقي
مصطفى شوقي Forvis Mazars

محاسب / محمد أحمد محمود عوض
رئيس القطاع
الجهاز المركزى للمحاسبات

ConfidentiaL

	إيضاح رقم	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٧,٤٩٦,٩٧٤	٧,٥٩٠,٣٧١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٤,٧٨١,٣٩٢)	(٥,٢٦٢,٦٤٠)
صافي الدخل من العائد		٢,٧١٥,٥٨٢	٢,٣٢٧,٧٣١
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٥٢١,٥٦٥	٥٤٨,٢٨٢
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(١٥٠,٧١٣)	(١٦٢,٧٣٩)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٣٧٠,٨٥٢	٣٨٥,٥٤٣
توزيعات أرباح	(٧)	٢٢,٢١٧	١٠,٠٥٩
صافي دخل المتاجرة	(٨)	٢٢٧,٣٥١	١٧٩,٩٨٦
أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	(١٧)	٣,١٣٩,٤١٩	٣٧,٤٨٠
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(٩)	(٦٧٨,٨٧٤)	(١٠٣,٨٩٢)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١,٤٩٥,٦٠٥)	(١,٠١٥,٦٨٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٧٦,١٥٧)	١٨٤,٦١٤
صافي الربح قبل الضرائب		٤,٣٢٤,٧٨٥	٢,٠٠٦,٣٦١
ضرائب الدخل		(١,٤٩٤,٩٨١)	(٦٥٥,٩٢٤)
الضرائب المؤجلة		٢٦,٨٣١	٥,١٦٥
صافي أرباح الفترة		٢,٨٥٦,٦٣٥	١,٣٥٥,٦٠٢
يتمثل في:			
نصيب المساهمين في البنك		٢,٨٥٦,٠٠٣	١,٣٥٦,٧٥٧
نصيب الأقلية		٦٣٢	٢,٨٤٥
		٢,٨٥٦,٦٣٥	١,٣٥٥,٦٠٢

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

Confidential

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	٢,٨٥٦,٦٣٥	١,٣٥٥,٦٠٢
بنود لا يتم إعادة تبويبها من خلال الأرباح و الخسائر		
أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٢,٢١٦	١٢,٢٠٨
أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥,٨٨١	٥,٦١٠
أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٨,٨٥٢	(٢,٦٩٧)
ضرائب الدخل	٤٢,١٢٢	(١٠,٦٠٢)
بنود يتم إعادة تبويبها من خلال الأرباح و الخسائر		
أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٧٤,١٥٨)	٣٢,٠٠١
خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	٤٤,٨٦٣	٩٧,٨٣٩
صافى الدخل الشامل للفترة	٢,٧٥٦,٤١١	١,٤٨٩,٩٦٠

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها .

Confidential

البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية)

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

	الاحتياطيات										
	رأس المال المدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	أرباح محتجزة	حقوق الأقلية	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٥	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	الف جنيه مصري
الرصيد فى اول الفترة المالية	٩,٨٩٦,٦٦٨	-	١,٠٤٤,٤٨٠	٢٠٨,٠٩٨	٣١,٧١٩	١٩٨,٧٤١	٩١٠	٥٥٤,٩١٩	٧,٤٢٤,٥٠٥	٢٣٠,٤٨٥	١٩,٥٩٠,٥٢٥
قيمة المسدد تحت زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥	-	٣,٧٠٣,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٠٣,٣٣٢)	-	-
المحول الى الاحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	٢٠٦	-	-	(٢٣١)	٢٥	-
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٥٣٢,٠٩١	-	-	-	-	-	(٥٣٢,٠٩١)	-	-
صافي التغير في خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٨٣٩	-	-	٩٧,٨٣٩
تسوية استبعاد بيع شركة ضمان الصادرات	-	-	(٤٩,٦٧٤)	(٣٥,٥٨١)	(٩,٢٧٩)	-	-	-	-	(١١٢,٥٦٠)	(٢٠٧,٠٩٤)
صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,١٢١	-	-	٤٧,١٢١
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٠٢)	-	-	(١٠,٦٠٢)
المحول الى الارباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٣٠٨	(٦٠,٩٦٩)	١٠,٣٣٩
توزيعات الارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٨٧,١٩٥)	-	(٨٨٧,١٩٥)
صافي ارباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٢,٧٥٧	٢,٨٤٥	١,٣٥٥,٦٠٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩,٨٩٦,٦٦٨	٣,٧٠٣,٣٣٢	١,٥٢٦,٨٩٧	١٧٢,٥١٧	٢٢,٤٤٠	١٩٨,٩٤٧	٩١٠	٦٨٩,٢٧٧	٣,٧٢٥,٧٢١	٥٩,٨٢٦	١٩,٩٩٦,٥٣٦
٣١ مارس ٢٠٢٦											
الرصيد فى اول الفترة المالية	١٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٥٢٤,٥٠٩	١٧٢,٥١٧	٢٣,٢٥٩	١٩٨,٩٤٧	٩١٠	٥٩٩,٩٧٩	٨,٤٠٧,١٥٧	٧٥,٥٥٨	٢٤,٦٠٢,٨٣٤
قيمة المسدد تحت حساب زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦	-	٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	(٤,٤٠٠,٠٠٠)	-	-
المحول الى الاحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	٢,٠٨١	-	-	(٢,٠٩٩)	(٦١)	-
المحول الى الإحتياطي القانوني	-	-	٦٥٧,٠٥٥	-	-	-	-	-	(٦٥٧,٠٥٩)	-	(٤)
صافي التغير في خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٨٦٣	-	-	٤٤,٨٦٣
صافي التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٧,٢٠٩)	-	-	(١٨٧,٢٠٩)
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,١٢٢	-	-	٤٢,١٢٢
تسويات استبعاد بيع شركة التنمية السياحية المصرية و شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش	-	-	(١٠,٤٥٦)	-	-	(٥٦٨)	-	-	-	(١٢,٧٠٧)	(٢٣,٧٣١)
المحول الى الارباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦١,٦٣٧	(٢٢,٢٦٩)	١,١٣٨,٣٦٨
توزيعات الارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٩٦١,٩٠٢)	-	(١,٩٦١,٩٠٢)
صافي ارباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٥٦,٠٠٢	٦٣٢	٢,٨٥٦,٦٣٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٤٠٠,٠٠٠	٢,١٧١,١٠٨	١٧٢,٥١٧	٢٣,٢٥٩	٢٠٠,٤٦٠	٩١٠	٤٩٩,٧٥٥	٥,٤٠٣,٨١٤	٤٠,١٥٣	٢٦,٥١١,٩٧٥

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرا معها

	إيضاح	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٤,٣٢٤,٧٨٤	٢,٠٠٦,٣٦١
إهلاك أصول ثابتة	(٢١)	٤٤,٨٩٧	٣٩,٥٠٤
استهلاك أصول غير ملموسة	(١٩)	٢٨,٢٣٦	٣٥,٢٠٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء	(٩)	٦٠٣,٩٩٩	١,٣٤٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية	(٩)	٤٥,٢٥٦	٩٠,٣٣٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية	(٩)	(٥٩٦)	٢١,٤٨٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك	(٩)	٥٣,٦٦٤	(٢,٤٤٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٩)	(٢١,٢٠٧)	(٤,٢١٨)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين شركات	(٩)	(٢٧)	(٣٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	(٩)	(٢,٢١٥)	(٢,٦٠٩)
عبء (رد) المخصصات الأخرى	(٢٨)	٤٨,٤٢٦	٦٢,٢٠٠
فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الاجنبية		(١,١٠٦,٦٨٢)	(٧٣٢,٠٨٧)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى	(٢٨)	٣٢,٠٧٢	(٥٧١)
توزيعات الأرباح		(٢٢,٢١٧)	(١٠,٠٥٢)
استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية		١٣,٤٣٨	(٢٥,٩١٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٤,٠٤١,٨٢٩**	**١,٤٧٨,٥١٢**
صافي النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(١٣)	١٢,٧٢٠,١٤١	(٣٤٠,٤٢٦)
اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى		(٧,٥٢٦,٥٠٤)	٣,٩٨٧,٨٩٩
أصول ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٤)	(٢٠١,١٢٣)	٣٨,٠٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٥)	(١٢,٣٤٠,١٩٣)	(٢٦٩,٩٣٧)
أصول أخري	(٢٠)	(٨٣٩,٧٦٩)	(١,٥٣١,٦٢١)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	٣٣٩,٧٦٠	٧,٦٦٥,٧٩٨
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢٤)	(١,٢٠٤)	(٢٨١)
ودائع العملاء	(٢٥)	١٢,٩٦٢,٥٢٢	(٦,٢٣٧,٤٤٦)
التزامات اخري	(٢٧)	(١,٨١٥,٣٤٠)	٣٢٨,١٧٩
ضرائب الدخل المسددة		(٤٦٣,٢٨٤)	(٤٥٧,١٦٢)
مخصصات أخري	(٢٨)	(١١,٧١٧)	(٢٢٤,٤٤٥)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الناتجة من أنشطة التشغيل		**٦,٨٦٥,١١٨**	**٤,٤٣٧,١٣٧**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات/ استبعادات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	٢٠٣,٩١٦	٣,٨٥٢
مدفوعات/ استبعادات لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(٢١,٣٠٢)	(٢٩,٤٥٧)
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٧)/أ	(٣,١٨١,١٦٣)	(٢,٦١٣,٣١٧)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٧)/أ	٢,٠٥٨,٩٤٦	٥٥١,٥٨٢
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٧)/ب	(٧,٦٣٨,٠٦٧)	(٣,٣١٥,٩٧٧)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٧)/ب	١,١٣٧,٩٥٣	٣٢٣,٤٦٥
توزيعات أرباح محصلة		٢٢,٢١٧	١٠,٠٥٢
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**(٧,٤١٧,٥٠٠)**	**(٥,٠٦٩,٧٩٩)**

Confidential

	إيضاح	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
	رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى	(٢٦)	(٤٥٠,٢٩٣)	(٧٠٠,٧٠٦)
توزيعات الارباح المدفوعة		(١,٩٦١,٩٠٢)	(٨٨٧,١٩٥)
تغير حقوق الملكية		١,١١٤,٦٣٧	(١٩٦,٧٥٥)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل		(١,٢٩٧,٥٥٨)	(١,٧٨٤,٦٥٦)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية	(٣١)	(١,٨٤٩,٩٤١)	(٢,٤١٩,٩٢٧)
رصيد النقدية ومافي حكمها فى أول الفترة المالية		١٧,٧٤٢,٩٤٨	٤٩,٤٨٣,١١٧
رصيد النقدية ومافي حكمها فى آخر الفترة المالية		١٥,٨٩٣,٠٠٧	٤٧,٠٦٣,١٩٠
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٢)	١٠,٩٤١,٣٤٥	١٠,٢٢٩,٢٣٠
أرصدة لدى البنوك	(١٣)	١٥,٦١٩,٩٣٥	٤٧,٤٦٤,٨٩٧
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		٤٠,٦٨٧,٩١٧	٢٠,٥٧٧,٦٧٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي	(١٢)	(١٠,٣٣٠,٩٤٥)	(٩,٨٨٧,٧١١)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٣)	(٢,٧٢٩,٧٢٩)	(١,٦٩٤,٥٧٧)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٣٨,٢٩٥,٥١٧)	(١٩,٦٢٦,٣٢٣)
		١٥,٨٩٣,٠٠٧	٤٧,٠٦٣,١٩٠

معاملات غير نقدية

مبلغ ٨٦,٦١٢ الف 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 و الأصول الغير ملموسة

مبلغ ١٠٠,٢٢٤ الف جنية مصرى قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمه العادله والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة والارباح المحتجزة

مبلغ ٤٣٨,٧٤١ الف جنية مصرى قيمة أصول آلت 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 المجمعة الدورية وتقرأ معها .

Confidential

١. معلومات عامة:

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

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

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعه 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 المجمعة، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الأدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات اعداد 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 .

وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقًا لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كاملًا في القوائم المالية المجمعة وهى 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 محاسبيًا بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال .

تم تجميع القوائم المالية للشركات وفقا لأخر قوائم مالية للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

ب - أسس تجميع القوائم المالية

ب/١ - الشركات التابعة:

- الشركات التابعة هي المنشآت التي يمتلك البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة 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 للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتبارا من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.
- تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة اعتبارا من ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة والغير مباشرة التى للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك (الشركة القابضة) في ٣١ مارس ٢٠٢٦ :

	٣١ مارس ٢٠٢٦ بألف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بألف جنيه مصري	نسبة المساهمة %
شركة إيجيبت كابيتال القابضة	٤١٠,٩٧٩	٩٩.٩٩	٤١٠,٩٧٩	٩٩.٩٩
العالمية القابضة للاستثمارات المالية	٥,٠٠٠	٩٩.٩٩	٥,٠٠٠	٩٩.٩٩
شركة بيتا الماليه القابضة	١٤,٩٩٩	٩٩.٩٩	١٤,٩٩٩	٩٩.٩٩
المصرى للإستثمارات العقارية	١١,٨٥٠	٣٩.٥٠	١١,٨٥٠	٣٩.٥٠
شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية	٩٩	٣٩.٥٠	٩٩	٣٩.٥٠
ايجيبت كابيتال العقارية	٣	٠.٠٥٠	٣	٠.٠٥٠
شركة EFS Financial Solutions	١٧٠,٢٧٩	٨٥.١٣٩	١٧٠,٢٧٩	٨٥.١٣٩

- نبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :

➢ شركة ايجيبت كابيتال القابضة :

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية والزيادة في رؤوس أموالها.

➢ الشركة العالمية القابضة للتنمية والستثمارات المالية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رؤوس أموالها.

➢ شركة بيتا المالية القابضة للاستثمارات المالية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رؤوس أموالها.

➢ شركة المصرى للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➢ شركة إيه بيتا للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➢ شركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➢ شركة EFS Financial Solutions:

انشات طبقا للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١و خاضعة لاحكام قانون سوق المال و تم قيدها بالسجل التجارى و حصلت على ترخيص مزاولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافًا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء . ويتم قياس الأصول المقتناه القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الأصول بما فى ذلك الأصول والالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد على أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لذلك الصافي يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

ب/٢ - المعاملات المستبعدة عند تجميع القوائم المالية

عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريًا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة وتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة وفقاً لأخر ميزانية معتمدة.

ب/٣ - المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناه والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ب/٤ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذًا مؤثرًا عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات التابعة و الشركات الشقيقة أولا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقًا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصًا أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

ج- التقارير القطاعية

قطاع النشـاط هو مجموعة من الأصـول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسـم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشـطة 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:
  - صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
  - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة 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 المُستهلكة 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 المُستهلكة 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 - أذون الخزانة

يتم الإعتراف الأولى بأذون الخزانة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالى بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد.

و - الأصول والإلتزامات المالية

و/١ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة 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.

- الاثبات والقياس المبدئي:

جميع الإضافات و الاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمنى المنصوص علية عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق.

يتم قياس الأصول او الالتزامات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة المضافاً اليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة الى الاقتناء او الإصدار.

- التصنيف:

عند الاثبات المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

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

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل 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 او الخسائر.

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى 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 الاثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض 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 او الخسائر.

ويمكن تلخيص ماسبق فيما يلي :

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.	• يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل 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 الإئتمانية لمصدر الأداة المالية أو لن ينتج عن البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي، أو البيع لإدارة مخاطر تركز الإئتمان. • أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.	• كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. • مبيعات مرتفعة نسبيا (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال للأصل المالي المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.	نماذج اعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).	• هدف نموذج الأعمال ليس الإحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل 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 تلافيا للتضارب المحاسبي (الأدوات المالية المركبة). • شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغيراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الاثبات والقياس.
المعيار الجديد يؤدى الى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية.فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبة والناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و ذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثية التالية و ذلك 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 جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئى ،يتم اثبات 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 جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردى (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض 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 فردى أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى 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".
- أيه 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؛ وبناءاً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءاً على المعايير التالية:

المرحلة الأولى:

تشمل هذه المرحلة جميع العملاء المنتظمين في السداد مع عدم وجود إية 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 ارتفاعا ملحوظا في مخاطر الإئتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءا على المعايير التالية: -

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	• 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	• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدى 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 او 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.
قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	• أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبحد أقصى ٣٠ يوم * • متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة.	• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالا 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 استنادا على المعايير التالية:

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

-تم تعديلها بناءا على منشور البنك المركزى لتصبح ١٨٠ يوم.

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

أولا: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوى أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقا 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 المجنبة / المهمشة (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 الترقي وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.
ثالثا : يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهرا اعتبارا من ١٤ديسمبر ٢٠٢١

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "٣ Stage" 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 أياً 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 الذى 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 يلى 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 توثر 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 بشان 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 أذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العالة للأصول المالية عند الاثبات المبدئي. 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 المبدئي ، 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 الإئتمان 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- الإستبعاد:-

- الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالى 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 ، فان الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي صل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزم جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او

الخسائر. اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر 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.

اذا 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 الاصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ،يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) 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 يقم 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 أخلائه او ألغائة 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 الأسعار السوقية المعلنة 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 صافى دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب 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 يلى :
  - 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 .

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

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافى 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 المُستهلكة، 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 المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل 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 ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ - تغطية صافي الإستثمار

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 ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

ح/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 - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التى تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداه فى تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة فى تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات فى الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك فى 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 الإعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتى قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفى هذه الحالة لا يتم الإعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإعتراف 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 الإعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

ى- 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 تُحمل 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 مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل 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 المالى 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 المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 تعويضا 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 لإعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ببند منفصل ضمن الألتزامات الأخرى، 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 المُستهلكة

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 أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 الأولى 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 أثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفى 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 تَحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء 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 أخذاً 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 مالى 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 ، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

كما يوخذ في الاعتبار بان البنك يقوم الاعتماد على احد الطرق الفنية في قياس القيمة العادلة للاستثمارات التي لا يتوافر لها سعر سوقى.

يقوم البنك بإعادة تقييم أذون وسندات الخزانة (المحتفظ بها لغرض المتاجرة / المتاحة للبيع) بالعملة المحلية بصفة يومية حيث يتم التسعير وفقاً لأسعار الإغلاق السائدة بالسوق الثانوي بنهاية كل يوم عمل حيث يتم تسعير الأدوات المالية التي يتم تداولها بالسوق الثانوي وفقا لسعر الاغلاق (Market to Market) وفى 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 الجنبية (المحتفظ بها لغرض المتاجرة / المتاحة للبيع) بنفس النماذج السابق ذكرها بنهاية كل ربع .

س- الاستثمارات العقارية

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

ع – الأصول غير الملموسة

ع/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 تؤدى 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.

ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ف – الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. 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 المالية 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 وتكييفات	٥-١٠ سنوات
خزائن حديدية	٢٠ سنة
آلات تصوير وفاكس	٨ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	١٠ سنوات
أجهزة كهربائية (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، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ConfidentiaL

ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. واذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى 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 فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلي 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 المالى وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المُماثلة ، 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 لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، 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 الالتزامات. 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 المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام . دون تأثره بمعدل الضرائب الساري . الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام 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 مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها 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 المالى أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى .

خ - مزايا العاملين

خ/١ - إلتزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا 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 مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي 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 الإجتماعى 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 الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن السنة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

خ/٢ – إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى – الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين 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 إلتزام الرعايا الصحية بإعتباره نظم اشتراكات محددة.

ذ – ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى . 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 المُستهلكة ، 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 المالية التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الارباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ – أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء اسهم راس المال يتم خصم مبلغ الشراء من اجمالي حقوق الملكية, حيث يمثل تكلفة اسهم خزينة وذلك حتي يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الاسهم أو اعادة اصدارها في فترة لاحقة يتم اضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

غ – أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة 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 أصولا للبنك

ر – أرقام المقارنة:

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالى.

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 إلي 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، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة 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 بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي 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 المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 إلي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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 علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي 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، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي 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 مستوي 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 المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

ConfidentiaL

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 ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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 أخري 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 المالى وذلك لأن التسوية

عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب 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

يتمثل 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 نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/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 المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
تقييـم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٩١.٩٣٪	١٦.٠٦٪	٩٠.٤١٪	١٨.١٤٪
المتابعة العادية	٣.٤٧٪	٩.٣٤٪	٤.٥١٪	١١.٥١٪
المتابعة الخاصة	١.٥٢٪	٨.١٧٪	٢.٦٦٪	٢٠.١٨٪
ديون غير منتظمة	٣.٠٨٪	٦٦.٤٢٪	٢.٤٢٪	٥٠.١٧٪
	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 كبير تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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 سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى 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/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح 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 بالعميل 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 تجنيب 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.

أولا: 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

ثانيا: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقا للأنشطة الاقتصادية

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

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	١٠,٩٤١,٣٤٥	١٩,٣٠٨,٠٦٥
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٤,٠١٨)	(١٢,٦٤٣)
- ارصدة لدى البنوك	١٥,٦٢٠,٠٤٤	٢٠,٩٧٨,٢٨٠
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٤,٦٣٣)	(٢٢,١٤٨)
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين	٢,٥٦٩,٥٣٠	٢,٧٠٨,٨٥٤
قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض لافراد:		
- حسابات جارية مدينة	٥٠٣,٥١٥	٥٢٦,٥٠٥
- بطاقات ائتمان	٤٥٥,٩١٠	٤١١,٦٨٨
- قروض شخصية	١٣,١٧٧,٩٩٥	١١,٥٩٤,٥٨٧
قروض عقارية	١,٢٨١,٨٠٤	١,٢٨٠,٢٤٩
- قروض لمؤسسات:		
حسابات جارية مدينة	٥٠,٢٣٩,٨٣٣	٤٥,٨٣٦,٠٤٤
قروض مباشرة	١٨,٥٩١,٢٨٣	١٧,١٩٦,٢٦٤
قروض مشتركة	١٠,٣٢٩,٥٥٠	٩,٦٧١,٢٦٠
يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٥٠,١٣٢)	(١٤١,٠٥١)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣,٠٧٢,٦٦٢)	(٢,٤٣٤,٧٦٣)
قروض وتسهيلات للبنوك	٨,٩٩٠,٠٧٣	٥,١٠٤,٢٦١
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٩١,١٦٢)	(٣٢,٩٢٩)
مشتقات مالية	٦٢,٣٩٤	-
استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة	٨٠,٩٦٦,٢٢٢	٦٥,٤٢٨,٤٦٠
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٧٣,٧١٢)	(٥٦,٣٠٦)
أصول أخرى (عوائد مستحقة)	٣,٣٠٣,٤٤٣	٢,٥٦٥,٧١٥
الإجمـــــالي	٢١٣,٦٢٦,٦٢٢	١٩٩,٩١٠,٣٩٢

Confidential

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى

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

قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٩٠,٥١٤,٤٤٢	٨٣,٥٦٦,٦٠٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,١٥٠,٦١٨	٨٤٩,١٧٥
محل اضمحلال	٢,٩١٤,٨٣١	٢,١٠٠,٨١٧
الإجمالي	**٩٤,٥٧٩,٨٩١**	**٨٦,٥١٦,٥٩٧**
يخصم: إيرادات تحت التسوية	(١٥٠,١٣٢)	(١٤١,٠٥١)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣,٠٧٢,٦٦٢)	(٢,٤٣٤,٧٦٣)
الصافي	**٩١,٣٥٧,٠٩٦**	**٨٣,٩٤٠,٧٨٤**

Confidential

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

قروض وتسهيلات لايوجد عليها متاخرات وليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لايوجد عليها متاخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٦ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد			مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٥٠٣,٥١٥	٣٧٢,١٢٩	١٢,١١١,٥٧٥	١,٢٥٩,٢٦٠	٤٦,١٧٠,١٣٠	١٧,٩٧٤,٣٩١	٧,٦٣٩,٧٥٨	٨٦,٠٣٠,٧٥٨
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٢,٠٥٦,٣٢٠	١,١٩٤,٢٨٣	١,٢٣٣,٠٨٢	٤,٤٨٣,٦٨٤
الإجمالي	٥٠٣,٥١٥	٣٧٢,١٢٩	١٢,١١١,٥٧٥	١,٢٥٩,٢٦٠	٤٨,٢٢٦,٤٥٠	١٩,١٦٨,٦٧٤	٨,٨٧٢,٨٤٠	٩٠,٥١٤,٤٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد			مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٥٢٦,٥٠٥	٣٤٤,٢٢٣	١٠,٨٣٢,٨٣٦	١,٢٦٨,٤٨٠	٤١,٢٨٥,٨٨٣	١٦,٣٦٣,٣٤٢	٦,٧٦٧,٨٢٩	٧٧,٣٨٩,٠٩٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٢,٦٧٩,٩٦٨	٧٧٠,٤٣٤	٢,٧٢٧,١٠٥	٦,١٧٧,٥٠٧
الإجمالي	٥٢٦,٥٠٥	٣٤٤,٢٢٣	١٠,٨٣٢,٨٣٦	١,٢٦٨,٤٨٠	٤٣,٩٦٥,٨٥٢	١٧,١٣٣,٧٧٦	٩,٤٩٤,٩٣٣	٨٣,٥٦٦,٦٠٦

Confidentias

قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متاخرت وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخارت ولكنها ليست محل اضمحلال, إلا إذا توافرت معلومات أخر تفيد عكس , وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرت وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي

٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنيه مصري					
	أفراد		مؤسسات			
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٥١,٥١٥	٥١٥,٧٢٦	١٧,٢١٠	٥٠,٩٠٠	١٩٢,٩١٤	٨٢٨,٢٦٦
متأخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم	٢٧,٦٨٤	٢٨٧,٩٩٧	٤,٨٥٨	١٠٧	١,٧٠٦	٣٢٢,٣٥٣
الإجمالي	٧٩,١٩٩	٨٠٣,٧٢٣	٢٢,٠٦٨	٥١,٠٠٧	١٩٤,٦٢٠	١,١٥٠,٦١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ألف جنيه مصري					
	أفراد		مؤسسات			
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٤٢,٣٦٨	٣٥١,١٢٨	٦,٣٩٧	٣٠,٣٢٦	١٧٥,٦١٩	٦٠٥,٨٣٩
متأخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم	٢٠,٩٦٤	٢٠٩,٠٣٢	٤,١٧٤	٨,٤٥٨	٧٠٨	٢٤٣,٣٣٧
الإجمالي	٦٣,٣٣٢	٥٦٠,١٦٠	١٠,٥٧٢	٣٨,٧٨٤	١٧٦,٣٢٧	٨٤٩,١٧٥

Confidential

قروض وتسهيلات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢,٩١٤,٨٣١ الف جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢,١٠٠,٨١٧ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالى القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٢٩٠,٢٢٥ الف جنيه

٣١ مارس ٢٠٢٦		أفراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٥٨٣	٢٦٢,٦٩٧	٤٧٦	١,٨٢٤,٩٥٥	٢٦٦,٧٠٦	٢,٩١٤,٨٣١
الإجمالي	٤,٥٨٣	٢٦٢,٦٩٧	٤٧٦	١,٨٢٤,٩٥٥	٢٦٦,٧٠٦	٢,٩١٤,٨٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أفراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,١٣٣	٢٠١,٥٩٠	١,١٩٧	١,٦٣٨,٣٣٦	٢٥٥,٥٦٠	٢,١٠٠,٨١٧
الإجمالي	٤,١٣٣	٢٠١,٥٩٠	١,١٩٧	١,٦٣٨,٣٣٦	٢٥٥,٥٦٠	٢,١٠٠,٨١٧

Confidential

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي 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 و اثنان و ستون مليون و خمسمائة و اثنان و اربعون ألف جنيهاً مصرياً) فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٦-أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين واذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية.

	القيمة بالألف جنيه مصري	
استثمارات في أوراق مالية	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)
تقييم B	٨٢,٠٠٣,٦٧٩	٦٦,٤٣٠,٢٢٨
الإجمالي	٨٢,٠٠٣,٦٧٩	٦٦,٤٣٠,٢٢٨

أ-٧ تركز 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

	القاهرة الكبري	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالى
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	١٠,٧٢٥,٥٦٨	١٥٠,١٢٣	٦٥,٦٥٥	١٠,٩٤١,٣٤٥
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٤,٠١٨)	-	-	(١٤,٠١٨)
ارصدة لدى البنوك	١٥,٦٢٠,٠٤٤	-	-	١٥,٦٢٠,٠٤٤
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٤,٦٣٣)	-	-	(٤,٦٣٣)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٢,٥٦٩,٥٣٠	-	-	٢,٥٦٩,٥٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لافراد:				
حسابات جارية مدينة	٤٥٦,٢١٩	٢٩,٨٠٢	١٧,٤٩٤	٥٠٣,٥١٥
بطاقات ائتمان	٢٨٥,٣١٣	١٣٢,٤٦٤	٣٨,١٣٤	٤٥٥,٩١٠
قروض شخصية	٩,١٣١,٧٠٩	٣,٠٧٩,٣٨٣	٩٦٦,٩٠٤	١٣,١٧٧,٩٩٥
قروض عقارية	٧٧٨,١٥٣	٢٥١,٦٠٤	٢٥٢,٠٤٧	١,٢٨١,٨٠٤
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٣٩,٩٤١,١٧٥	٩,٩٤٧,١١٧	٣٥١,٥٤٢	٥٠,٢٣٩,٨٣٣
قروض مباشرة	١٤,٤٨٣,٧٩٣	٣,٤٧٩,٦٢٤	٦٢٧,٨٦٦	١٨,٥٩١,٢٨٣
قروض مشتركة	٩,٢٤٤,٨٣٧	٨٦٢,٣٢٦	٢٢٢,٣٨٧	١٠,٣٢٩,٥٥٠
يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٥٠,١٣٢)	-	-	(١٥٠,١٣٢)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢,٢٩١,٨٢٥)	(٦٣٨,٩٤٢)	(١٤١,٨٩٥)	(٣,٠٧٢,٦٦٢)
قروض و تسهيلات للبنوك	٨,٩٩٠,٠٧٣	-	-	٨,٩٩٠,٠٧٣
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٩١,١٦٢)	-	-	(٩١,١٦٢)
مشتقات مالية	٦٢,٣٩٤	-	-	٦٢,٣٩٤
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:				
- أدوات دين	٥٠,٠١٧,٥٥٠	-	-	٥٠,٠١٧,٥٥٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:				
- أدوات دين	٣٠,٩٤٨,٦٧٢	-	-	٣٠,٩٤٨,٦٧٢
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٧٣,٧١٢)	-	-	(٧٣,٧١٢)
أصول أخرى(عوائد مستحقة)	٣,٢٥٧,٤٤٠	٣٥,١٦١	١٠,٨٤١	٣,٣٠٣,٤٤٣
الإجمـالي	١٩٣,٨٨٦,٩٨٥	١٧,٣٢٨,٦٦٢	٢,٤١٠,٩٧٥	٢١٣,٦٢٦,٦٢٢

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

	قطاع حكومى	قطاع خاص	قطاع عالم خارجى ومعاملات دولية	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	الإجمالى
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	١٠,٩٤١,٣٤٥	-	-	-	١٠,٩٤١,٣٤٥
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٤,٠١٨)	-	-	-	(١٤,٠١٨)
ارصدة لدى البنوك	٤,٢٠٦,٣٧٠	-	١١,٤١٣,٦٧٤	-	١٥,٦٢٠,٠٤٤
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٤,٦٣٣)	-	-	-	(٤,٦٣٣)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:	٢,٥٦٩,٥٣٠	-	-	-	٢,٥٦٩,٥٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لافراد:					
حسابات جارية مدينة	-	-	-	٥٠٣,٥١٥	٥٠٣,٥١٥
بطاقات ائتمان	-	-	-	٤٥٥,٩١٠	٤٥٥,٩١٠
قروض شخصية	-	-	-	١٣,١٧٧,٩٩٥	١٣,١٧٧,٩٩٥
قروض عقارية	-	-	-	١,٢٨١,٨٠٤	١,٢٨١,٨٠٤
قروض لمؤسسات:					
حسابات جارية مدينة	٣,١١٤,٧٩١	٤٧,٠٨٠,٠٨١	-	٤٤,٩٦٢	٥٠,٢٣٩,٨٣٣
قروض مباشرة	٣٦,٣٤٣	١٨,٥٥٤,٩٤٠	-	-	١٨,٥٩١,٢٨٣
قروض مشتركة	٥,٦٥٩,٩٩٣	٤,٦٦٩,٥٥٧	-	-	١٠,٣٢٩,٥٥٠
يخصم : إيرادات تحت التسوية	-	(١٥٠,١٣٢)	-	-	(١٥٠,١٣٢)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٨,٦٠٨)	(٣,٠٣١,٥٧١)	-	(٢٢,٤٨٣)	(٣,٠٧٢,٦٦٢)
فروض و تسهيلات للبنوك	٥,٣٤٣,١٦٦	٢٢٦,٩٣٠	٣,٤١٩,٩٧٦	-	٨,٩٩٠,٠٧٣
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٧٨,٧٧١)	(١٦١)	(١٢,٢٣٠)	-	(٩١,١٦٢)
مشتقات مالية	٦٢,٣٩٤				٦٢,٣٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
- أدوات دين	٤٨,٥٥٩,١٨٩	١,٤٥٨,٣٦٢	-	-	٥٠,٠١٧,٥٥٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
- أدوات دين	٣٠,٩٤٨,٦٧٢	-	-	-	٣٠,٩٤٨,٦٧٢
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٧٣,٧١٢)	-	-	-	(٧٣,٧١٢)
أصول أخرى (عوائد مستحقة)	٢,٤٣٧,٨٢٣	٢٠,٤٣٤	-	٨٤٥,١٨٦	٣,٣٠٣,٤٤٣
الإجمالي	**١١٣,٦٨٩,٨٧٤**	**٦٨,٨٢٨,٤٣٩**	**١٤,٨٢١,٤٢٠**	**١٦,٢٨٦,٨٨٩**	**٢١٣,٦٢٦,٦٢٢**

Confidential

(ب) خطر السوق

يقوم 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 وتدفقات الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين ، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلبا على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

ب/١ 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، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية واحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.

- ويطبق 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 حده ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقا للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.

- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظة لغير 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 غرض المتاجرة، وذلك لتقدير مخاطر السوق للمراكز القائمة والحد الأقصى للخسارة المتوقعة وذلك وفقاً لعدد من الافتراضات للتغييرات 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 احتمالي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للمخاطر المتوقعة لفترة احتفاظ (يوم) قبل اغلاق 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 بالقيم المعرضة للمخاطر يتم استيفاء اعتماد لجنة الأصول والالتزامات وارسال الحدود المقررة بشكل يومي للإدارة العليا للبنك من قبل قطاع مخاطر السوق وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية (standardized approach) وذلك وفقا للتعليمات الرقابية الصادرة من قبل البنك المركزي المصري في هذا الشأن ويقوم البنك بحساب متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر السوق وذلك وفقاً للأسلوب المعياري

إختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلائم 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 الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

ب/٢ القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر

	المبلغ بالألف جم			المبلغ بالألف جم		
	الفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢٦			الفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢٥		
	عالى	متوسط	قليل	عالى	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	٤٦٤,٥١٣	٤٠٠,٦٨٢
لغير 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 الراسمالية	٥,٩٣٪	٣,١٢٪	٢,١٥٪	٣,٠٨٪	٢,٦٥٪	٢,٣١٪

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقديةالمستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداه 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 الاموال بالبنك.

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 ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

يتكون بسط النسبة من النقدية، الفائض في الأرصدة الإحتياطية لدي البنك المركزي المصري، شيكات مشتراه و أذون علي الخزانة وأوراق الحكومية المصرية القابلة للتداول و أوراق تجارية مخصومة تستحق الدفع خلال ٣ شهور و تخصم الأصول المرتهنة أو المقترض.
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 الإلتزامات بالعملة المحلية المغطاة.

د- 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية -والتي بدورها تقيس مخاطر السوق والتشغيل والإئتمان علي أساس مجمع- ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصرى على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهى 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 : وهى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى
بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات
(مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من

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

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

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسى و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٦

Confidential

معيار كفاية راس المال وفقا لمقررات بازل ٢	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رأس المال	٢٤,٢٠٣,٨٣٨	٢٣,٢٨٣,٠٦٤
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
رأس المـــال المصدر ولمدفوع	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢,٥٢٣,٠٠٤	١,٨٦٣,٦٤٦
الارباح المحتجزة	٢,٢٦٤,٦٦٥	٢,٠٣١,٠٢٧
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٤٩٩,٣٣٧	٦٨٦,٥٤٦
الأرباح المرحلية - ربع سنوية	-	٤,٢٤٤,٦٠٦
حقوق الأقلية	٤٠,٢٣٥	٣٩,٥٢٩
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى	(٣٣٠,٢٣٢)	(٢٥٣,٨١٨)
اجمالى الشريحة الاولى	**٢٢,٩٩٧,٠٠٨**	**٢٢,٢١١,٥٣٦**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص	١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	١,١٩٦,٧٣٢	١,٠٦١,٤٢٩
اجمالي الشريحة الثانية	**١,٢٠٦,٨٣٠**	**١,٠٧١,٥٢٧**
الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :		
إجمالي مخاطر الائتمان	١٣٣,٤٤٢,١٦٤	١٢٣,٨١١,٥٤٦
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	٦,٠٣٤,٤٥٣	٢,٢٨٦,٢٩٦
إجمالي مخاطر السوق	٦٣٧,١٣٠	٥٦٧,٥١٠
إجمالي مخاطر التشغيل	١١,٨٥٢,٤٧١	٨,٩١١,١٩٠
إجمالي	**١٥١,٩٦٦,٢١٩**	**١٣٥,٥٧٦,٥٤٢**
معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية -مع الاخذ في الاعتبار تاثير اكبر ٥٠ عميل(٪)	**١٥,٩٣٪**	**١٧,١٧٪**

بناءا على أرصدة القوائم المالية المجمعة الدورية للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢. تم بدء تطبيق قرار البنك المركزى المصرى بخصوص الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

Confidential

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية راس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية الى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالى أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣%، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشريحة الاولي (راس المال الاساسي):	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
رأس المـــال المصدر ولمدفوع	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢,٥٢٣,٠٠٤	١,٨٦٣,٦٤٦
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٤٩٩,٣٣٧	٦٨٦,٥٤٦
الارباح المحتجزة	٢,٢٦٤,٦٦٥	٢,٠٣١,٠٢٧
الأرباح المرحلية - ربع سنوية	-	٤,٢٤٤,٦٠٦
حقوق الأقلية	٤٠,٢٣٥	٣٩,٥٢٩
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي	(٣٣٠,٢٣٢)	(٢٥٣,٨١٨)
اجمالي الشريحة الأولى	**٢٢,٩٩٧,٠٠٨**	**٢٢,٢١١,٥٣٦**
التعرضات داخل وخارج الميزانية:		
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٢٦,٠٤٩,٣٣١	٢١٢,٤٣٦,٤٧٢
اجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٣,٣١٢,٦٤٣	٢٢,١٧٠,٤٠٦
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٢٤٩,٣٦١,٩٧٥**	**٢٣٤,٦٠٦,٨٧٨**
نسبة الرافعة المالية (%)	**٩,٢٢٪**	**٩,٤٧٪**

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 دوريا 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 والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك باثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي 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 السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- صافي الدخل من العائد

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة من :		
- قروض وتسهيلات للعملاء	٣,٧٠٧,٩٩٢	٣,٨٧٣,٦٩٨
- أذون الخزانة	١,٥٤٤,٠٨٨	٩٦٥,٧١٠
- سندات الخزانة	١,٩٥٢,٠١٢	١,١٣٩,١٧١
- سندات الشركات	٨٢,٩٠٨	١٣٢,٨١٥
- ودائع وحسابات جارية	٢٠٩,٩٧٤	١,٤٦٥,٠٤٨
- أخرى	-	١٣,٩٢٩
اجمالي	**٧,٤٩٦,٩٧٤**	**٧,٥٩٠,٣٧١**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(١,٢٠٨,٦٧٠)	(١,٢٢٧,١٦٠)
- للعملاء	(٣,٥٤٤,٤٨٢)	(٣,٩٩١,٦٠٥)
- قروض أخرى	(٢٠,٣١٤)	(٤٣,٥٩١)
- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٧,١٩٣)	(٢٤٦)
أخرى	(٧٣٢)	(٣٨)
اجمالي	**(٤,٧٨١,٣٩٢)**	**(٥,٢٦٢,٦٤٠)**
صافي	**٢,٧١٥,٥٨٢**	**٢,٣٢٧,٧٣١**

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
ايرادات الاتعاب والعمولات :		
- الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل	٣٨٢,٧٦٢	٤٠١,٦٦٥
- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢,٧٦٤	١,٢٥٠
- أتعاب أخرى	١٣٦,٠٣٨	١٤٥,٣٦٧
إجمالي	**٥٢١,٥٦٥**	**٥٤٨,٢٨٢**
مصروفات الاتعاب والعمولات		
- أتعاب أخرى مدفوعة	(١٥٠,٧١٣)	(١٦٢,٧٣٩)
إجمالي	(١٥٠,٧١٣)	(١٦٢,٧٣٩)
صافي	**٣٧٠,٨٥٢**	**٣٨٥,٥٤٣**

Confidential

٧- توزيعات أرباح

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٢,٢١٧	١٠,٠٥٢
الاجمالى	٢٢,٢١٧	١٠,٠٥٢

٨- صافى دخل المتاجرة

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
- أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٦٢,١٧٧	١٠٩,٣٦٨
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	٦٤,٦٣٨	-
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٥٥٧)	(١٨٢)
- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٤٨,٥٥١	٢٢,٠٠١
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٣٠,٦٧٥)	١٠,١٢٤
- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٨٣,٢١٨	٣٨,٦٧٥
اجمالى دخل المتاجرة	٣٢٧,٣٥١	١٧٩,٩٨٦

٩- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان	(٦٠٣,٩٩٩)	(١,٣٤٨)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية	(٤٥,٢٥٦)	(٩٠,٣٣٦)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية	٥٩٦	(٢١,٤٨٢)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك	(٥٣,٦٦٤)	٣,٤٤٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	٢١,٢٠٧	٤,٢١٨
- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات	٢٧	٣٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	٢,٢١٥	٢,٦٠٩
الاجمالى	(٦٧٨,٨٧٤)	(١٠٣,٨٦٢)

١٠- مصروفات ادارية

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
- أجور ومرتبات	(٤٤٥,٠١٠)	(٣٨٣,٥٥٠)
- تأمينات اجتماعية	(١٦,٩١٠)	(١٣,٨٩٩)
- نظم الاشتراكات المحددة	(١١,٠٦١)	(١٠,٢٧٨)
- نظم المزايا المحددة	(٣٤,١٢٩)	(٢٦,٠١٨)
- مصروفات العمليات	(٣٥٣,٢٢٥)	(٨٢,٤١٠)
- مصروفات الاتصالات	(٢٣,٧٣٠)	(٢٥,٨٥٩)
- مصروفات الاعمال	(١٨٨,٩٦١)	(١٥٢,٩٧٤)
- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات	(١٢,٧٧٨)	(٦,٣٦٠)
- مصروفات الخدمات	(٣٣٦,٦٦٧)	(٢٣٨,١٢٤)
- مصروف اهلاك الاصول	(٧٣,١٣٣)	(٧٤,٧١١)
الاجمالى	(١,٤٩٥,٦٠٥)	(١,٠١٥,١٨٣)

* المتوسط الشهرى لإجمالى المرتبات والمكافآت التى تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ يبلغ ١٢,٦٦٧ ألف جنيه مصري

Confidential

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :

	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٤٤,٢٣٣)	١٣,٠٩٦
إيرادات خدمات قانونية	٩	١٣
(عبء) رد مخصصات أخرى	(٤٨,٤٢٦)	(٦٢,٢٠٠)
أرباح بيع اصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	-	١٩٨,٤٤٢
أرباح (خسائر) أصول ألت ملكيتها	(١٧,١٨٦)	(٩٤)
إيرادات متنوعة	٣٩,٧٨٥	٣٩,٩٥٥
مصروفات متنوعة	(٦,١٠٦)	(٤,٥٩٩)
	(٧٦,١٥٧)	١٨٤,٦١٤

١٢- <u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى</u>

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- نقدية	٦١٠,٤٠١	٤٦٣,٤١١
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	١٠,٣٣٠,٩٤٥	١٨,٨٤٤,٦٥٤
- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:	(١٤,٠١٨)	(١٢,٦٤٣)
الاجمالى	١٠,٩٢٧,٣٢٨	١٩,٢٩٥,٤٢٢
- أرصده ذات عائد	٦,٢٦١,٥٧٧	٥,٦٤٧,٧٤٠
- أرصده بدون عائد	٤,٦٦٥,٧٥١	١٣,٦٤٧,٦٨٢
	١٠,٩٢٧,٣٢٨	١٩,٢٩٥,٤٢٢

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزى الوديعة الدولارية في إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى لدى البنك المركزى (١٠%) ، والتي يتم تسويتهـا في تـاريخ الإستحقـاق (١٨ مايو ٢٠٢٦)

١٣- <u>أرصدة لدى البنوك</u>

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- حسابات جارية	١١٩,٢٦٣	٨٧١,٨٢٩
- ودائع	١٥,٥٠٠,٧٨١	٢٠,١٠٦,٤٥١
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٤,٦٣٣)	(٢٢,١٤٨)
الإجمالى	١٥,٦١٥,٤١١	٢٠,٩٥٦,١٣٢
- البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	٧,٤٢٣	٧,٥٠٣
- بنوك محلية	٤,١٩٨,٩٤٨	١٢,٢١٤,٤٦٣
- بنوك خارجية	١١,٤١٣,٦٧٤	٨,٧٥٦,٣١٤
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٤,٦٣٣)	(٢٢,١٤٨)
الإجمالى	١٥,٦١٥,٤١١	٢٠,٩٥٦,١٣٢
- أرصدة بدون عائد	١١٩,٢٦٣	٨٧١,٨٢٩
- أرصدة ذات عائد متغير	١٥,٤٩٦,١٤٨	٢٠,٠٨٤,٣٠٣
الإجمالى	١٥,٦١٥,٤١١	٢٠,٩٥٦,١٣٢
- أرصدة متداولة	١٥,٦١٥,٤١١	٢٠,٩٥٦,١٣٢

Confidential

١٤- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أدوات دين:		
سندات حكومية	٧٩١,٧٨٢	٥٠٤,٨٥٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١,٨٩٢,١١٣	٢,٥٢٣,٣٨٦
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١١٤,٣٦٥)	(٣١٩,٣٨٧)
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	١٠٧,٤٥٠	١١٩,١١٦
وثائق صناديق الاستثمار:		
صندوق البنك المصرى لتنمية الصادرات – ذات العائد التراكمى	٧٣,٨٠٤	١٤٧,٩٤٢
الاجمالى	**٢,٧٥٠,٧٨٤**	**٢,٩٧٥,٩١١**

١٥- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قروض لافراد:		
- حسابات جارية مدينة	٥٠٣,٥١٥	٥٢٦,٥٠٥
- بطاقات ائتمان	٤٥٥,٩١٠	٤١١,٦٨٨
- قروض شخصية	١٣,١٧٧,٩٩٥	١١,٥٩٤,٥٨٧
- قروض عقارية	١,٢٨١,٨٠٤	١,٢٨٠,٢٤٩
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٥٠,٢٣٩,٨٣٣	٤٥,٨٣٦,٠٤٤
- قروض مباشرة	١٨,٥٩١,٢٨٣	١٧,١٩٦,٢٦٤
- قروض مشتركة	١٠,٣٢٩,٥٥٠	٩,٦٧١,٢٦٠
- يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٥٠,١٣٢)	(١٤١,٠٥١)
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣,٠٧٢,٦٦٢)	(٢,٤٣٤,٧٦٣)
الصافي	**٩١,٣٥٧,٠٩٦**	**٨٣,٩٤٠,٧٨٤**

قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- أوراق تجارية مخصومة	٣٣٢,٤٩٩	٧٥٧,١٩٥
- قروض للبنوك	٨,٦٥٧,٥٧٣	٤,٣٤٧,٠٦٥
الاجمالى	**٨,٩٩٠,٠٧٣**	**٥,١٠٤,٢٦٠**
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٩١,١٦٢)	(٣٢,٩٢٩)
الصافي	**٨,٨٩٨,٩١١**	**٥,٠٧١,٣٣٢**

Confidential

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

	٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
	الف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	٤٤٠,٣٦٩	٧٧٣,٠٠٤	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٧٦٤
(رد) عبء الإضمحلال	٢٩,٥٥٠	(٢٥٥,٦٩٩)	٨٣٠,١٤٨	٦٠٣,٩٩٨
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	(١٠,٨٨١)	(١٠,٨٨١)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	١٨,١٣٥	-	-	١٨,١٣٥
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	١٢,٩٦٠	١٣,٥٣٦	١٥١	٢٦,٦٤٨
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥٠١,٠١٤	٥٣٠,٨٤١	٢,٠٤٠,٨٠٨	٣,٠٧٢,٦٦٢

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩
(رد) عبء الإضمحلال	-	٥٣,٦٣٩	-	٥٣,٦٣٩
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	-	٤,٥٩٥	-	٤,٥٩٥
الرصيد في نهاية الفترة المالية	-	٩١,١٦٢	-	٩١,١٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
	الف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	٥١٣,٢٦٧	٨٤٩,١٣٩	١,٢٨٣,٩٦٢	٢,٦٤٦,٣٦٩
(رد) عبء الإضمحلال	(١٠٢,٤٥٧)	(٦٣,٦٣٦)	٥٧٠,١٦٩	٤٠١,٠٨٦
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	(٥,٢٩٤)	(٦٣٨,٤٦٠)	(٦٤٣,٧٥٤)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٣٥,٠٢٧	-	-	٣٥,٠٢٧
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	(٢,٤٦٨)	(٧,٢١٥)	(٣,٢٩٠)	(١٢,٩٦٤)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٤٤٠,٣٦٩	٧٧٣,٠٠٤	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٧٦٣

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	-	٢,٦٠٨	-	٢,٦٠٨
(رد) عبء الإضمحلال	-	٣٠,٥١٩	-	٣٠,٥١٩
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	-	(١٩٨)	-	(١٩٨)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩

١٦- 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 مثلا) أو كل ذلك مع (أى عقود مبادلة عوائد وعملات). ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الإئتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء إلتزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الإئتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض

	٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	القيم العادلة		القيم العادلة	
	الأصول	الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- عقود مبادلة عملات	٢٩٦,٣٩٨	٢٩٦,١٩٧	٤٠٠,٩٠٧	٤٠٠,١٤٩
- عقود الصرف الآجلة	٥٤٥,٩٤٦	٤٨٣,٧٥٣	٢٣٨,٣٥٦	٢٤٠,٨٠١
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المالية	٦٢,٣٩٤	-	-	١,٦٨٧

١٧- استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
- أدوات دين .بالقيمة العادلة		
- مدرجة في السوق	١١,٣٩٠,٨٩٩	١٠,٨٣٧,٩١٢
الصافى	١١,٣٩٠,٨٩٩	١٠,٨٣٧,٩١٢
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٦٩٢,٠٨٦	٣٣,٩٧٧,٥٩٧
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣,٠٦٥,٤٣٤)	(٢,٣٧١,٣٨٨)
الصافى	٣٨,٦٢٦,٦٥٢	٣١,٦٠٣,٢٠٩
- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	١١٤,١٥٩	١٠٨,٢٧٨
- غير مدرجة في السوق	٨٥٩,٦١٤	٧٧٦,٩٦٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٥٠,٩٩١,٣٢٣	٤٣,٣٢٦,٣٦١
١٧/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أدوات دين :		
- مدرجة في السوق	٣٠,٨١٣,٣٢٦	٢٢,٧٧١,٤٠٥
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٧٣,٧١٢)	(٥٦,٣٠٦)
الصافى	٣٠,٧٣٩,٦١٤	٢٢,٧١٥,٠٩٩
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة	١٤٠,٠٠٠	٢٣١,٠٠٠
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة	(٤,٦٥٤)	(١٥,٠٦٦)
الصافى	١٣٥,٣٤٦	٢١٥,٩٣٤
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٣٠,٨٧٤,٩٦٠	٢٢,٩٣١,٠٣٣
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٨١,٨٦٦,٢٨٣	٦٦,٢٥٧,٣٩٤
- أرصدة متداولة	٨١,٠٠٦,٦٦٩	٦٥,٤٨٠,٤٣٢
- أرصدة غير متداولة	٨٥٩,٦١٤	٧٧٦,٩٦٢
	٨١,٨٦٦,٢٨٣	٦٦,٢٥٧,٣٩٤
- أدوات دين ذات عائد ثابت	٧٩,٤٣٤,١٤٩	٦٣,٧٢١,٣٧٤
- أدوات دين ذات عائد متغير	١,٤٥٨,٣٦٢	١,٦٥٠,٧٨٠
	٨٠,٨٩٢,٥١٠	٦٥,٣٧٢,١٥٤

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ،و قد بلغت قيمة السندات فى تاريخ التبويب (والقائمة فى 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 الدفترية	القيمة العادلة
سندات حكومية	١٩٥,٠٩٢	١٨٣,٥٧٣

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

(القيمة بالالف الجنيه المصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٥	٢٧,٨٠١,٥٨٣	١٥,٧٤٤,٧٧١	٤٣,٥٤٦,٣٥٤
إضافات	١٣,٩٦٧,٥٨٥	٨,٦٤٦,٣٧٨	٢٢,٦١٣,٩٦٤
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٦,٧٨٠,٠٦٧)	(١,٧٠٤,٢١١)	(٨,٤٨٤,٢٧٨)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٢١٦,٤٩٩	٨٥١,٥٣٢	١,٠٦٨,٠٣١
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٢٥,٣٤٢	٣,٢٠٩	١٢٨,٥٥١
استهلاك علاوة الخصم و الإصدار	٧,٩١١	١٢٢,٤٨٥	١٣٠,٣٩٦
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٤٤,١٤٩	٤٤,١٤٩
الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٥,٣٣٨,٨٥٢	٢٣,٧٠٨,٣١٣	٥٩,٠٤٧,١٦٥
صافى التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,١٢٧,٣٤١	(٨١٧,٤٢٥)	٨,٣٠٩,٩١٦
التغير فى عوائد لم تستحق	(١,١٣٩,٨٣٣)	٤٠,١٤٤	(١,٠٩٩,٦٨٨)
الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦	٤٣,٣٢٦,٣٦١	٢٢,٩٣١,٠٣٣	٦٦,٢٥٧,٣٩٤
إضافات	٣,١٨١,١٦٣	٧,٦٢٠,٦٦٢	١٠,٨٠١,٨٢٥
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٠٥٨,٩٤٦)	(١,١٣٧,٩٥٣)	(٣,١٩٦,٨٩٩)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٤٥٨,٩٣٧)	١,٥٦٥,٦١٩	١,١٠٦,٦٨٢
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(١٤,٤٤٧)	(٢٨٤)	(١٤,٧٣١)
استهلاك علاوة الخصم و الإصدار	(٧,٣١٤)	(٦,١٢٤)	(١٣,٤٣٨)
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١٧,٤٠٥)	(١٧,٤٠٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٣,٩٦٧,٨٨٠	٣٠,٩٥٥,٥٤٨	٧٤,٩٢٣,٤٢٨
صافى التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٧,٧١٤,٤٨٨	(٩١,٠٠٠)	٧,٦٢٣,٤٨٨
التغير فى عوائد لم تستحق	(٦٩١,٠٤٦)	١٠,٤١٢	(٦٨٠,٦٣٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠٢٦	٥٠,٩٩١,٣٢٣	٣٠,٨٧٤,٩٦٠	٨١,٨٦٦,٢٨٣

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الأخر في:	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١,٠٩٢,٤٠٠	٣,٢٠٧,٥٠٠
- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٩,٥١٧,٢٠٠	٤,٨٧٠,٨٠٠
- أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	١٠,٢٩٣,١٠٠	٨,٤٢٥,٦٢٥
- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٢٠,٩٣٦,١٢٠	١٧,٤٥٥,٠٠٥
الإجمالى	٤١,٨٣٨,٨٢٠	٣٣,٩٥٨,٩٣٠
- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد	(٣,٠٦٥,٤٣٤)	(٢,٣٧٤,٣٨٨)
الإجمالى	٣٨,٧٧٣,٣٨٦	٣١,٥٨٤,٥٤٢
- صافى التغير في القيمة العادلة	(١٤٦,٧٣٥)	١٨,٦٦٧
الصافى	٣٨,٦٢٦,٦٥٢	٣١,٦٠٣,٢٠٩

- ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٠,٩٥٠ الف جنية مصرى مرهون للبنك المركزى المصرى مقابل التمويل العقارى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
أرباح بيع استثمارات مالية من شركات تابعة	٣,٠٩٦,٣٣٠	-
ارباح بيع اذون خزانة	٧,٥٤٠	٨٨٢
ارباح بيع سندات حكومية	٣٥,٥٤٨	٣٦,٥٩٨
الاجمالى	٣,١٣٩,٤١٩	٣٧,٤٨٠

-١٨

استثمارات مالية في شركات الشقيقة :

	٣١ مارس ٢٠٢٦	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة المساهمة
	الف جنيه مصري	%	الف جنيه مصري	%
شركة فيلة للفنادق العائمة	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤٪	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤٪
الاجمالى	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤٪	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤٪

- شركة فيلة للفنادق العائمة هي احدى الشركات الشقيقة لشركة كابيتال القابضة و لا يتم تجميعها نظرا لعدم وجود سيطرة للبنك عليها بأى صورة التي تتطلبها أسس تجميع القوائم

١٩- أصول غير ملموسة

	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
القيمة الدفترية في اول الفترة المالية	٦٥٨,٢٦٠	٥٧٦,١٤٤
الاضافات	٢٨,٦١٦	٨٧,٤٣٩
تسويات	(٣,٦١٣)	(٥,٣٢٤)
صافي القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)	**٦٨٣,٢٦٣**	**٦٥٨,٢٦٠**
مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية	٥٢٧,٢٠٧	٣٨٧,١٦٠
استهلاك الفترة المالية	٢٨,٢٣٦	١٤١,٧٠٦
تسويات	(٢,٢٥٩)	(١,٦٥٩)
مجمع الاستهلاك في اخر الفترة المالية (٢)	**٥٥٣,١٨٤**	**٥٢٧,٢٠٧**
صافي القيمة الدفترية للاصول غير الملموسة فى اخر الفترة المالية (١-٢)	**١٣٠,٠٧٧**	**١٣١,٠٥٣**

٢٠- أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٣,٣٠٩,٤٥٨	٢,٥٧٣,٨٣٣
مصروفات مقدمة	٥١٨,٢٤٢	٣٦٩,٨٩٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١,٧٣٠,٥٣٦	١,٨٧٨,٣٩٠
أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*	٢,٢٨٤,٥٣٠	١,٧٦٧,٥٤٠
تأمينات وعهد	١٨,٩٣٥	١٥,٧٠٠
أصول تحت التسوية	١,٨٣٦,٩٨٨	١,٩٠١,٤٣٠
الاجمالى	**٩,٦٩٨,٦٨٩**	**٨,٥٠٦,٧٩١**
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٦,٠١٦)	(٨,١٧٥)
الصافى	**٩,٦٩٢,٦٧٣**	**٨,٤٩٨,٦١٦**

	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل	٦٧٧,٨٧١	٦٨٢,٩٤٠
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك	١٧٣,٣٣١	١٢٣,٠٩٩
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية	٢,٤٥٨,٢٥٧	١,٧٦٧,٧٩٣
الاجمالى	**٣,٣٠٩,٤٥٨**	**٢,٥٧٣,٨٣٣**
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة	(٦,٠١٦)	(٨,١١٧)
الصافى	**٣,٣٠٣,٤٤٣**	**٢,٥٦٥,٧١٥**

Confidential

المشروعات تحت التنفيذ

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية الفترة	١,٨٧٨,٣٩٠	١,٢٧١,٨٧٩
الإضافات خلال الفترة	٨٥,٤١٨	٦٤٧,٦٩٧
الاستبعادات	(٨٦,٦١٢)	(٤١,١٨٦)
تسويات	(١٤٦,٦٦٠)	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	**١,٧٣٠,٥٣٦**	**١,٨٧٨,٣٩٠**

* تُثبت الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". واذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ 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 التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. واذا لم يتم التصرف فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢١- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

البيان	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	اثاث	أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية (٣)	٣٢٢,٩٠٩	٧٢٨,٣٣٧	٥٣٩,٨٨١	٤٨,٤٦٠	٦٢٥,٠٤٣	١٢٥,٠٣٦	٧٢,٥٢٥	٤٩,٥٠٥	٢,٥١١,٦٩٦
الإضافات خلال الفترة المالية	-	١٧,٩٦٠	٢٣,٣٧٨	٩,٩٠٠	٨٢,٠١٣	٤,٨٩٣	١,٠٧٣	٦	١٣٩,٢٢٣
الإستبعادات والتسويات خلال الفترة المالية	(١٧٠,١٧٠)	(١٠٦,٧٩٧)	(٣,٥٤٩)	(٥,١٦٠)	-	(٥٣,٧٩٠)	(٢٧,٠١٣)	(٣٥,٧٨٣)	(٤٠٢,٢٦٢)
التكلفة في آخر الفترة المالية (١)	١٥٢,٧٣٩	٦٣٩,٥٠٠	٥٥٩,٧١٠	٥٣,٢٠٠	٧٠٧,٠٥٦	٧٦,١٣٩	٤٦,٥٨٥	١٣,٧٢٨	٢,٢٤٨,٦٥٧
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)	-	١٧٨,٢٨١	٣٦٢,٦٢٠	٢٣,٥٣٩	٤٤٢,٩٣٩	٧٠,٣٢٣	٤٥,٦٧٣	٣٤,٢١٤	١,١٥٧,٥٨٩
إهلاك الفترة المالية	-	٣,٨٨٣	٢٦,٧١١	١,٥٩٨	٩,٨٥٦	١,٦٩٠	١,٠٥٤	١٢٨	٤٤,٩١٩
مجمع إهلاك الإستبعادات والتسويات	-	(٤٥,٥٧٧)	(٢,١١٥)	(٣,٧٧٢)	-	(٣٧,٧٨٨)	(٢٠,٣٧١)	(٣٠,١٥٢)	(١٣٩,٧٧٥)
مجمع الإهلاك في اخر الفترة المالية (٢)	-	١٣٦,٥٨٧	٣٨٧,٢١٦	٢١,٣٦٥	٤٥٢,٧٩٥	٣٤,٢٢٥	٢٦,٣٥٦	٤,١٩٠	١,٠٦٢,٧٣٣
صافى الأصول في آخر الفترة المالية (١-٢)	١٥٢,٧٣٩	٥٠٢,٩١٣	١٧٢,٤٩٤	٣١,٨٣٥	٢٥٤,٢٦١	٤١,٩١٤	٢٠,٢٢٩	٩,٥٣٨	١,١٨٥,٩٢٥
صافي الاصول في اول الفترة المالية (٣-٤)	٣٢٢,٩٠٩	٥٥٠,٠٥٦	١٧٧,٢٦١	٢٤,٩٢١	١٨٢,١٠٤	٥٤,٧١٣	٢٦,٨٥٢	١٥,٢٩١	١,٣٥٤,١٠٩

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

٢٢- أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة

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

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
البنك	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	٢٠٢,٠٧٨	١٧٨,٠٧٦	-	-
الاثر الضريبى للفرق بين الاهلاك المحاسبى والاهلاك الضريبى	١١,٨٨٢	٩,١١٨	-	-
فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	١١٢,٣٥١	١٥٤,٤٧٣
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (التزام)	٢١٣,٩٦٠	١٨٧,١٩٤	١١٢,٣٥١	١٥٤,٤٧٣
صافى الضريبة التى ينشأ عنها (التزام) / اصل	١٠١,٦١٠	٣٢,٧٢٢	-	-
الشركات				
أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة	٦٦٠	٥٩٥	-	١٤,٠٣٧
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	١٠٢,٢٧٠	٣٣,٣١٧	-	١٤,٠٣٧

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

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	١,١٤٩,٧٧٤	٤١,١٥١
ودائع	٣٠,٩٩٩,٧٢٧	٣١,٧٦٨,٥٩٠
	٣٢,١٤٩,٥٠١	٣١,٨٠٩,٧٤١
بنوك محلية	٢٨,٥٨٢,٨٥٧	٢٩,٥٥٤,٧٧٤
بنوك خارجية	٣,٥٦٦,٦٤٥	٢,٢٥٤,٩٦٧
	٣٢,١٤٩,٥٠١	٣١,٨٠٩,٧٤١
أرصدة بدون عائد	١,١٤٩,٧٧٤	٤١,١٥١
أرصدة ذات عائد	٣٠,٩٩٩,٧٢٧	٣١,٧٦٨,٥٩٠
	٣٢,١٤٩,٥٠١	٣١,٨٠٩,٧٤١
أرصدة متداولة	٣٢,١٤٩,٥٠١	٣١,٨٠٩,٧٤١

٢٤- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

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

Confidential

٢٥- **ودائع العملاء**

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٧٣,٠٥٤,٧٢٨	٦٣,٣٥٤,٣٣٩
ودائع لأجل وباخطار	٦٣,٢٥٦,٣٤٣	٦٢,٠٧٦,٢٨٥
شهادات إدخار وإيداع	١٤,٠٤٣,٥٤٩	١٣,٢٦٢,٣٧٥
ودائع توفير	٢,٣٧٣,٩٧٩	١,٦٢١,٣٩٠
ودائع أخرى	٣,٥١٧,٤٢٩	٢,٩٦٩,١١٧
الاجمالى	**١٥٦,٢٤٦,٠٢٨**	**١٤٣,٢٨٣,٥٠٦**
ودائع افراد	٢٥,٢٦٦,٦٩٨	٢١,٣٩٨,٧٠٣
ودائع مؤسسات	١٣٠,٩٧٩,٣٣٠	١٢١,٨٨٤,٨٠٣
الاجمالى	**١٥٦,٢٤٦,٠٢٨**	**١٤٣,٢٨٣,٥٠٦**

٢٦- **قروض أخرى**

	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
قرض برنامج التنمية الزراعية	١١ فبراير ٢٠٢٩	%٥,١٠	١٤٣,٨٦٨	١٨١,٧٦٨
اتفاقية الالتزام البيني تحت إدارة البنك الاهلى المصرى	١٦ أكتوبر ٢٠٢٩	%١,٧٥	١٠,٧٦٧	١٢,١١٩
قرض GREEN FOR GROWTH FUND	١٥ يونيو ٢٠٢٦	%٦,٩٦	٧٧,٩٩٢	٨٩,٧٧١
قرض صندوق سند	٨ يناير ٢٠٣٠	%٥,٦٨	٥٤٥,٩٤٦	٥١٠,٧٦٣
قروض شركة EFS			٨٤٠,٥١٣	١,١٠٥,٨٣٦
قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية	٢١ فبراير ٢٠٢٧	%٦,٥٧	٥٤٥,٩٤٦	٧١٥,٠٦٨
الاجمالى			**٢,١٦٥,٠٣٢**	**٢,٦١٥,٣٢٥**
أرصدة متداولة			٦٢٣,٩٣٨	٢٧١,٥٣٩
أرصدة غير متداولة			١,٥٤١,٠٩٤	٢,٣٤٣,٧٨٦
الاجمالى			**٢,١٦٥,٠٣٢**	**٢,٦١٥,٣٢٥**

٢٧- **التزامات أخرى**

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٥٨٦,٥٢٥	٥٩٧,٥٤٦
إيرادات محصلة مقدماً	٢٠٩,٤٤٣	٢٢٧,٨٨٣
مصروفات مستحقة	٥٢١,٧٠٤	٤٤٠,٠٨٤
ضرائب وتأمينات مستحقة	٣٩٧,٦٣٨	٦٧,٣٦١
خصوم تحت التسوية	٣,٠٣٧,٥٨١	٤,١٤٣,٢٨٠
الاجمالى	**٤,٧٥٢,٨٩١**	**٥,٤٧٦,١٥٥**

Confidential

٢٨- مخصصات أخرى:

٣١ مارس ٢٠٢٦

البيان	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	ردعبء مخصص انتفى الغرض منة	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٦٧,٧٨٥	٥,٢٩٠	-	-	(٧,١٨٠)	(٤,٥٣٧)	٦١,٣٥٧
مخصص قضايا	٤,٨٦٧	١٣٧	٥٣٥	-	-	-	٥,٥٤٠
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	١٧٠,١٩٦	٢٧,٢٢٩	١٠,١٠٣	(٢٧,٧٠٦)	-	-	١٧٩,٨٢٢
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٦٢,٣٠٠	١,٣٣٨	١٧٤	(١,٦٦٩)	-	-	٦٢,١٤٢
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٢,٢٨٠	-	-	-	-	-	٢,٢٨٠
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	٣١٠,١٩٢	٢,١٣٧	-	(٤,٥٥٤)	-	-	٣٠٧,٧٧٥
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٧٤,٨٣٠	٥٣,٤٨٢	٦,٦٢٤	(١٠,٠٠٨)	-	-	١٢٤,٩٢٩
مخصص ارتباطات -مرحلة ثالثة	٧,٨٦٥	٢,٧٥١	-	-	-	-	١٠,٦١٥
المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالى	٧٠٠,٣١٦	٩٢,٣٦٤	١٧,٤٣٦	(٤٣,٩٣٨)	(٧,١٨٠)	(٤,٥٣٧)	٧٥٤,٤٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	ردعبء مخصص انتفى الغرض منة	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٥٣,٤٩٩	٢٥,٠٨٩	-	-	(١,٤٢٠)	(٩,٣٧٨)	٦٧,٧٨٥
مخصص قضايا	٩,٣٣١	٣,٤٧٠	٣٤	(٧,٩٧١)	(١)	-	٤,٨٦٧
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	١٤٠,٩٣٣	١٠٤,٧٤٨	(٧٧)	(٧٤,٦٧٨)	(٥٣٠)	-	١٧٠,١٩٦
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٢٩,١٢٣	٤٣,٩٣٢	(١٠٩)	(١٠,٦٤٦)	-	-	٦٢,٣٠٠
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٢,١٠٩	٩٨٦	-	(٨١٥)	-	-	٢,٢٨٠
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	١٨٣,٩٣٥	١٣٨,٣٠٨	-	(١٢,٠٥٠)	-	-	٣١٠,١٩٢
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٦٢,٨٥٩	٥٨,٤٥٩	١,٦٤٣	(٤٨,١٣١)	-	-	٧٤,٨٣٠
مخصص ارتباطات -مرحلة ثالثة	٢,٢٠٤	٥,٦٦١	-	-	-	-	٧,٨٦٥
المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات	٢٢١,٧٣٨	-	-	-	(٢٢١,٧٣٨)	-	-
الاجمالى	٧٠٥,٧٣١	٣٨٠,٦٥٤	٨٩١	(١٥٣,٨٩٢)	(٢٢٣,٦٩٤)	(٩,٣٧٨)	٧٠٠,٣١٦

٢٩- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع 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:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	رأس المال المصدفوع
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
اخرون	٢٢١,٨٦٢,٨٦٥	%١٦.٣١	٢,٢١٨,٦٢٨,٦٥٠
	١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	١٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنية
- قرار مجلس الادارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الادارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنية
- قرار مجلس ادارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس ادارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنية تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادى في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنية تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادى في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه – نقدى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٢٧ على توزيع مبلغ ٢,٤٥٦ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى ، توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٣ على توزيع مبلغ ٣,٧٠٣ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى ، توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٨ أغسطس ٢٠٢٥
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٦/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٤,٤٠٠ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ مارس ٢٠٢٦ فيما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
- احتياطي المخاطر البنكية العام	٩١٠	٩١٠
- احتياطي قانوني	٢,١٧١,١٠٨	١,٥٢٤,٥٠٩
- احتياطي عام	١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
- احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مان خلال الدخل الشامل	٤٩٩,٣٣٧	٦٨٦,٥٤٦
- الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية	(١١٢,٣٥١)	(١٥٤,٤٧٣)
- خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	١١٢,٧٦٨	٦٧,٩٠٥
- احتياطي خاص	٢٣,٢٥٩	٢٣,٢٥٩
- احتياطي رأسمالي	٢٠٠,٤٦٠	١٩٨,٩٤٧
الاجمالى	٣,٠٦٨,٠٠٧	٢,٥٢٠,١١٩

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل المتبقى من اثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج ارصدة احتياطى المخاطر البنكية العام و احتياطى IFRS٩ والأحتياطى الخاص بالانتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الائتمان المتوقعة عند التطبيق الأولى للمعيار الدولـــى (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- أحتياطي المخاطر البنكية – أصول ألت

اذا لم يتم التصرف في الاصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال المدة المحددة وفقا لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنويا خلال فترة احتفاظ البنك بها

٣- الاحتياطي القانوني :

وفقا للنظام الأساسى بالبنك يقتطع مبلغ يوازى ١٠% من الأرباح سنويا لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدراً يوازى ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة الى الاقتطاع.

٤- احتياطي القيمة العادلة – إستثمارات ماليةمن خلال الدخل الشامل الاخر :

يمثل فروق اعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣٠- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالى و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم إعتمادها 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 ستنعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الأدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية الفترة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادر فى هذا الشأن.

٣١- النقدية وما فى 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 ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٦١٠,٤٠١	٣٤١,٥١٩
أرصدة لدى البنوك	١٢,٨٩٠,٢٠٦	٤٥,٧٧٠,٣٢٠
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢,٣٩٢,٤٠٠	٩٥١,٣٥٠
	١٥,٨٩٣,٠٠٧	٤٧,٠٦٣,١٩٠

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك فى 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 التشغيلى و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ١,٩٩٩,٧٢٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي

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

(ب)/٢ إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى غير قابلة للألغاء وفقاً لما يلى :

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

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

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

Confidential

٣٣.الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

- ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

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

السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٥

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

- ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

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

السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٥

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

- ضرائب الأجور والمرتبات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

السنوات ٢٠٢٤-٢٠٢٥

يقوم البنك بتقديم الاقرارات 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 متي تم ورودها.

- يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفى المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

- الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابيتال القابضة:

- ضرائب شركات الأموال.

السنوات من ٢٠١٠ /٢٠١٤

تم الفحص و سداد المستحق لمصلحة الضرائب المصرية

السنوات من ٢٠١٥ /٢٠١٨

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

السنوات من ٢٠١٩ /٢٠٢١

تم تقديم مستندات الفحص وفى انتظار نتائج الفحص.

السنوات من ٢٠٢٢ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضرائب كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٠/٢٠٢٢

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٣ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٠/٢٠٢٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢١ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة علما بأن أخر سداد بتاريخ ٢٠٢٦/٠٤.

لم يتم إخطار الشركة بطلب فحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

- ضريبة القيمة المضافة.

الشركة مسجلة بضريبة القيمة المضافة وتقوم برفع الاقرار الشهرى بشكل منتظم على المنظومة الالكترونية لمصلحة الضرائب المصرية فى المواعيد القانونية مع سداد الضريبة المستحقة ان وجدت و لم يتم إخطار الشركة بطلب فحص حتى تاريخه.

- الموقف الضريبي لشركة المصرى للإستثمارات العقارية:

- ضريبة شركات الاموال.

_الشركة تقوم بتقديم الاقرار الضريبى فى المواعيد القانونية.

- تم فحص السنوات من ٢٠١٢ حتي ٢٠٢١ وتم سداد الضريبة المستحقة.

السنوات من ٢٠٢٢ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

تم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.

السنوات من ٢٠٢٠ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٠ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للإستثمارات العقارية:

- ضريبة شركات الاموال.

من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٨

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠١٨ وحتي ٢٠٢١

تم تقديم مستندات الفحص وجاري الفحص.

السنوات من ٢٠٢٢ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة كسب العمل.

من بداية النشاط حتي عام ٢٠٢١

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٢ /٢٠٢٥

لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠٢١

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٢ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابيتال للإستثمارات العقارية:

- ضريبة شركات الاموال.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠٢٠

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢١ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠٢٢

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٣ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠٢٢

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٣ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط حتي الأن.

الموقف الضريبي لشركة بيتا المالية القابضة:

- ضريبة شركات الاموال.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠٢٠

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢١ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠٢٣

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٤ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠١٩

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٠ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

الموقف الضريبي للشركة العالمية القابضة للتنمية والإستثمارات المالية:

- ضريبة شركات الاموال.

السنوات من بداية النشاط وحتي ٢٠٢٠

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢١ /٢٠٢٥

- لم يتم اخطار الشركة بطلب فحص حتي تاريخه.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

وتم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.

السنوات من ٢٠٢٠ وحتي ٢٠٢٣

وجارى الفحص الفعلى

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠٢٠

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٠ وحتي ٢٠٢٤

- جارى الفحص الفعلى

الموقف الضريبي لشركة إي أف إس للحلول المالية:

- ضريبة شركات الاموال.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.

يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.

- ضريبة كسب العمل.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية.

يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.

- ضريبة الدمغة.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لم يتم الفحص منذ بداية النشاط ويتم توريد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

الشركة ملتزمة بتطبيق أحكام القانون بالخصم تحت حساب الضريبة والتوريد في المواعيد القانونية والشركة ملتزمة بتقديم نماذج ٤١ والسداد في المواعيد القانونية.

٣٤.صناديق الاستثمار:

	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول -الخبير	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني -النقدي	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز
قانون	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
شركة الإدارة	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة برايم انفستمنتس للاستثمارات المالية
عدد وثائق استثمار عند التأسيس	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٦٧,٤٦٦	٦١٢,٥٠١
عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس	٥٠,٠٠٠	١٤٣,٤٠٠	٥٠,٠٠٠
القيمة الإسمية للوثيقة	٣٣.٣٣	١٠٠	١٠٠
عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية	١٢٣,٣٢٥	٨٥٠,٢٠٣	٥٩,٧١٩
عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية	٧٩,١٩١	٣٩,٤٤٠	٥٠,٠٠٠
نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق	%٦٤.٢١	%٤,٦٤	%٨٣,٧٣
القمة الاستردادية في تاريخ الميزانية	٥٣٨,٧٧	٨٨٣,٩٤٥٠	٧٣٢,٦٠٢٧
الأتعاب والعمولات المحصلة حتي تاريخ الميزانية	٧٥,٥ ألف جنيه	٦٩٣,٧ ألف جنية	٥٢,٦ ألف جنية

٣٥ .أرقام المقارنة:

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