

القوائم المالية المجمعة

المنتهىة في 30 يونيو 2026

عالم جديد احنا أوله

Confidential

16710

ebank.com.eg

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

مصطفى شوقي

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة الدورية
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية.

القاهرة في: ١٢ أغسطس ٢٠٢٦

مراقب الحسابات

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض

رئيس قطاع

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك



٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	الأصول
٢١,٨٠٧,٤٣٢	١٩,٢٩٥,٤٢٢	(١٢)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
١٦,٩١٦,٤٠٥	٢٠,٩٥٦,١٣٢	(١٣)	أرصده لدى البنوك
١,١٦٨,٧١٨	٢,٩٧٥,٩١١	(١٤)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٣,٦٢٢,٤٧٧	٨٣,٩٤٠,٧٨٤	(١٥)	قروض وتسهيلات للملاء
٥,٣٧٦,٠٧٤	٥,٠٧١,٣٢٢	(١٥)	قروض وتسهيلات للبنوك
			إستثمارات مالية :
٤٣,١٣٧,٠٣٠	٤٣,٣٢٦,٣٦١	ا/(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٧٨٥,٩٧٢	٢٢,٩٣١,٠٣٣	ب/(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	(١٨)	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١١٦,٩١٧	١٣١,٠٥٣	(١٩)	أصول غير ملموسة
١٠,٠٦٩,٧٧٥	٨,٤٩٨,٦١٦	(٢٠)	أصول أخرى
١,١٥٧,٢٢٦	١,٣٥٤,١٠٩	(٢١)	أصول ثابتة
١٠٥,٩٧٦	٣٣,٣١٧	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٢٤,٢٧٠,٨٧٧	٢٠٨,٥٢٠,٩٤٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٣١,٠٧٥,٧٣١	٣١,٨٠٩,٧٤١	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥,٨٢٥	١٧,٣٤٤	(٢٤)	عمليات بيع أنون خزائن مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٥٨,٣٤٧,٨٣٥	١٤٣,٢٨٣,٥٠٦	(٢٥)	ودائع العملاء
٤,٢٥٥	١,٦٨٧	(١٧)	مشتقات مالية
١,٩٢٦,٣١١	٢,٦١٥,٣٢٥	(٢٦)	قروض أخرى
٤,٤٠٦,١٧٤	٥,٤٧٦,١٥٥	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٨٨٥,٠٩٠	٧٠٠,٣١٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
-	١٤,٠٣٧	(٢٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٩٦,٦٦١,٢٢١	١٨٣,٩١٨,١١١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤,٤٠٠,٠٠٠	-	(٢٩)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٣,٠٧٣,٠٤٦	٢,٥٢٠,١١٩	(٢٩)	إحتياطيات
٦,٤٩٦,٢٤٣	٨,٤٠٧,١٥٧		أرباح محتجزة
٤٠,٣٦٧	٧٥,٥٥٨		حقوق الأقلية
٢٧,٦٠٩,٦٥٦	٢٤,٦٠٢,٨٣٤		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٤,٢٧٠,٨٧٧	٢٠٨,٥٢٠,٩٤٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها .

تقرير الفحص المحدود مرفق.


محمد طه مصطفى

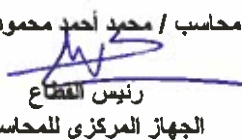
رئيس مجلس الإدارة


أحمد محمد جلال

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

محاسب / محمد أحمد محمود عوض

رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

الأستاذة / هدى مصطفى شوقي

مصطفى شوقي Forvis Mazars

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١٤,٩٤٩,١٩٦	٧,٣٥٨,٧٥٥	١٥,٤٠٠,٥٧١	٧,٩٠٣,٥٩٧	(٥)	عقد القروض والإيرادات المشابهة
(١٠,١٦٦,٥٧٩)	(٦,٨٩٩,٩٣٨)	(١٠,٠٣٦,٧٥٦)	(٥,٢٥٠,٣٣٣)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٧٨٢,٦١٧	٢,٤٥٨,٨١٧	٥,٣٦٨,٨١٥	٢,٦٥٣,٢٦٤		صافي الدخل من العائد
١,٠١١,٨٤٤	٤٦٣,٥٦٢	١,٠٥٦,٩٧٢	٥٣٥,٤٠٨	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣٥,٧٨٧)	(٧٣,٠٤٨)	(٢٧١,٤٥٦)	(١٢٠,٧٣٨)	(٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٧٧٦,٠٥٧	٣٩٠,٥١٤	٧٨٥,٥٢١	٤١٤,٦٧٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩,٩٨٣	-	٢٢,٢١٧	-	(٧)	توزيعات أرباح
٤٦٦,٥٤٧	٢٢٦,٥٦٢	٦٦٦,٨٥٨	٣٣٩,٥٠٧	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٧٥,٢٢١	٣٧,٧٤١	٣,١٧٩,٥٤١	٤٠,١٢٢	(١٧)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٢٢٩,٧٧٥)	(١٢٥,٩١٢)	(٩٧٩,٨٢٧)	(٣٠٠,٩٥٢)	(٩)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٠,٨٤,٨٢٩)	(١,٠٦٩,٦٤٦)	(٢,٧٦٢,١٢٣)	(١,٢٦٦,٥١٧)	(١٠)	مصرفات إدارية
٢١٣,٨٨٦	٢٩,٢٧٢	(١٢٨,٣٢١)	(٥٢,١٦٤)	(١١)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٣,٩٦٣,٧٠٧	١,٩٥٧,٣٤٨	٦,١٥٢,٦٨١	١,٨٢٧,٩٠٠		صافي الربح قبل الضرائب
(١,٣٢٦,٠٧٩)	(٦٧,٠١٥)	(٦,٣١٢,٣٧٣)	(٨١٧,٣٩٢)		ضرائب الدخل
٩,٧٠٣	٤,٥٣٨	٥٤,٥٨٠	٢٧,٧٤٩		الضرائب المؤجلة
٢,٦٤٧,٣٣١	١,٢٩١,٧٣٠	٣,٨٩٤,٨٨٨	١,٠٣٨,٢٥٧		صافي أرباح الفترة
					يتمثل في:
٢,٦٤٣,٩١٣	١,٢٩١,١٥٧	٣,٨٩٤,٠٤٥	١,٠٣٨,٠٤٦		نصيب المساهمين في البنك
٣,٤١٨	٥٧٣	٨٤٣	٢١١		نصيب الأقلية
٢,٦٤٧,٣٣١	١,٢٩١,٧٣٠	٣,٨٩٤,٨٨٨	١,٠٣٨,٢٥٧		

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

الفترة اشهر المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٦٤٧,٣٣١	١,٢٩١,٧٣٠	٣,٨٩٤,٨٨٨	١,٠٣٨,٢٥٣
١٧,٣٤٥	٥,١٣٨	٤٧,٤٣٤	٣٥,٢١٨
١٢,٥١٧	٦,٩٠٧	١٨,٨٣١	١٢,٩٥١
(١٣,٢٧٩)	(١٠,٥٨٢)	١,١٠٥	(٥٨,٧٤٧)
(٣١,٧٧٥)	(١١,١٧٣)	١٨,٠٧٩	(٢٤,٠٤٣)
٨٠,١٩٧	٤٨,١٩٧	(١٥٦,٧٢٠)	١١٧,٤٣٨
٧٠,٠٢٨	(٢٧,٨١١)	٢١,٤٢٠	(٢٣,٤٤٣)
٢,٧٩٢,٣٦٣	١,٣٠٢,٤٠٣	٣,٨٥٤,٠٣٦	١,٠٩٧,٦٢٦

صافي ارباح الفترة

ينود لا يتم إعادة توزيعها من خلال الأرباح و الخصائر

أرباح (خصائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خصائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خصائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

مضارب الدخل

ينود يتم إعادة توزيعها من خلال الأرباح و الخصائر

أرباح (خصائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

خسائر استثمارية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل.

صافي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها .

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,٩٦٣,٧٠٧	٦,١٥٢,٦٨١	صافي الأرباح قبل الضرائب
٧٤,٦٣٠	٨٩,٩٦٩	(٢١) إهلاك أصول ثابتة
٧١,١٩٠	٦٠,٧١٢	(١٩) استهلاك أصول غير ملموسة
١٥٢,٨٣٥	٩٣٤,٤٥١	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
٦٥,٩٩٦	٣٣,١٤٢	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية
٢٠,٠٦٣	(٦,٦٢٦)	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
٢,٦٧٦	٣٠,٢٦٦	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(٩,٠٥٢)	(١٠,٦٤٧)	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٦٤)	(١٢)	(٩) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين شركات
(٢,٦٧٨)	(٧٤٧)	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
١١٠,٧٢٣	٢٠١,٣٨٥	(٢٨) عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٤٩)	-	أرباح رأسمالية
(٦٦٤,١٣٦)	٤٣٩,٧١٤	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
(١,٢٢٨)	٥,٣٩٨	(٢٨) فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى
(٩,٩٨٣)	(٢٢,٢١٧)	توزيعات الأرباح
(٥٥,٤٨٧)	٤,٠١٠	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
٣,٧١٩,١٤٣	٧,٩١١,٤٧٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
(٥,٤٦١,١٢٨)	٢,٦٠٥,٥٣٢	(١٣) أرصدة لدى البنوك
٥٩,٧٤٨	(١,٥٥٥,٩١٩)	اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٠٣,٩٦٣	٥٣٤,٢١٢	(١٤) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦,١٤٣,٢٠٦)	(١١,٤٤١,٩٩٩)	(١٥) قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(٩٨١,٢٣٢)	(١,١٦٧,٧٧٠)	(٢٠) أصول أخرى
٥,٣٣١,٣٧٠	(٧٣٤,٠٠٩)	(٢٣) أرصدة مستحقة للبنوك
(٥٦٣)	(١,٥١٩)	(٢٤) عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٥٥٩,٠٠٨	١٥,٠٦٤,٣٢٩	(٢٥) ودائع العملاء
١٣٠,١٩٤	(١,٣٦٦,٠٣٧)	(٢٧) التزامات أخرى
(١,٩٨٢,٠٨٧)	(٢,٠١٦,٣١٨)	ضرائب الدخل الممددة
(٢٣٣,٠٦٦)	(٢١,٤٢٩)	(٢٨) مخصصات أخرى
(٤,٨٩٧,٨٥٦)	٧,٨١٠,٥٥٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١١,٥٠٠)	١٨٧,٥١٨	(٢١) مدفوعات/ استبداعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٩	-	أرباح رأسمالية
(٤٠,٦٦٥)	(٣٧,٢٦٥)	(١٩) مدفوعات/ استبداعات لشراء أصول غير ملموسة
(٨,٨٥٥,٤٠٨)	(٣,١٨١,١٦٣)	(١٧) مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٦١٩,٤٣٣	٢,٥٢٥,٨٦٦	(١٧) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٣٨٦,٣١٩)	(٩,٤٢٤,٠٩٧)	(١٧) مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٥٥,٥٢١	١,٥٣٥,٥٧٦	(١٧) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩,٩٨٣	٢٢,٢١٧	توزيعات أرباح محصلة
(٦,٢٠٨,٩٠٦)	(٨,٣٧١,٣٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩٦٧,٥٠١)	(٦٨٩,٠١٤)	(٢٦)
(٨٨٧,١٩٥)	(٨٧٦,٤١٨)	
(١٩٦,٩١٩)	١٠,٤٥٧	
(٢,٠٥١,٦١٥)	(١,٥٥٤,٩٧٥)	
(١٣,١٥٨,٤٢٧)	(٢,١١٥,٧٧١)	(٣١)
٤٩,٤٨٣,١١٧	١٧,٧٤٢,٩٤٨	
٣٦,٣٢٤,٦٩٠	١٥,٦٢٧,١٧٧	
١٣,٧٠٦,٠٥٦	٢١,٨٢٠,٠٦٦	(١٢)
٣٩,٢٦٢,٤١٦	١٦,٩٣١,٠٤٩	(١٣)
٢٣,٦٤٢,٨٢٤	٣٢,٣٧٦,٢٨١	
(١٣,٠٣٤,٩٥٠)	(٢٠,٩١٠,٧٣١)	(١٢)
(٣,٦٧٠,١٨٥)	(٢,٢٦٤,٥٥٣)	(١٣)
(٢٣,٥٨١,٤٧٤)	(٣٢,٣٢٤,٩٣٣)	
٣٦,٣٢٤,٦٩٠	١٥,٦٢٧,١٧٧	

معاملات غير نقدية

مبلغ ٨٩,٩٦٤ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير ملموسة

مبلغ ٤٠,٨٥١ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة والارباح المحتجزة

مبلغ ٩٢,٣٧٦ ألف جنيه مصري قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتقرأ معها .

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ الأساسى بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد ستة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٧٨٤ موظف في تاريخ القوائم المالية.

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

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بتاريخ ١٢ أغسطس 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، و يتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات .

وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

تم تجميع القوائم المالية للشركات وفقاً 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 اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.
- تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة وغير مباشرة التي للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك (الشركة القابضة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ :

نسبة المساهمة %	٣٠ يونيو 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 بينا المالية القابضة	١٤,٩٩٩	٩٩.٩٩	١٤,٩٩٩	٩٩.٩٩
المصري للاستثمارات العقارية	١١,٨٥٠	٣٩.٥٠	١١,٨٥٠	٣٩.٥٠
شركة ايه بينا 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 وزيادة رؤوس أموالها.

➤ الشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات 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 المصري للاستثمارات العقارية:

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

➤ شركة EFS Financial Solutions:

انشأت طبقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وخاضعة لأحكام قانون سوق المال و تم قيدها بالسجل التجاري و حصلت على ترخيص مزاوله النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبية عن عمليات اقتناء المجموعة للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء . ويتم قياس الأصول المكتتاه 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 في ذلك الأصول والالتزامات المحتملة المكتتاه القابلة للتحديد على أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لذلك الصافي يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

ب/٢ - المعاملات المستتعدة 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 دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحوّل . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً 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 المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ب/٤ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً 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 والشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقضاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

ج- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومناافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومناافع 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 بالجنينة المصري وهي عملة التعامل والعرض للبنك .

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنينة 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 والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي 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 مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

هـ - أدون الخزنة

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

و - الأصول والالتزامات المالية

و/١ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية 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 المبني:

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

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

- التصنيف:

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

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف 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 الإثبات المبني 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 الآخر. 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 أو 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 الاستثمار والعوائد. • البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو لن ينتج عن البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي، أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان. • 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 نسبياً (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 أعمال 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 تلاقياً 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 تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الإثبات والقياس. المعيار الجديد يؤدي إلى تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

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

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست مضمحة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول 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 واستناداً على المعادلة التالية:
(معدل احتمالية الإخفاق X معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة إلى أن معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التعثر "١- معدل الاسترداد"، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:
- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).
- الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".
- أية التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.
- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

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

المرحلة الأولى:

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

المرحلة الثانية:

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

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	• إذا تأخر المقرض 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 للمقرض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا	• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقرض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. • تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض. • طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض. • تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. • تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. • 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 المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبحد أقصى ٣٠ يوم • متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.	• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

المرحلة الثالثة:

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

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

يتم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

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

أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

٢. بالنسبة للعملاء السابق إدراجهم 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 المحسبة لهؤلاء العملاء.

٣. يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنية / المهمة (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 الترتي وفقاً للتدريبات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

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

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (٣٧.٥.٥.٥).

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

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

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

- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

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

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

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فإن 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 أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

تقيم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الإثبات 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.

و يوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعزيز 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 الاعتراف 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 الإلتزام المرتبطة بالبنك ذاته بتلك الإلتزامات فيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد ترجيحها إلى قائمة الأرباح والخسائر حتى في حال تحقق تلك المبالغ أو التخلص من الإلتزامات.

وفي جميع الأحوال ليجوز إعادة تصنيف الإلتزامات المالية.

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

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

عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي صل جديد تم اقتناؤه مخصص منه أي التزم جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او

الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً في حالة وجود اختلافات جوهرياً في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الأصلية و يتم إثبات 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 أو عندما لم يتم بنقل أو إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول و لكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلاعه أو إلغائه أو انتهاء مدته.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ 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 نصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
 - ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي:
 - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُسبب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُسبب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
 - تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات 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.

ج/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ج/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ي - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بفرض 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 وفقاً 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي 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 المالي قبل الجدولة.

ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ببند منفصل ضمن الالتزامات 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 أيًا مما يلي:

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

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

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة. ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف 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 معنة، 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 إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، 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 يؤخذ 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 الخزنة (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 وفقاً لمعر الاغلاق (Market to Market) وفي حالة عدم توافر بيانات كافية عن أسعار السوق يتم استخدام نموذج للتسعير (Mark to Model) وفقاً للمحددات والشروط الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص. وكذا نظام العمل والسياسة الخاصة بقطاع مخاطر السوق ويتم إعادة تقييم الأدوات المالية بالعملة الأجنبية (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 وفاء 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 كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الموصفات 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 تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها (تتراوح ما بين ٣٣.٣٣٪ إلى ١٠٠ ٪) ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ف - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر اضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتباره 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 والإتشاءات	٤٠ سنة
أعمال تجهيزات وتكبيفات	١٠ - ٥ 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، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

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

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

من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ص - أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصرفيات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاة لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

ق - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ر - الإحارات

ر/١ - الاستحار

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

ر/٢ - التأجير

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

س - النقدية وما في حكمها

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

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقرر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام . دون تأثره بمعدل الضرائب الساري . الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ث - عقود الضمانات المالية

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

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

خ - مزاييا العاملين

خ/١ - الإلتزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزاييا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً لائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

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

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

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى مسن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي. 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 بالقرض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ظ - رأس المال

ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة 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 بأي التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يقرر توزيعها.

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتي يتم الغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة 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 أصولاً للبنك

ر - أرقام المقارنة:

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

٢. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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، وبوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي 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 على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة. يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي 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 على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين والأذون الخزانية والأوراق الحكومية الأخرى.

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على 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 إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج 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 المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

- الرهن العقاري
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة 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 أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقد 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 نظراً 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 أعلى 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 المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٩١.٠٥%	١٥.٣٠%	٩٠.٤١%	١٨.١٤%
المتابعة العادية	٣.٨٨%	٧.٨٢%	٤.٥١%	١١.٥١%
المتابعة الخاصة	١.٨٥%	١٣.٢٦%	٢.٦٦%	٢٠.١٨%
ديون غير منتظمة	٣.٢٢%	٦٣.٦٢%	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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، 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/أ، 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٨٢٠,٠٦٧	١٩,٣٠٨,٠٦٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
(١٢,٦٣٥)	(١٢,٦٤٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٩٣١,١٥٩	٢٠,٩٧٨,٢٨٠	- ارصدة لدى البنوك
(١٤,٧٥٤)	(٢٢,١٤٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٥,٠٦٠	٢,٧٠٨,٨٥٤	- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		- قروض لافراد:
		- حسابات جارية مدينة
٥٨٦,٤٩٨	٥٢٦,٥٠٥	- بطاقات ائتمان
٥١٥,٣١٦	٤١١,٦٨٨	- قروض شخصية
١٥,٠٨٩,٠١٩	١١,٥٩٤,٥٨٧	قروض عقارية
١,٣٢٦,٢٦٩	١,٢٨٠,٢٤٩	- قروض لمؤسسات:
		حسابات جارية مدينة
٥١,٤٤٧,٣٤٨	٤٥,٨٣٦,٠٤٤	قروض مباشرة
١٨,٥٤٠,٧٤٩	١٧,١٩٦,٢٦٤	قروض مشتركة
٩,٦٣٧,٧١٨	٩,٦٧١,٢٦٠	<u>يخصم : إيرادات تحت التسوية</u>
(١٥٩,١٨٦)	(١٤١,٠٥١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٣٦١,٢٥٣)	(٢,٤٣٤,٧٦٣)	قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٤٣٤,٩١٩	٥,١٠٤,٢٦١	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٨,٨٤٥)	(٣٢,٩٢٩)	استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
٧٣,٠٢٢,٠٣٩	٦٥,٤٢٨,٤٦٠	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٠,٦٢٢)	(٥٦,٣٠٦)	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
٣,٣٦٠,٨٩٦	٢,٥٦٥,٧١٥	
٢١٥,٠٢٩,٧٦٠	١٩٩,٩١٠,٣٩٢	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٥٧٤,٩٧١	٢٠,٦٣٤,٠٣٤	خطابات ضمان
١٠,٣٦٤,٢٧٨	٩,٨١٠,٧٦٨	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٣,٧٠٢,٦٣٠	١,٣١٥,٨٩٩	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٣,٦٨٢,٦٣٤	١,٧٣٩,٢٤٨	اوراق مقبولة الدفع
(١٠,٧٦٦,٥٣٥)	(٩,٦٨١,٢٦٥)	يخصم : غطاءات نقدية
٢٩,٥٥٧,٩٧٨	٢٣,٨١٨,٦٨٤	الصافي
٥,١٤٣,٩٦٢	٤,٧٧٣,٨٨٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٣٤,٧٠١,٩٤٠	٢٨,٥٩٢,٥٦٩	إجمالي

قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٢,٨٦٦,٠٣٦	٨٣,٥٦٦,٦٠٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,١٣٨,٤١٨	٨٤٩,١٧٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣,١٣٨,٤٦٣	٢,١٠٠,٨١٧	محل اضمحلال
٩٧,١٤٢,٩١٦	٨٦,٥١٦,٥٩٧	الإجمالي
(١٥٩,١٨٦)	(١٤١,٠٥١)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(٣,٣٦١,٢٥٣)	(٢,٤٣٤,٧٦٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩٣,٦٢٢,٤٧٧	٨٣,٩٤٠,٧٨٤	الصافي

قروض وتسهيلات للبنك والعملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال.

ونتم تقييم الحوزة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

مؤسسات

أفراد

التقييم

إجمالي القروض
والتسهيلات للعملاء

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات الائتمان

حسابات جارية مدينة

١- جيدة

٢- المتابعة العادية

الإجمالي

٨٧,٣١٢,٠٤٠	٧,٠٥٩,٤٩	١٧,٦٨٢,٥٣٨	٤٦,٤٩٤,٣٧	١,٢٨٢,٨١٣	١٣,٧٨٠,٥٨٦	٤٢٦,٤٦٩	٥٨٦,٤٩٨
٥,٥٥٣,٩٩٦	٢,٠٢١,٩٤٢	٧٥٣,٢١١	٢,٧٧٨,٧٩٣	-	-	-	-
٩٢,٨٦٦,٠٣٦	٩,٠٨٠,٩٩١	١٨,٤٣٥,٧٩٩	٤٩,٢٧٢,٨٣٠	١,٢٨٢,٨١٣	١٣,٧٨٠,٥٨٦	٤٢٦,٤٦٩	٥٨٦,٤٩٨

الف جنيه مصري

مؤسسات

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم

إجمالي القروض
والتسهيلات للعملاء

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات الائتمان

حسابات جارية مدينة

١- جيدة

٢- المتابعة العادية

الإجمالي

٧٧,٣٨٩,٠٩٩	٦,٧٦٧,٨٢٩	١٦,٣٦٣,٣٤٢	٤١,٢٨٥,٨٨٣	١,٣٦٨,٤٨٠	١٠,٨٣٦,٨٣٦	٣٤٤,٢٢٣	٥٢٦,٥٠٥
٦,١٧٧,٥٠٧	٢,٧٢٧,١٠٥	٧٧,٤٣٤	٢,٦٧٩,٩٦٨	-	-	-	-
٨٣,٥٦٦,٦٠٦	٩,٤٩٤,٩٣٣	١٧,١٣٣,٧٧٦	٤٣,٩٦٥,٨٥٢	١,٣٦٨,٤٨٠	١٠,٨٣٦,٨٣٦	٣٤٤,٢٢٣	٥٢٦,٥٠٥

قروض وتسهيلات للملاءة توجد عليها متأخرات وليست محل الضمحلل

منها القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل الضمحلل، إلا إذا توافرت معلومات آخر تفيد عكس، وتتصل القروض والتسهيلات للملاءة التي يوجد عليها متأخرات وليست محل الضمحلل والقيمة الحالية للخصومات المتوقعة بها فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
ألف جنيه مصري			التقييم		
مؤسسات			٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
٧٥٦,٤٩٢	-	٧,٦١٩	٢٥,٣٥٦	٦٧,٤٦٥	٥٢,٠٥٢
٣٨١,٩٢٧	١,٣١٣	١٣,٨٨٦	١٧,٧٠٤	٣١٩,٩٩٢	٢٩,٠٣٠
١,١٣٨,٤١٨	١,٣١٣	٢١,٥٠٥	٤٣,٠٦١	٩٩,٤٥٧	٨٢,٠٨٢
			الإجمالي		
			متأخرات حتى ٣٠ يوم		
			متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
ألف جنيه مصري			التقييم		
مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
٦٠٥,٨٣٩	١٧٥,٦١٩	٣,٣٢٦	٦,٣٩٧	٣٥١,١٢٨	٤٢,٣٦٨
٢٤٢,٣٢٧	٧٠٨	٨,٤٥٨	٤,١٧٤	٢٠٩,٠٣٢	٢,٩٦٤
٨٤٩,١٧٥	١٧٦,٣٢٧	٢٨,٧٨٤	١٠,٥٧٢	٥٦٠,١٦٠	٦٣,٣٣٢
			الإجمالي		
			متأخرات حتى ٣٠ يوم		
			متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم		

قروض وتسهيلات للملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التكتلات النقدية من الضمانات مبلغ ٢,١٣٨,٤٦٣ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢,١٠٠,٨١٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٣,٠٤٣,٣٥٨ ألف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

التقييم

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاء	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	
٢,١٣٨,٤٦٣	٢٧٠,٦٥٨	١,٩٨٧,٣٠٤	٣٤٥	٣١٧,٩٧٦	٦,٧٦٥	الإجمالي
٢,١٣٨,٤٦٣	٢٧٠,٦٥٨	١,٩٨٧,٣٠٤	٣٤٥	٣١٧,٩٧٦	٦,٧٦٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم

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

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمرجعة 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 ٨٤٩,٩٢٨ ألف جم (فقط ثمانمائة و تسعة و اربعون مليون و تسعمائة و ثمان و عشرون ألف جنيهاً مصرياً) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٦.١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالألف جنيه مصري		تقييم B الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	
٦٦,٤٣٠,٢٢٨	٧٢,٦٠٦,٤٦٢	
٦٦,٤٣٠,٢٢٨	٧٢,٦٠٦,٤٦٢	

٧-١ 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

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢١,٨٢٠,٠٦٧	٥٧,٦٥٢	١٥١,١٨٢	٢١,٦١١,٢٣٣	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٢,٦٣٥)	-	-	(١٢,٦٣٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٦,٩٣١,١٥٩	-	-	١٦,٩٣١,١٥٩	ارصدة لدى البنوك
(١٤,٧٥٤)	-	-	(١٤,٧٥٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٩٨٥,٠٦٠	-	-	٩٨٥,٠٦٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٥٨٦,٤٩٨	١٢,٤١٩	٣٥,٨٤٦	٥٣٨,٢٣٢	حسابات جارية مدينة
٥١٥,٣١٦	٥٥,٧٧٠	١٦١,٣٦١	٢٩٨,١٨٤	بطاقات ائتمان
١٥,٠٨٩,٠١٩	١,١٢١,٣٢٠	٣,٤٤١,٧٢٦	١٠,٥٢٥,٩٧٣	قروض شخصية
١,٣٢٦,٢٦٩	٢٥٢,٨٨٩	٢٥١,٤٥٤	٨٢١,٩٢٦	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٥١,٤٤٧,٣٤٨	٣٢٤,٣٢١	١٠,٢٤٩,٥٦٧	٤٠,٨٧٣,٤٦٠	حسابات جارية مدينة
١٨,٥٤٠,٧٤٩	٦٦٢,٠٤٣	٢,٩٤٦,١٥٢	١٤,٩٣٢,٥٥٤	قروض مباشرة
٩,٦٣٧,٧١٨	١٣٧,٦٠٠	٨١٤,١٠٨	٨,٦٨٦,٠١٠	قروض مشتركة
(١٥٩,١٨٦)	-	-	(١٥٩,١٨٦)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٣,٣٦١,٢٥٣)	(١٥٢,٤٢٢)	(٦٩٢,٤٣٣)	(٢,٥١٦,٣٩٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٥,٤٣٤,٩١٩	-	-	٥,٤٣٤,٩١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
(٥٨,٨٤٥)	-	-	(٥٨,٨٤٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:
٤٢,١٧٥,٤٤٥	-	-	٤٢,١٧٥,٤٤٥	- أدوات دين
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٠,٨٤٦,٥٩٤	-	-	٣٠,٨٤٦,٥٩٤	- أدوات دين
(٦٠,٦٢٢)	-	-	(٦٠,٦٢٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣,٣٦٠,٨٩٦	١٢,٠٤٨	٣٠,٢٨٥	٣,٣١٨,٥٦٣	أصول أخرى(عوائد مستحقة)
٢١٥,٠٢٩,٧٦٠	٢,٤٨٣,٦٤١	١٧,٣٨٩,٢٤٨	١٩٥,١٥٦,٨٧١	الإجمالي

قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٢١,٨٢٠,٠٦٧	-	-	-	٢١,٨٢٠,٠٦٧	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٢,٦٣٥)	-	-	-	(١٢,٦٣٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٦,٩٣١,١٥٩	-	٩,٩٧٦,٩٧٥	-	٦,٩٥٤,١٨٤	ارصدة لدى البنوك
(١٤,٧٥٤)	-	-	-	(١٤,٧٥٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٩٨٥,٠٦٠	-	-	-	٩٨٥,٠٦٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لافراد:
					حسابات جارية مدينة
٥٨٦,٤٩٨	٥٨٦,٤٩٨	-	-	-	بطاقات ائتمان
٥١٥,٣١٦	٥١٥,٣١٦	-	-	-	قروض شخصية
١٥,٠٨٩,٠١٩	١٥,٠٨٩,٠١٩	-	-	-	قروض عقارية
١,٣٢٦,٢٦٩	١,٣٢٦,٢٦٩	-	-	-	قروض لمؤسسات:
					حسابات جارية مدينة
٥١,٤٤٧,٣٤٨	٣٥٧,٠٤١	-	٤٨,٨٧٤,٢٨٧	٢,٢١٦,٠٢٠	قروض مباشرة
١٨,٥٤٠,٧٤٩	٦٧٤	-	١٨,٥٢٦,١٥٦	١٣,٩٢٠	قروض مشتركة
٩,٦٣٧,٧١٨	-	-	٤,٤٨٥,٦٥٨	٥,١٥٢,٠٦٠	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١٥٩,١٨٦)	-	-	(١٥٩,١٨٦)	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٣,٣٦١,٢٥٣)	(٣,٠٤٤)	-	(٣,٣٣٩,٤٨٦)	(١٨,٧٢٣)	قروض و تسهيلات للبنوك
٥,٤٣٤,٩١٩	-	٢,٧٧٧,٥٣٤	١٠٢,٩٩٩	٢,٥٥٤,٣٨٦	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٥٨,٨٤٥)	-	(١٠,٢١٤)	(٢٢٧)	(٤٨,٤٠٥)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
٤٢,١٧٥,٤٤٥	-	-	١,٣٤٠,٠١٥	٤٠,٨٣٥,٤٣١	- أدوات دين
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٠,٨٤٦,٥٩٤	-	-	-	٣٠,٨٤٦,٥٩٤	- أدوات دين
(٦٠,٦٢٢)	-	-	-	(٦٠,٦٢٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢,٣٦٠,٨٩٦	٧١٨,٥٥٧	-	١٩,٠٦٤	٢,٦٢٣,٢٧٥	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
٢١٥,٠٢٩,٧٦٠	١٨,٥٩٠,٣٢٨	١٢,٧٤٤,٢٩٤	٦٩,٨٤٩,٢٨٠	١١٣,٨٤٥,٨٥٧	الإجمالي

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 الوسائل المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال المائل لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات باتزل.

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وقدما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن التقلبات في أسعار المعاد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تتشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظف موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحصائية 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 مطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظة المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حدة ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد المحتفظه لغرض أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التوزيع ذات الصبائية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب 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 لأحد من الافتراضات للتغيرات في الظروف السوقية

القيمة المعرضة للمخاطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحافظ الحالية الناتجة عن التحركات غير المواتية للسوق. وهي تحير الحد الأقصى للخسارة المحتملة للبنك وفقاً لمعامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هناك احتمال بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للمخاطر المتوقعة لفترة احتفاظ (يوم) قبل إغلاق المراكز المفتوحة ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للمخاطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمدلات المعاد وكذا الأسعار التاريخية وكذا مدى الارتباط بأنواع المخاطر المختلفة وفي حالة تجاوز الحدود المقررة الخاصة بالقيم المعرضة للمخاطر يتم استثناء اعتماد لجنة الأصول والالتزامات وإرسال الحدود المقررة بشكل يومي للإدارة العليا للبنك من قبل قطاع مخاطر السوق وعرضها على لجنة المخاطر المبنية من مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية (standardized approach) وذلك وفقاً 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 إختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تتشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم إختبارات الضغط بما يلام نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، إختبار حساسية سعر المعاد، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج إختبارات الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

ب/٢ القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر		المبلغ بالآلاف جـ		المبلغ بالآلاف جـ	
		الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٦	الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٥	الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٥	الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٥
		عالي	متوسط	قليل	عالي
مخاطر أسعار الصرف		٣٠,٣٨	٨١٥	٧٢	٢٨١
مخاطر أسعار المعاد		١,٣٥٩,٢٠٨	٩١٤,٦٩٧	٤٩١,٨١٧	٥٧٢,٤٢٠
لغير أغراض المتاجرة		١,٣٦٨,٦٦٧	٨٩٠,٥٦٠	٤٨٥,٣٣٤	٥٥٨,٧٥٩
بغرض المتاجرة		٥٥,٧٢٥	٢٢,٨٠٠	٥,٠٦٧	١٥,٧٢٦
مخاطر المحافظ التي تدار بمعرفة الغير		٣,١١٥	٢٠,٧٤	١,٠٩٢	٣,٠٨٨
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر		١,٣٦٤,٢٣٤	٩١٧,٤٩٥	٤٩٥,٠١٩	٥٧٤,٣٢٧
نسبة إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر / الضريبة الأولى من القاعدة الرأسمالية		٥,٢٧%	٣,٥٤%	١,٩١%	٢,٩٨%
					٢,٥٩%
					٢,١٤%

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 الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة المقدرة للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

ب/٤ خطر سعر المعاد

يتعرض البنك لأنار التقلبات في مستويات أسعار المعاد المائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر المعاد المتمثل في تجنب التدفقات النقدية المستقبالية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المائدة لسعر المعاد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار المعاد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخضض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير المعاد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

ج- خطر السيولة

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

يتكون بسط النسبة من النقدية، الفائض في الأرصدة الاحتياطية لدى البنك المركزي المصري، شيكات مشتراء و أدون علي الخزنة وأوراق الحكومية المصرية القابلة للتداول و أوراق تجارية مخصومة تستحق الدفع خلال ٣ شهور و تخصم الأصول المرتبهة 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 المصري 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 المصري على أساس شهري.

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري

بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ 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 أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٣,٢٨٣,٠٦٤	٢٧,١١٣,٧٩٢	<u>رأس المال</u>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر ولمدفع
١,٨٦٣,٦٤٦	٢,٤٦٨,٦٩٥	الاحتياطيات
٢,٠٣١,٠٢٧	٢,٢٨٢,٧٦٦	الأرباح المحتجزة
٦٨٦,٥٤٦	٦٠٦,١٩٦	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٤,٢٤٤,٦٠٦	٢,٨٢٨,٥٨٩	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٣٩,٥٢٩	٤٠,٤٧٦	حقوق الأقلية
(٢٥٣,٨١٨)	(٣٢٣,٩٣٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢٢,٢١١,٥٣٦	٢٥,٩٠٢,٧٨٥	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٠% من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٠٦١,٤٢٩	١,٢٠٠,٩٠٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
١,٠٧١,٥٢٧	١,٢١١,٠٠٦	إجمالي الشريحة الثانية
		<u>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</u>
١٢٣,٨١١,٥٤٦	١٣٥,٣٥٢,٨٠٣	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٢٨٦,٢٩٦	٥,٥٩٠,٠٣٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٥٦٧,٥١٠	٣٨٣,٥٤٢	إجمالي مخاطر السوق
٨,٩١١,١٩٠	١١,٨٥٢,٤٧١	إجمالي مخاطر التشغيل
١٣٥,٥٧٦,٥٤٢	١٥٣,١٧٨,٨٤٦	إجمالي
١٧,١٧%	١٧,٧٠%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

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.

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنةً بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ .

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٢,٤٦٨,٦٩٥	١,٨٦٣,٦٤٦	الاحتياطيات
٦٠٦,١٩٦	٦٨٦,٥٤٦	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٢,٢٨٢,٧٦٦	٢,٠٣١,٠٢٧	الأرباح المحتجزة
٢,٨٢٨,٥٨٩	٤,٢٤٤,٦٠٦	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٤٠,٤٧٦	٣٩,٥٢٩	حقوق الأقلية
(٣٢٣,٩٣٦)	(٢٥٣,٨١٨)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٢٥,٩٠٢,٧٨٥	٢٢,٢١١,٥٣٦	إجمالي الشريحة الأولى
٢٢٧,٠٧١,٦٤٥	٢١٢,٤٣٦,٤٧٢	التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٢٦,٢٠٣,٨٩٢	٢٢,١٧٠,٤٠٦	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٥٣,٢٧٥,٥٣٧	٢٣٤,٦٠٦,٨٧٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠,٢٣%	٩,٤٧%	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

(ب) ضرائب الدخل

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

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٨٠٢,٨١٦	٣,٩٢٩,١١٨	٧,٧٢١,٦٣١	٤,٠١٣,٦٣٩	عقد القروض والايرادات المشابهة من :
				- قروض وتسهيلات للعملاء
١,٨٧٢,٦٢٢	٩٠١,٩١٢	٣,٠٥٢,٩٠٤	١,٥٠٨,٨١٦	- أذون الخزانة
٢,٥٤٩,٨٢٢	١,٤١٠,٦٥١	٤,٠٥٢,٦٩٩	٢,١٠٠,٦٨٧	- سندات الخزانة
٢٤٧,٧٣٧	١١٤,٩٢٢	١٥٥,٣٥٣	٧٢,٤٤٦	- سندات الشركات
٢,٤٥٦,٦٨٨	٩٩١,٦٤٠	٤١٧,٩٨٣	٢٠٨,٠٠٩	- ودائع وحسابات جارية
١٩,٥١١	٥,٥٨٢	-	-	- أخرى
١٤,٩٤٩,١٩٦	٧,٣٥٨,٧٥٥	١٥,٤٠٠,٥٧١	٧,٩٠٣,٥٩٧	إجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
(٢,٣٠٥,٢٥٩)	(١,٠٧٨,٠٩٩)	(٢,٦١٠,٦١١)	(١,٤٠١,٩٤٠)	- للبنوك
(٧,٧٧٥,٥٠٥)	(٣,٧٨٣,٦٠٠)	(٧,٣٧٤,٥٧٥)	(٣,٨٣٠,٠٩٣)	- للعملاء
(٨١,٢٨٥)	(٣٧,٦٩٤)	(٣٨,٤٣٠)	(١٨,١١٦)	- قروض أخرى
(٤٩١)	(٢٤٥)	(٧,٤٠٧)	(٢١٤)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٨)	-	(٧٣٢)	.	- أخرى
(١٠,١٦٢,٥٧٩)	(٤,٨٩٩,٩٣٨)	(١٠,٠٣١,٧٥٦)	(٥,٢٥٠,٣٦٣)	إجمالي
٤,٧٨٦,٦١٧	٢,٤٥٨,٨١٧	٥,٣٦٨,٨١٥	٢,٦٥٣,٢٣٤	صافي

٦- صافي الدخل من الاعتب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨١٤,٤٧٩	٤١٢,٨١٥	٨٣٥,١٩١	٤٥٢,٤٢٩	ايرادات الاعتب والعمولات :
				- الاعتب والعمولات المرتبطة بالانتمان والتشغيل
١,٨٥٩	٦٠٩	٢,٩٩٥	٢٣١	- ائتماع أعمال الأمانة والحفظ
١٩٥,٥٠٦	٥٠,١٣٨	٢١٨,٧٨٦	٨٢,٧٤٨	- ائتماع أخرى
١,٠١١,٨٤٤	٤٦٣,٥٦٢	١,٠٥٦,٩٧٢	٥٣٥,٤٠٨	إجمالي
				مصروفات الاعتب والعمولات
(٢٣٥,٧٨٧)	(٧٣,٠٤٨)	(٢٧١,٤٥١)	(١٢٠,٧٣٨)	- ائتماع أخرى مدفوعة
(٢٣٥,٧٨٧)	(٧٣,٠٤٨)	(٢٧١,٤٥١)	(١٢٠,٧٣٨)	إجمالي
٧٧٦,٠٥٧	٣٩٠,٥١٤	٧٨٥,٥٢١	٤١٤,٦٧٠	صافي

٧- توزيعات أرباح	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٠	-	٢٢,٢١٧	٩,٩٨٣
الإجمالي	٠	-	٢٢,٢١٧	٩,٩٨٣

٨- صافي دخل المتاجرة	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٢٧٦,٠١٠	١٧١,٥٨٨	٤٣٨,١٨٦	٢٨٠,٩٥٦
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	(٦٦,٥٩٧)	(٨,٥٢٤)	(١,٩٦٠)	(٨,٥٢٤)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٥١)	٣,١٧٠	(٦٠٨)	٢,٩٨٨
- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣٣,٤٩٧	٢٢,٦٠٨	٨٢,٠٤٨	٤٤,٦١٠
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٢٠,٧١٠	(٥,٥١٤)	(٩,٩٦٦)	٤,٦١١
- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٧٥,٩٣٩	٥٣,٢٣٢	١٥٩,١٥٧	٩١,٩٠٧
الإجمالي دخل المتاجرة	٣٣٩,٥٠٧	٢٣٦,٥٦٢	٦٦٦,٨٥٨	٤١٦,٥٤٧

٩- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان	(٣٣٠,٤٥٣)	(١٥١,٤٨٨)	(٩٣٤,٤٥١)	(١٥٢,٨٣٥)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان الخزنة الحكومية	١٢,١١٥	٢٤,٣٤٠	(٣٣,١٤٢)	(٦٥,٩٩٦)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعدات الخزنة الحكومية	٦,٠٣٠	١,٤٢٠	٦,٦٢٦	(٢٠,٠٦٣)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك	٣٣,٣٩٨	(٥,١٢٢)	(٣٠,٢٦٦)	(٢,٦٧٦)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٠,٥٦٠)	٤,٨٣٤	١٠,٦٤٧	٩,٠٥٢
- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات	(١٥)	٣٤	١٢	٦٤
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	(١,٤٦٨)	٦٩	٧٤٧	٢,٦٧٨
الإجمالي	(٣٠٠,٩٥٢)	(١٢٥,٩١٢)	(٩٧٩,٨٢٧)	(٢٢٩,٧٧٥)

١٠- مصروفات إدارية	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- أجور ومرتبات	(٤٨٥,٠٧٧)	(٤١١,٢٥٥)	(٩٣٠,٠٨٨)	(٧٩٤,٨٠٥)
- تأمينات اجتماعية	(١٦,٦٦٤)	(١٣,٦٨٧)	(٣٣,٥٧٤)	(٢٧,٥٨٦)
- نظم الاشتراكات المحددة	(١١,٠٢٢)	(١٠,٢٨٦)	(٢٢,٠٨٣)	(٢٠,٥٦٤)
- نظم المزايا المحددة	(٤٩,٤٣٤)	(٤٩,٠١٨)	(٨٣,٥٦٤)	(٧٥,٠٣٦)
- مصروفات العمليات	(٢٤٥,٦٠٠)	(١٠٢,٤٦١)	(٥٩٨,٨٢٤)	(١٨٤,٨٧١)
- مصروفات الاتصالات	(٢٨,٨٥٧)	(٢١,٧٢١)	(٥٢,٥٨٨)	(٤٧,٥٨٠)
- مصروفات الاعمال	(٤٠,٨٥٠)	(٩٧,٦٨٣)	(٢٢٩,٨١١)	(٢٥١,٦٥٧)
- مصروفات الادوات المكتبية والمطبوعات	(٥,٧٢٩)	(١٦,٤٤٤)	(١٨,٥٠٧)	(٢٢,٨٠٤)
- مصروفات الخدمات	(١٠٥,٧١٥)	(١٧٥,٩٨١)	(١٤٢,٤٠٢)	(٥١٤,١٠٥)
- مصروفات اهلاك الاصول	(٧٧,٥٤٨)	(٧١,١٠٩)	(١٥٠,٦٨١)	(١٤٥,٨٢٠)
الإجمالي	(١,٢٦٦,٥١٧)	(١,٠٦٩,٦٤٦)	(٢,٧٦٢,١٣٣)	(٢,٠٨٤,٨٢٩)

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ يبلغ ١٣,٦٥٧ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥٠,٠٧٨	١١,٩٨٢	٩,٩٦٩	٥٤,٢٠٣	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المعبوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١	٩	٢١	١٣	إيرادات خدمات قانونية
(١١٠,٧١٣)	(٤٨,٥٢٣)	(٢٠١,٣٨٥)	(١٥٢,٩٥٩)	(عبء) رد مخصصات أخرى
١٩٨,٤٤٢	-	-	-	أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٤٩	٤٩	-	-	أرباح (خسائر) رأسمالية
٢٥,٤٥٢	٢٥,٥٤٦	(١٢,٨٥٣)	٤,٢٣٣	أرباح (خسائر) أصول الت ملكيتها
١٤,٧٤٨	٧,٤٣٩	٨٣,٤٢٧	٤٣,٦٤٢	إيرادات متنوعة
٦٠,٨١٨	٣٢,٧٧١	(٧,٥٠١)	(١,٣٩٥)	مصروفات متنوعة
٢١٣,٨٨٦	٢٩,٢٧٢	(١٢٨,٣٢١)	(٥٢,١٦٤)	

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٦٣,٤١١	٩٠,٩٣٧	- نقدية
١٨,٨٤٤,٦٥٤	٢٠,٩١٠,٧٣٠	- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(١٢,٦٤٣)	(١٢,٦٣٥)	- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:
١٩,٢٩٥,٤٢٢	٢١,٨٠٧,٤٣٢	الإجمالي
٥,٦٤٧,٧٤٠	٥,٦٤٤,٠٢٠	- أرصدة ذات عائد
١٣,٦٤٧,٦٨٢	١٦,١٦٣,٤١٢	- أرصدة بدون عائد
١٩,٢٩٥,٤٢٢	٢١,٨٠٧,٤٣٢	

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودعية الدورية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (١٨ أغسطس ٢٠٢٦)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١٣- أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٧١,٨٢٩	١٥٠,٢١٩	- حسابات جارية
٢٠,١٠٦,٤٥١	١٦,٧٨٠,٩٤٠	- ودائع
(٢٢,١٤٨)	(١٤,٧٥٤)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٩٥٦,١٣٢	١٦,٩١٦,٤٠٥	الإجمالي
٧,٥٠٣	٨,٩٢٧	- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٢,٢١٤,٤٦٣	٦,٩٤٥,٢٥٨	- بنوك محلية
٨,٧٥٦,٣١٤	٩,٩٧٦,٩٧٥	- بنوك خارجية
(٢٢,١٤٨)	(١٤,٧٥٤)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٩٥٦,١٣٢	١٦,٩١٦,٤٠٥	الإجمالي
٨٧١,٨٢٩	١٥٠,٢١٩	- أرصدة بدون عائد
٢٠,٠٨٤,٣٠٣	١٦,٧٦٦,١٨٥	- أرصدة ذات عائد متغير
٢٠,٩٥٦,١٣٢	١٦,٩١٦,٤٠٥	الإجمالي
٢٠,٩٥٦,١٣٢	١٦,٩١٦,٤٠٥	- أرصدة متداولة

١٤- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أدوات دين:		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
سندات حكومية		٥٤,٠٤٢	٥٠٤,٨٥٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		١,٠٦١,٥٢٦	٢,٥٢٣,٣٨٦
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(١٣٠,٥٠٨)	(٣١٩,٣٨٧)
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير		١٠٩,٨٥٤	١١٩,١١٦
وثائق صناديق الاستثمار:			
صندوق البنك المصري لتمنية الصادرات - ذات العائد التراكمي		٧٣,٨٠٤	١٤٧,٩٤٢
الإجمالي		١,١٦٨,٧١٨	٢,٩٧٥,٩١١

١٥- قروض وتسهيلات للعملاء		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض لأفراد:		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- حسابات جارية مدينة		٥٨٦,٤٩٨	٥٢٦,٥٠٥
- بطاقات ائتمان		٥١٥,٣١٦	٤١١,٦٨٨
- قروض شخصية		١٥,٠٨٩,٠١٩	١١,٥٩٤,٥٨٧
- قروض عقارية		١,٣٢٦,٢٦٩	١,٢٨٠,٢٤٩
قروض لمؤسسات:			
- حسابات جارية مدينة		٥١,٤٤٧,٣٤٨	٤٥,٨٣٦,٠٤٤
- قروض مباشرة		١٨,٥٤٠,٧٤٩	١٧,١٩٦,٢٦٤
- قروض مشتركة		٩,٦٣٧,٧١٨	٩,٦٧١,٢٦٠
- يخصم : إيرادات تحت التسوية		(١٥٩,١٨٦)	(١٤١,٠٥١)
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة		(٢,٣٦١,٢٥٣)	(٢,٤٣٤,٧٦٣)
الصافي		٩٣,٦٢٢,٤٧٧	٨٣,٩٤٠,٧٨٤

قروض وتسهيلات للبنوك		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
- أوراق تجارية مضمومة		٢٨٦,٧٧٩	٧٥٧,١٩٥
- قروض للبنوك		٥,١٤٨,١٤٠	٤,٣٤٧,٠٦٥
الإجمالي		٥,٤٣٤,٩١٩	٥,١٠٤,٢٦٠
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة		(٥٨,٨٤٥)	(٣٢,٩٢٩)
الصافي		٥,٣٧٦,٠٧٤	٥,٠٧١,٣٣٢

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤٠,٣٦٩	٧٧٣,٠٠٤	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٧٦٤
٧٣,٧٧٦	(٨٤,٢٦٩)	٩٤٤,٩٤٣	٩٣٤,٤٥٠
-	-	(١٨,٠٠١)	(٢٨,٠٠١)
٢٤,٧١٣	-	-	٢٤,٧١٣
٢,٢٣٣	(٦,٩٨٠)	٧٥	(٤,٦٧١)
٥٤١,٠٩١	٦٨١,٧٥٦	٢,١٣٨,٤٠٨	٣,٣٦١,٢٥٣

متخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الإضعاف للمقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩
-	٣٠,٢٤١	-	٣٠,٢٤١
-	(٤,٣٢٥)	-	(٤,٣٢٥)
-	٥٨,٨٤٥	-	٥٨,٨٤٥

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٦٤٦,٣٦٩	١,٢٨٢,٩٦٢	٨٤٩,١٣٩	٥١٣,٢٦٧
٤٠١,٠٨٦	٥٧٠,١٦٩	(٦٣,٦٢٦)	(١٠٥,٤٥٧)
(٦٦٣,٧٥٤)	(٦١٨,٤٦٠)	(٥,١٩٤)	-
٣٥,٠٢٧	-	-	٣٥,٠٢٧
(١٣,٩٦٤)	(٤,٢٨٠)	(٧,٢١٥)	(٢,٤٦٨)
٢,٤٢٤,٧٦٣	١,٢٢١,٣٩١	٧٧٣,٠٠٤	٤٤٠,٣٦٩

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا لأنواع

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

١٦- المشتقات العالية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
القيم الماداة		القيم الماداة	
الأصول	الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٤٠,٢٦٢	١,٢٤٠,١١٤	٤٠٠,٩٠٧	٤٠٠,١٤٩
٢٩٥,٢٧٦	٢٩٩,٧٨١	٢٢٨,٢٥٦	٢٤٠,٨٠١
-	٤,٢٥٥	-	١,٦٨٧

عقود مبادلة عملات
عقود الصرف الأجلة
إجمالي أصول (اللتزامات) المشتقات المالية

١٧- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١٧/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
		- أدوات دين . بالقيمة العادلة
		- مدرجة في السوق
١٠,٩٢٥,٧٩٥	١٠,٨٣٧,٩١٢	الصافي
١٠,٩٢٥,٧٩٥	١٠,٨٣٧,٩١٢	
٣٣,٠٤٢,٧٨٤	٣٣,٩٧٧,٥٩٧	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٩٣,١٢٣)	(٢,٣٧٤,٣٨٨)	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٢٤٩,٦٥٠	٣١,٦٠٣,٢٠٩	الصافي
١٢٧,١٠٩	١٠٨,٢٧٨	- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٨٣٤,٤٧٥	٧٧٦,٩٦٢	- غير مدرجة في السوق
٤٣,١٣٧,٠٣٠	٤٣,٣٢٦,٣٦١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		١٧/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
٣٠,٧١١,٢٤٨	٢٢,٧٧١,٤٠٥	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٦٠,٦٢٢)	(٥٦,٣٠٦)	الصافي
٣٠,٦٥٠,٦٢٦	٢٢,٧١٥,٠٩٩	
١٤٠,٠٠٠	٢٣١,٠٠٠	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
(٤,٦٥٤)	(١٥,٠٦٦)	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
١٣٥,٣٤٦	٢١٥,٩٣٤	الصافي
٣٠,٧٨٥,٩٧٢	٢٢,٩٣١,٠٣٣	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٧٣,٩٢٣,٠٠٢	٦٦,٢٥٧,٣٩٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٧٣,٠٨٨,٥٢٧	٦٥,٤٨٠,٤٣٢	- أرضة متداولة
٨٣٤,٤٧٥	٧٧٦,٩٦٢	- أرضة غير متداولة
٧٣,٩٢٣,٠٠٢	٦٦,٢٥٧,٣٩٤	
٧١,٦٢١,٤٠٣	٦٣,٧٢١,٣٧٤	- أدوات دين ذات عائد ثابت
١,٣٤٠,٠١٥	١,٦٥٠,٧٨٠	- أدوات دين ذات عائد متغير
٧٢,٩٦١,٤١٧	٦٥,٣٧٢,١٥٤	

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ،و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ التقييم (والقائمة في يونيو ٢٠٢٦) ١٥٦,٤٧٦ ألف جم.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
١٥٦,٤٧٦	١٤٤,٦٦٢

سندات حكومية

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيخسر بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ١١,٨١٤ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)		
استثمارات مالية	استثمارات مالية	استثمارات مالية
بالقيمة العادلة من	بالتكلفة المستهلكة	بالتكلفة المستهلكة
خلال الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	بالتكلفة المستهلكة
آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة السنة ١ يناير ٢٠٢٥	٢٧,٨٠١,٥٨٣	١٥,٧٤٤,٧٧١
إضافات	١٣,٩٦٧,٥٨٥	٨,٦٤٦,٣٧٨
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٦,٧٨٠,٠٦٧)	(١,٧٠٤,٢١١)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢١٦,٤٩٩	٨٥١,٥٣٢
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٣٥,٣٤٢	٣,٢٠٩
استهلاك علاوة الخصم والإصدار	٧,٩١١	١٢٢,٤٨٥
(عبد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٤٤,١٤٩
الرصيد في آخر الفترة السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٥,٣٣٨,٨٥٢	٢٣,٧٠٨,٣١٣
صافي التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,١٣٧,٣٤١	(٨١٧,٤٢٥)
التغير في عوائد لم تستحق	(١,١٣٩,٨٢٣)	٤٠,١٤٤
الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦	٤٣,٣٢٦,٣٦١	٢٢,٩٣١,٠٣٣
إضافات	٣,١٨١,١٦٣	٩,٤٢٤,٠٩٧
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٥٢٥,٨٦٦)	(١,٥٣٥,٥٧٦)
فروق لتقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٤٨٦,١٥٢)	٤٦,٩٣٩
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٤,٥٥٦	(٥٨١)
استهلاك علاوة الخصم والإصدار	(٨,٩٧٤)	٤,٩٦٣
(عبد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٤,٣١٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٣,٤٩٠,٥٨٩	٣٠,٨٦٦,٥٦٠
صافي التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩٣٤,٨١٣)	(٩١,٠٠٠)
التغير في عوائد لم تستحق	٥٨١,٢٥٥	١٠,٤١٢
الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤٣,١٣٧,٠٣٠	٣٠,٧٨٥,٩٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الآخر في:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٣,٢٠٧,٥٠٠	١,٣٥٠	- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٤,٨٧٠,٨٠٠	٤,١٠٠,٣٥٠	- أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٤٢٥,٦٢٥	١٠,٣٥٢,٤٠٠	- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٧,٤٥٥,٠٠٥	١٨,٦٤٨,٨٧٥	
٣٣,٩٥٨,٩٣٠	٣٣,١٠٢,٩٧٥	الإجمالي
(٢,٣٧٤,٢٨٨)	(١,٧٩٣,١٣٣)	- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
٣١,٥٨٤,٥٤٢	٣١,٣٠٩,٨٤٢	الإجمالي
١٨,٦٦٧	(٦٠,١٩١)	- صافي التغير في القيمة العادلة
٣١,٦٠٣,٢٠٩	٣١,٢٤٩,٦٥٠	الصافي

• ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ١٨,٥٠٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح بيع استثمارات مالية من شركات تابعة
-	-	٣,٠٩٦,٣٣٠	-	أرباح بيع أذون خزانة
٩,٥٠٨	٨,٦٢٦	٢٥,٤٥٥	١٧,٩١٥	أرباح بيع سندات حكومية
٦٥,٧١٣	٢٩,١١٥	٥٧,٧٥٥	٢٢,٢٠٧	الإجمالي
٧٥,٢٢١	٣٧,٧٤١	٣,١٧٩,٥٤١	٤٠,١٢٢	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٨- استثمارات مالية في شركات الشقيقة :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	شركة فيلة للفنادق العائمة
٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	الإجمالي

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

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٦ يونيو ٣٠	١٩- أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٦,١٤٤	٦٥٨,٢٦٠	القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
٨٧,٤٣٩	٤٧,٩٣١	الإضافات
(٥,٣٢٤)	(٣,٦١٣)	تسويات
٦٥٨,٢٦٠	٧٠٢,٥٧٨	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)
٣٨٧,١٦٠	٥٢٧,٢٠٧	مجمع الاستهلاك أول الفترة المالية
١٤١,٧٠٦	٦٠,٧١٢	استهلاك الفترة المالية
(١,٦٥٩)	(٢,٢٥٩)	تسويات
٥٢٧,٢٠٧	٥٨٥,٦٦٠	مجمع الاستهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
١٣١,٠٥٣	١١٦,٩١٧	صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في آخر الفترة المالية (٢-١)

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٦ يونيو ٣٠	٢٠- أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٥٧٢,٨٣٣	٣,٣٦٧,٨٩٣	عوائد مستحقة
٣٦٩,٨٩٨	٥٩٨,٤٠٩	مصرفات مقدمة
١,٨٧٨,٣٩٠	١,٨٦٧,٤٥٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١,٧٦٧,٥٤٠	٢,٣٣٨,١٦٥	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
١٥,٧٠٠	٢٠,٥٨٩	تأمينات وعهد
١,٩٠١,٤٣٠	١,٨٨٤,٤٦٢	أصول تحت التسوية
٨,٥٠٦,٧٩١	١٠,٠٧٦,٩٧٢	الإجمالي
(٨,١٧٥)	(٧,١٩٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأتئمانية المتوقعة
٨,٤٩٨,٦١٦	١٠,٠٦٩,٧٧٥	الصافي

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٦ يونيو ٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٨٢,٩٤٠	٦٢٦,٣٥٨	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
١٢٣,٠٩٩	٩٩,١٩٦	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
١,٧٦٧,٧٩٣	٢,٦٤٢,٣٣٩	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٢,٥٧٢,٨٣٣	٣,٣٦٧,٨٩٣	الإجمالي
(٨,١١٧)	(٦,٩٩٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأتئمانية المتوقعة للعوائد المستحقة
٢,٥٦٥,٧١٥	٣,٣٦٠,٨٩٦	الصافي

المشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٧٨,٣٩٠	١,٢٧١,٨٧٩	الرصيد في بداية الفترة
٢٢٥,٦٨٨	٦٤٧,٦٩٧	الإضافات خلال الفترة
(٨٩,٩٦٤)	(٤١,١٨٦)	الاستبعادات
(١٤٦,٦٦٠)	-	تسويات
١,٨٦٧,٤٥٤	١,٨٧٨,٣٩٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

* تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي 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. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ ٪ من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

٢١- الأصول الثابتة

الف جنيه مصري									
البيان									
الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	
٢,٥١١,٦٩٦	٤٩,٥٠٥	٧٢,٥٢٥	١٢٥,٠٣٦	٦٢٥,٠٤٣	٤٨,٤٦٠	٥٣٩,٨٨١	٧٢٨,٣٣٧	٣٢٢,٩٠٩	التكلفة في أول الفترة المالية (٣)
١٥٥,٦٢١	٦	١,٣٩٣	٥,٣٥٤	٩٦,٩٩٧	٩,٩٠٠	٢٤,٠١٠	١٧,٩٦٠	-	الإضافات خلال الفترة المالية
(٤٠,٢,٦١٢)	(٣٥,٧٨٣)	(٢٧,٠١٣)	(٥٣,٧٩٠)	-	(٥,١٦٠)	(٣,٥٤٩)	(١٠٦,٧٩٧)	(١٧٠,١٧٠)	الإستبعادات والتسويات خلال الفترة المالية
٢,٢٦٥,٠٥٥	١٣,٧٢٨	٤٦,٩٠٥	٧١,٦٠٠	٧٢٢,٠٤٠	٥٣,٢٠٠	٥٦,٣٤٢	٦٣٩,٥٠٠	١٥٢,٧٣٩	التكلفة في آخر الفترة المالية (١١)
١,١٥٧,٥٨٩	٣٤,٢١٤	٤٥,٦٧٣	٧٠,٣٢٣	٤٤٢,٩٣٩	٢٣,٥٣٩	٣٦٢,٦٢٠	١٧٨,٦٨١	-	مجموع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)
٩٠,٠١٧	٢٥٨	٢,١١٩	٣,٤٠٢	٢٠,٢٣٠	٢,٥٥٧	٥٢,٦٠٢	٧,٨٤٨	-	إهلاك الفترة المالية
(١٣٩,٧٧٥)	(٣٠,١٥٢)	(٢٠,٣٧١)	(٣٧,٧٨٨)	-	(٣,٧٧٢)	(٢,١١٥)	(٤٥,٥٧٧)	-	مجموع إهلاك الإستبعادات والتسويات
١,١٠٧,٨٣١	٤,٣٢٠	٢٧,٤٢١	٣٥,٩٣٧	٤٦٢,١٦٩	٢٣,٣٢٤	٤١٣,١٠٧	١٤٠,٥٥٢	-	مجموع الإهلاك في آخر الفترة المالية (٣)
١,١٥٧,٢٢٦	٩,٤٠٨	١٩,٤٨٤	٤٠,٦٦٣	٢٥٨,٨٧١	٢٩,٨٧٦	٤٢٧,٢٣٤	٤٩٨,٩٤٨	١٥٢,٧٣٩	صافي الأصول في آخر الفترة المالية (٢٠١)
١,٣٥٤,١٠٩	١٥,٢٩١	٢٦,٨٥٢	٥٤,٧١٣	١٨٢,١٠٤	٢٤,٩٢١	١٧٧,٢٦١	٥٥٠,٠٥٦	٣٢٢,٩٠٩	صافي الأصول في أول الفترة المالية (٤٠٣)

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

٢٢- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		البنك
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٦,٥٥٧	١٧٨,٠٧٦	-	-	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
١٥,١١٧	٩,١١٨	-	-	الآثار الضريبية للفروق بين الإهلاك المحاسبي والإهلاك الضريبي
-	-	١٣٦,٣٩٤	١٥٤,٤٧٣	فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٢٤١,٦٧٤	١٨٧,١٩٤	١٣٦,٣٩٤	١٥٤,٤٧٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
١٠٥,٢٨٠	٣٢,٧٢٢	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / أصل الشركات
٦٩٦	٥٩٥	-	١٤,٠٣٧	أصول / التزامات ضريبية مؤجلة
١٠٥,٩٧٦	٣٣,٢١٧	-	١٤,٠٣٧	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٧,١٩٤	٤,٣٩٣	١٥٤,٤٧٣	١١٥,٢٨٨	الرصيد في بداية الفترة
٥٤,٤٨٠	١٨٢,٨٠١	-	٣٩,١٨٥	الإضافات
-	-	١٨,٠٧٩	-	الاستبعادات
٢٤١,٦٧٤	١٨٧,١٩٤	١٣٦,٣٩٤	١٥٤,٤٧٣	الرصيد في نهاية الفترة

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية		بنوك محلية	بنوك خارجية	أرصدة بدون عائد	أرصدة ذات عائد	أرصدة متداولة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري					
١,١٤٨,٠٥٠	٤١,١٥١					
٢٩,٩٢٧,١٨٢	٣١,٧٦٨,٥٩٠					
٣١,٠٧٥,٧٣١	٣١,٨٠٩,٧٤١					
٢٨,٠٣١,٢٣٤	٢٩,٥٥٤,٧٧٤					
٣,٠٤٤,٤٩٧	٢,٢٥٤,٩٦٧					
٣١,٠٧٥,٧٣١	٣١,٨٠٩,٧٤١					
١,١٤٨,٠٥٠	٤١,١٥١					
٢٩,٩٢٧,١٨٢	٣١,٧٦٨,٥٩٠					
٣١,٠٧٥,٧٣١	٣١,٨٠٩,٧٤١					
٣١,٠٧٥,٧٣١	٣١,٨٠٩,٧٤١					

٢٤- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء		عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٨٢٥	١٧,٣٤٤	

٢٥- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٠,٠٨٤,٥٧٩	٦٣,٣٥٤,٣٣٩	ودائع تحت الطلب
٦٧,٩٥٤,٣٧٧	٦٢,٠٧٦,٢٨٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٦٩٨,٨٣٣	١٣,٢٦٢,٣٧٥	شهادات إيداع وإيداع
٣,٠٠٠,١١٨	١,٦٢١,٣٩٠	ودائع توفير
٣,٦٠٩,٩٢٨	٢,٩٦٩,١١٧	ودائع أخرى
١٥٨,٣٤٧,٨٣٥	١٤٣,٢٨٣,٥٠٦	الاجمالي
٢٦,٥٨٥,٧٣٤	٢١,٣٩٨,٧٠٣	ودائع افراد
١٣١,٧٦٢,١٠١	١٢١,٨٨٤,٨٠٣	ودائع مؤسسات
١٥٨,٣٤٧,٨٣٥	١٤٣,٢٨٣,٥٠٦	الاجمالي

٢٦- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٩٠,٨٦٨	١٨١,٧٦٨	٦,٠٠%	١١ فبراير ٢٠٢٩	قرض برنامج التنمية الزراعية
١٠,٣٤٢	١٢,١١٩	١,٧٥%	١٦ أكتوبر ٢٠٢٩	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
.	٨٩,٧٧١	٦,٩٦%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٤٩٢,٢٩٤	٥١٠,٧٦٣	٥,٦٨%	٨ يناير ٢٠٣٠	قرض صندوق سند
٨٤٠,٥١٣	١,١٠٥,٨٣٦			قروض شركة EFS
٤٩٢,٢٩٤	٧١٥,٠٦٨	٦,١٠%	٢١ فبراير ٢٠٢٧	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٩٢٦,٣١١	٢,٦١٥,٣٢٥			الاجمالى
٤٩٢,٢٩٤	٢٧١,٥٣٩			أرصدة متداولة
١,٤٣٤,٠١٧	٢,٣٤٣,٧٨٦			أرصدة غير متداولة
١,٩٢٦,٣١١	٢,٦١٥,٣٢٥			الاجمالى

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣١,٨٦٤	٥٩٧,٥٤٦	عوائد مستحقة
٢٠٤,٩٨٤	٢٢٧,٨٨٣	إيرادات محصلة مقدماً
٥٥١,٠٣٢	٤٤٠,٠٨٤	مصرفات مستحقة
٣٩١,٧١٣	٦٧,٣٦١	ضرائب وتأمينات مستحقة
٦٨٩,٨٧١	-	دائنو توزيعات
٢,٠٣٦,٧٠٩	٤,١٤٣,٢٨٠	خصوم تحت التسوية
٤,٤٠٦,١٧٤	٥,٤٧٦,١٥٥	الاجمالي



البنك المصري للأموال التجارية

الإبانات المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تج)

مخصصات الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

البنان

الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فرق إعادة تقييم الرصيد بالعملة الأجنبية	رصيد مخفوض التقى للعرض منه	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
٦٧,٧٨٥	٩٠,٤٢	-	-	[٧,١٨٠]	(١٤,٦٢٩)	٥٥,٢٩٧
٤,٨١٧	٢٢٩	١٠٦	-	-	-	٥,٢٠٢
١٧٠,١٩٦	٨٤,٥٣٠	٤,٤١٠	(٦٧,٥٩٢)	-	-	١٩٠,٥٤٣
٦٢,٣٠٠	١٥٠,٢٦٠	١٤٢	(٢,٤٦٢)	-	-	٢١٠,٣٦٩
٢,٢٨٠	٢,٨٤٧	-	-	-	-	٥,١٢٧
٢١٠,١٩٢	٧,١٦٢	-	(١٩,١٢٢)	-	-	٢٧٨,١٨٧
٧٤,٨٣٠	٥٦,٩١٧	١٦٢	(١١,٨١٤)	-	-	١٠٩,١٦٦
٧,٨١٥	٢,٢٣٥	-	-	-	-	١١٠,٩٩
٧٠٠,٢٦٥	٢٦٤,٤٢٢	٤,٨١٩	(١١٢,٠٤٨)	[٧,١٨٠]	(١٤,٦٢٩)	٨٨٥,٠٩٠

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البنان

الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فرق إعادة تقييم الرصيد بالعملة الأجنبية	رصيد مخفوض التقى للعرض منه	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
٥٣,٤٩٩	١٥٠,٨٩	-	-	(١,٢١٥)	(٩,٣٧٨)	٦٧,٧٨٥
٩,٢٣٦	٢,٤٧٠	٣٤	(٧,٩٧٦)	(٠)	-	٤,٨١٧
١٤٠,٩٣٣	١٠٤,٧٦٨	(٦٧٧)	(٧٤,٦٧٨)	(٥٣٠)	-	١٧٠,١٩٦
٢٩,١٢٣	٤٢,٩٣٢	(١٠٩)	(١٠,٦٤٦)	-	-	٦٢,٣٠٠
٢,١٠٩	٧٨٦	-	(٨١٥)	-	-	٢,٢٨٠
١٨٢,٩٣٥	١٢٨,٣٠٨	-	(١٢,٠٥٠)	-	-	٢١٠,١٩٢
٦٢,٨٥٩	٥٨,٤٤٩	١,٦٤٣	(٤٨,٧٢٦)	-	-	٧٤,٨٣٠
٢,٢٠٤	٥,٦٦١	-	-	-	-	٧,٨١٥
٦٦١,٧٢٨	-	-	(٢٢١,٧٢٨)	-	-	-
٧٠٠,٢٦٦	٢٨٠,٦٥٤	٨٩١	(١٥٢,٨٩٦)	(٢٢٢,٦٩٤)	(٩,٣٧٨)	٧٠٠,٣٦٦

الإجمالي

المخصصات المالية للتأمين المتراكمة والمستحقات

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، موزع على ١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات، فقد جاء هيكل المساهمات في رأس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، على النحو التالي:

للمساهمين	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع
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 %	٢,٦٩٢,٧٠٥,٥٣٧
اخرى	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 جنيه
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٢/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٥ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه - نقدي تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٢٧ على توزيع مبلغ ٢,٤٥٦ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني، توزيع عيني تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣/٠٢/٢٠٢٥ على توزيع مبلغ ٣,٧٠٣ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني، توزيع عيني تم التأكيد في صحيفة الاستمرار في ١٨ أغسطس ٢٠٢٥
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠/٠٢/٢٠٢٦ على توزيع مبلغ ٤,٤٠٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩١٠	٩١٠
٢,١١٦,٧٩٨	١,٥٢٤,٥٠٩
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
٦٠٦,١٩٦	٦٨٦,٥٤٦
(١٣٦,٣٩٤)	(١٥٠,٤٧٣)
٨٩,٣٢٥	٦٧,٩٠٥
٢٢,٢٣٤	٢٣,٢٥٩
٢٠٠,٤٦٠	١٩٨,٩٤٧
٣,٠٧٣,٠٤٦	٢,٥٢٠,١١٩

- احتياطي المخاطر البنكية العام
- احتياطي قانوني
- احتياطي عام
- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مان خلال الدخل الشامل
- الضرورية المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
- خسائر أثمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- احتياطي خاص
- احتياطي رأسمالي
- الاجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل المتبقى من الر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والاحتياطي الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمعالجة الخسائر الائتمان المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آت

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

٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتطع مبلغ بوزاري ١٠ % من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ بوزاري ٥٠ % من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يعمين المودة الى الاقتطاع.

٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات ماليتمن خلال الدخل الشامل الاخر :

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

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٧١,١٠٦	٩٠٩,٣٣٥
٣٥,٥٩٢,٢٣١	١٤,٦٦٦,٤٩٦
٦١,٣٥٠	٥١,٣٤٨
٣٦,٣٢٤,٦٨٩	١٥,٦٢٧,١٧٨

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ١,٩٢٢,٠٢٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة
٨٦٤,٣٥٧	١,٢٨٥,٤٢٥	٢,١٤٩,٧٨٢
٨٧٧,١٥٣	-	-
١,٧٤١,٥١٠	١,٢٨٥,٤٢٥	٢,١٤٩,٧٨٢

استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة
الإجمالي

(ب) ٢/ إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٤٦	١,٦٤٣
١٩٦,١١٢	١٧٨,٨٧٦
١٩٦,٨٥٨	١٨٠,٥١٩

لا تزيد عن فترة واحدة
أكثر من خمس سنوات
الإجمالي

(ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠,٦٣٤,٠٣٤	٢٢,٥٧٤,٩٧١
٩,٨١٠,٧٦٨	١٠,٣٦٤,٢٧٨
١,٣١٥,٨٩٩	٣,٧٠٢,٦٣٠
١,٧٣٩,٢٤٨	٣,٦٨٢,٦٣٤
(٩,٦٨١,٢٦٥)	(١٠,٧٦٦,٥٣٥)
٢٣,٨١٨,٦٨٤	٢٩,٥٥٧,٩٧٨
٤,٧٧٣,٨٨٥	٥,١٤٣,٩٦٢
٢٨,٥٩٢,٥٦٩	٣٤,٧٠١,٩٤٠

خطابات ضمان
الاعتمادات المستندية (استيراد)
الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
اوراق مقبولة الدفع
يخصم : غطاءات نقدية
الصافي
إرتباطات غير قابلة للألغاء عن تسهيلات ائتمانية
الإجمالي

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 ٢٠٢١-٢٠٢٢

تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد المستحقات وجاري تسوية الملف بشعبة الحجز.

السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٥

يقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الاقرارات وفقاً لاحكام 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 والمرتببات:

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 مرتببات) ونموذج التسوية السنوية (نموذج ٦ مرتببات) في المواعيد القانونية.

- الضرائب العقارية:

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

- يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفي المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد

رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

- الموقف الضريبي لشركة ايجيت كابييتال 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 وفي انتظار نتائج الفحص.

• **ضرائب كسب العمل.**

السنوات من ٢٠٢٢/٢٠١٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

• **ضريبة الدمغة.**

السنوات من ٢٠٢٠/٢٠١٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

• **ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.**

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

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

• **ضريبة القيمة المضافة.**

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

- **الموقف الضريبي لشركة المصري للإستثمارات العقارية:**

• **ضريبة شركات الاموال.**

الشركة تقوم بتقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

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

• **ضريبة كسب العمل.**

السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٩

تم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.

• **ضريبة الدمغة.**

السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- **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 وحتى ٢٠٢١

تم تقديم مستندات الفحص وجاري الفحص.

• **ضريبة كسب العمل.**

من بداية النشاط حتي عام ٢٠٢١

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

• ضريبة الدمغة.

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢١

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

• ضريبة شركات الاموال.

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

• ضريبة كسب العمل.

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

• ضريبة الدمغة.

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

• 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 الآن.

الموقف الضريبي لشركة بيتا المالية القابضة:

• ضريبة شركات الاموال.

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٤

- جاري التواصل مع مصلحة الضرائب للفحص الفعلي.

• ضريبة كسب العمل.

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٣

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

• ضريبة الدمغة.

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠٢٠ / ٢٠٢٤

- جاري التواصل مع مصلحة الضرائب للفحص الفعلي.

الموقف الضريبي للشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:

- **ضريبة شركات الاموال.**
 - السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠
 - تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.
 - السنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٤
 - جاري التواصل مع مصلحة الضرائب للفحص الفعلي.
 - **ضريبة كسب العمل.**
 - السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٩
 - وتم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.
 - السنوات من ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٣
 - جاري الفحص الفعلي
 - **ضريبة الدمغة.**
 - السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠٢٠
 - تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.
 - السنوات من ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٤
 - جاري التواصل مع مصلحة الضرائب للفحص الفعلي.

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 ٢٠٢٥
 - تم الفحص وسداد الفروق الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
 - 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 الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني - النقدي	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول - الخبير	
قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون
شركة برايم انفستمننتس للاستثمارات المالية	شركة أزيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة أزيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة الإدارة
٦١٢,٥٠١	٢,٨٦٧,٤٦٦	١,٠٠٠,٠٠٠	عدد وثائق استثمار عند التأسيس
٥٠,٠٠٠	١٤٣,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس
١٠٠	١٠٠	٣٣.٣٣	القيمة الإسمية للوثيقة
٦٣,٥٤٢	٨٣٢,٨٣٨	١٢٣,٤٨٦	عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية
٥٠,٠٠٠	٣٩,٤٤٠	٧٩,١٩١	عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية
٧٨.٦٩%	٤.٧٤%	٦٤,١٣%	نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق
٨١٩.٧٦٨٨	٩٢٤.٢٤٧٠	٦٢٧,٢٠	القيمة الاستردادية في تاريخ الميزانية
١١٦ ألف جنية	١٤١٠.٣ ألف جنية	٥١٤,٨ ألف جنيه	الأتعاب والعمولات المحصلة حتي تاريخ الميزانية

٣٥. أرقام المقارنة:

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