

الجهاز المركزي للمحاسبات

مصطفى شوقي

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل 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 المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد 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 المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة الدورية.

القاهرة في: ١٢ أغسطس ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض


رئيس قطاع

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك



٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٩,٢٩٥,٤٢٢	٢١,٨٠٧,٤٣٢	(١٤)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٢٠,٩٤٦,٢٨٨	١٦,٩٠١,٨٦٠	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٢,٧٩٩,٠٠٤	١,٠٩٤,٩١٤	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٤,١٧٢,٧١٩	٩٣,٨٠٩,٧٨٢	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥,٠٧١,٣٣٢	٥,٣٧٦,٠٧٤	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
			إستثمارات مالية :
٤٣,٣٢٦,٣٦١	٤٣,١٣٧,٠٣٠	١/ (١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٣٠,٥٧٤,٦٥٢	١/ (١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٦١٣,٢٠٧	٦١٣,٢٠٧	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
١٢٨,٨٦٣	١١٦,٠٢١	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٦,٨٠٩,٩٩٤	٨,٧٦١,٢١٩	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠٨٨,٩٩٤	١,١٥٣,٣٦٩	(٢٤)	أصول ثابتة
١,٣٢٤	١,٣٠٠	(٢٥)	إستثمارات عقارية
٣٢,٧٢٢	١٠٥,٢٨١	(٢٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	٢٢٣,٤٥٢,١٤١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣١,٨٠٩,٧٤١	٣١,٠٧٥,٧٣١	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧,٣٤٤	١٥,٨٢٥	(٢٨)	عمليات بيع آتون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٤٥,٧٦١,٥٨٧	١٦٠,٦٢٤,٣٩٧	(٢٩)	ودائع العملاء
١,٦٨٧	٤,٢٥٥	(١٨)	مشتقات مالية
١,٥٠٩,٤٨٩	١,٠٨٥,٧٩٨	(٣٠)	قروض أخرى
٣,٠٧٧,٨٨٠	٢,٨٥٩,٧١٧	(٣١)	إلتزامات أخرى
٦٩١,٨٧٨	٨٨٣,١٢٦	(٣٢)	مخصصات أخرى
١٨٢,٨٦٩,٦٠٦	١٩٦,٥٤٨,٨٤٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠	(٣٣)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٤,٤٠٠,٠٠٠	(٣٣)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٤٦٧,٤٣٦	٣,٠٢٨,٩٨٢	(٣٣)	إحتياطيات
٧,٩٩٧,٩٤٨	٥,٨٧٤,٣١٠	(٣٣)	أرباح محتجزة
٢٤,٠٦٥,٣٨٤	٢٦,٩٠٣,٢٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠	٢٢٣,٤٥٢,١٤١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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


محمد طه مصطفى

رئيس مجلس الإدارة


أحمد محمد جلال

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مراقبا الحسابات


محمد فتوح امام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

محاسب / محمد أحمد محمود عوض

رئيس قطاع
الجهز 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 ٢٠٢٦ 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	
١٤,٨٩٩,٢٤٣	٧,٣٥٣,١٩٦	١٥,٣٨٦,٨٨٢	٧,٩٠٣,٥٩٧	(٥)	عقد القروض والإيرادات المشابهة
(١٠,١٦٨,٦٦٨)	(٤,٩٠٠,٢٤٥)	(١٠,١٥٧,٨٩٢)	(٥,٣٥٠,٣٦٣)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٧٣٠,٥٧٥	٢,٤٥٢,٩٥٠	٥,٢٢٨,٩٩٠	٢,٦٥٣,٢٣٤		صافي الدخل من العقد
٩٠٩,٠٤٠	٤٦٣,٥٦٤	٩٧٢,٠٦٤	٥٣٣,٩٤٨	(٦)	إيرادات الإعطاء والصولات
(١٥٠,٣٦٢)	(٧٣,٠٤٨)	(٢٠٥,٠٥٢)	(١٢٠,٧٣٦)	(٦)	مصرفات الإعطاء والصولات
٧٥٨,٦٧٨	٣٩٠,٥١٦	٧٦٧,٠١٢	٤١٣,٢١٢		صافي الدخل من الإعطاء والصولات
١٨,٤٩٧	-	٢,٢٩٥,٣٤٦	٦٨٩,٩٣١	(٧)	توزيعات أرباح
٤٠٨,٥٢٦	٢٣٦,٥٦٢	٦٦٣,٥١٣	٣٣٩,٥٠٧	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٧٥,٢٢١	٣٧,٧٤١	٨٣,٢١٠	٤٠,١٢٢	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٢٣١,٠٩٠)	(١٢٥,٩١٤)	(٩٧٩,٤٣٩)	(٣٠٠,٦١٧)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٠,٦٦,٩١٥)	(١,٠٦٩,٥٨٧)	(٢,٦٤٢,٩٨٧)	(١,٢٦٦,٠٠٥)	(٩)	مصرفات إدارية
٢١٦,٨١٦	٢٩,٣١٩	(١٥١,٦٨٨)	(٥٣,٢٨٤)	(١٠)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٣,٩١٠,٣٠٨	١,٩٥١,٥٨٨	٥,٢٦٣,٩٥٧	٢,٥١٦,١٠٠		صافي الربح قبل الضرائب
(١,٣١٤,٢٥٢)	(٦٦٩,٧٣١)	(١,٥٦٧,٤٠١)	(٨٦٦,٤١٩)	(١٢)	ضرائب الدخل
٩,٧٥٣	٤,٤٧٩	٥٤,٤٨٠	٢٧,٧١٤		الضرائب المؤجلة
٢,٦٠٥,٨٠٩	١,٢٨٦,٣٣٦	٣,٧٥١,٠٣٦	١,٧٢٧,٣٩٥		صافي أرباح الفترة
٢,٣٢	١,١٤	٢,٤٠	١,١١	(١٣)	نصيب المسهم في صافي أرباح الفترة

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

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٦٠٥,٨٠٩	١,٢٨٦,٢٣٦	٢,٧٥١,٠٣٦	١,٧٣٧,٣٩٥
١٧,٣٤٥	٥,١٣٨	٤٧,٤٣٤	٢٥,٣١٨
١٢,٥١٧	٦,٩٠٧	١٨,٨٣١	١٢,٩٥١
(١٢,٣٧٩)	(١٠,٥٨٣)	١٠,١٠٥	(٥٨,٧٤٧)
(٣١,٧٧٥)	(١١,١٧٣)	١٨,٠٧٩	(٣٤,٠٤٣)
٨٠,١٩٧	٤٨,١٩٧	(١٥٦,٧٢٠)	١١٧,٤٣٨
٧٠,٠٢٨	(٣٧,٨١١)	٢١,٤٢٠	(٣٢,٤٤٣)
٢,٧٥٠,٨٤١	١,٢٩٧,٠١٠	٢,٧١٠,١٨٥	١,٧٨٦,٧٦٨

صافي ارباح الفترة

يتم اعادة توزيعها من خلال الأرباح و الخصائر

ارباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
مضارب الدخل

يتم اعادة توزيعها من خلال الأرباح و الخصائر

ارباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل

خسائر اعتمادية متوقعة لأدوات الدين بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل.

صافي الدخل الشامل للفترة

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

البنك المصري للتنمية الصناعية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الاحتياطيات

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطى القيمة المعطى لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	احتياطى المنفعة الشامل	احتياطى رأسمالي	احتياطى خاص	احتياطى عام	احتياطى قانونى	مبلغ مبداه تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
١٨,٦٨٧,٧٨٢	٦,٨٨٦,٣٨٩	٥٥٤,٩١٨	٩١٠	١٩٨,٤٤٠	٣٢,٤٤٠	١٧٣,٥١٧	٩٥٥,٥٠٠	٣,٧٠٣,٣٣٣	٩,٨٩٦,٦٦٨
-	(٣,٧٠٣,٣٣٣)	-	-	-	-	-	٥١٧,٦٥١	-	-
-	(٥١٧,٦٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠٠٢٨	-	٧,٠٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-
٩٦,٧٨٠	-	٩٦,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-
(٣١,٧٧٥)	-	(٣١,٧٧٥)	-	-	-	-	-	-	-
(٦٧٣,٢٥٦)	(٦٧٣,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٠٥,٨٠٩	٢,٦٠٥,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٦٥,٣٦٦	٤,٥٩٧,٩٥٨	٦٩٩,٩٥٢	٩١٠	١٩٨,٤٤٠	٣٢,٤٤٠	١٧٣,٥١٧	١,٤٧٣,١٥٠	٣,٧٠٣,٣٣٣	٩,٨٩٦,٦٦٨

الرصيد في اول الفترة المالية
مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥
المحول الى الاحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥
صافي التغير في خسران استثمارية متوقعة كأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥
صافي أرباح الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٤,٠٦٥,٣٨٤	٧,٩٩٧,٩٤٨	٥٩٩,٩٧٨	٩١٠	١٩٨,٤٤٠	٣٢,٤٤٠	١٧٣,٥١٧	١,٤٧٣,١٥٠	-	١٢,٦٠٠,٠٠٠
-	(٤,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٤,٤٠٠,٠٠٠	-
-	(٣٠,١٩)	-	-	٢,٠١٩	-	-	-	-	-
-	(٦٠٠,٣٧٨)	-	-	-	-	-	٦٠٠,٣٧٨	-	-
٣١,٤٢٠	-	٣١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-
(٨٠,٣٥٠)	-	(٨٠,٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٠٧٩	-	١٨,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٦٥	٢,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٧٥,٤٩٦)	(٨٧٥,٤٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٥١,٠٣٦	٢,٧٥١,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٩٠٢,٣٩٢	٥,٨٧٤,٣١٠	٥٥٩,١٣٧	٩١٠	٢٠٠,٤٦٠	٣٢,٤٤٠	١٧٣,٥١٧	٢,٠٧٣,٥٢٨	٤,٤٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٠,٠٠٠

الرصيد في اول الفترة المالية
مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥
المحول الى الاحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٦
صافي التغير في خسران استثمارية متوقعة كأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
المحول للأرباح المحتجزة
توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٦
صافي أرباح الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

* تعتبر الإيضاحات مدمجة لهذه القوائم المالية المستقلة الدورية ونظراً معها .

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣,٩١٠,٣٠٨	٥,٣٦٣,٩٥٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧١,٨٣٤	٨٩,٧٥١	(٢٤)	إهلاك أصول ثابتة
٧٠,٩٩٠	٦٠,٤٨٥	(٢٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٥	٢٥	(٢٥)	إهلاك استثمارات عقارية
١٥٣,٨١٨	٩٣٤,٤٣٩	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
٦٥,٩٩٦	٣٣,١٢٧	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية
٢٠,٠٦٣	(٦,٦٣٦)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
٣,٦٧٦	٣٠,٣٤١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(٩,٠٥٣)	(١٠,٦٤٧)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٦٤)	(١٢)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(١,٣٤٦)	(١,٠٨٣)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(١٩٨,٤٤٣)	-		أرباح وخسائر استثمارات مالية
١٠٩,٨٦٨	٣٠٠,٦٧٨		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٤٩)	-		أرباح رأسمالية
(٦٦٤,١٣٦)	٤٤٩,٣٤٨	١/(١٩)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
(١,٢٣٨)	٥,٣٩٨		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٨,٤٩٧)	(٢,٣٩٥,٣٤٦)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٥٥,٤٨٧)	٤,٠١٠	(١٩)	استهلاك علاوة الإصدار والخسائر للاستثمارات المالية
٣,٤٥٦,٣٧٦	٤,٧٥٧,٧٤٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٥,٤٦١,١٣٨)	٣,٦٠٥,٥٣٣	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٣٤١,١٧٥)	(١,٦٨٥,٤٧١)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٦,٧٣١	٤٦٠,٠٧٤	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,١٧٧,٣٤١)	(١١,٣٩٨,٦٥٦)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١,٣٣٨,٣٥٣)	(١,٥٤٧,٦٩٣)	(٢٣)	أصول أخرى
٥,٣٣١,٣٧٠	(٧٣٤,٠٠٩)	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٥٦٣)	(١,٥١٩)	(٢٨)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٨٠,١٨٠	١٤,٨٦٣,٨١٠	(٢٩)	ودائع العملاء
٣٨٢,٣٣٦	٣٣٠,٧٥٤	(٣١)	الالتزامات أخرى
(١,٩٧٠,٣٦٠)	(٢,٠١٦,٣١٨)		ضرائب الدخل المسددة
(٩,٣٧٣)	(١٤,٣٤٩)	(٣٢)	مخصصات أخرى
(٥,٧٣١,٣١٧)	٥,٥١٨,٩٩٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٣,٧١٧)	(٧٠,١٣٣)	(٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٩	-		أرباح رأسمالية
(٣٨,٢٨٧)	(٤١,٦٨٣)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٠٣,٥٤٤	-		متحصلات من بيع استثمارات في شركات تابعة
(٨,٨٥٥,٤٠٨)	(٣,١٨١,١٦٣)	١/(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٦١٩,٣٦٨	٣,٥٣٥,٨٦٦	١/(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٣١٥,٩٧٧)	(٩,٤٢٤,٠٩٧)	١/(١٩)ب	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٥٥,٥٣١	١,٥٣٥,٥٧٦	١/(١٩)ب	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٨,٤٩٧	٣,٣٩٥,٣٤٦		توزيعات أرباح محصلة
١	-	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
(٥,٧٣٥,٥٠٨)	(٦,٣٦٠,٣٧٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
(٦٩٣,٢٨٠)	(٤٢٣,٦٩١)	(٣٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٧٣,٢٥٦)	(٨٧٥,٤٩٣)		محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى
(١,٣٦٦,٦٣٦)	(١,٣٩٩,١٨٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(١٢,٨٢٣,٣٦١)	(٢,١٤٠,٤٦٢)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٤٩,٠٧٠,٣٤٣	١٧,٧٠٣,١٠٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٣٦,٢٤٦,٩٨٢	١٥,٥٦٢,٦٤١	(٣٣)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٢,٧٠٦,٠٥٦	٢١,٨٢٠,٠٦٧	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩,٢٤٦,٠٦١	١٦,٩١٦,٥٠٥	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢٢,٣٣٦,١٦٩	٢٢,٢٤٠,٩٣٦		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٢,٠٣٤,٩٥٠)	(٢٠,٩١٠,٧٣٠)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألفي
(٢,٦٧٠,١٨٥)	(٢,٣٦٤,٥٥٣)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢٢,٢٣٦,١٦٩)	(٢٢,٢٣٩,٥٨٦)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣٦,٢٤٦,٩٨٢	١٥,٥٦٢,٦٤١		

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 والأصول الغير ملموسة

مبلغ ٤٠,٨٥١ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبة الموجلة والأرباح المحتجزة

مبلغ ٤٩٢,٣٧٦ ألف جنيه مصري قيمة أصول أنت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

١. معلومات عامة:

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

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

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

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

ج - التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

• صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك

- 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 بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.
- هـ - أدون الخزنة
- يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزنة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.
- و - الأصول والالتزامات المالية
- و/١ - الأصول المالية
- يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية 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.
- الأثبات والقياس المبني:
- جميع الإضافات والاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعاداً للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو الأعراف حسب أعراف السوق.
- يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبنياً بالقيمة العادلة المضافاً إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تسبب مباشرة إلى الاقتناء أو الإصدار.
- التصنيف:
- عند الأثبات المبني، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر .
- يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر:
- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الأثبات 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 الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
- تمثل القروض و المديونيات أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
- الأصول التي ينوي 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 كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

ويمكن تلخيص ماسبق فيما يلي :

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.	• يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الإستثمار والعوائد. • البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية أو لن ينتج عن البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي، أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الإئتمان. • أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.	• كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. • مبيعات مرتفعة 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 تلقياً للتضارب المحاسبي (الأحوال المالية المركبة). • شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

* الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الإئتمانية منذ الاعتراف المبني لهذه الأصول :

- المرحلة الأولى: الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الإئتمانية منذ الاعتراف المبني، يتم إثبات الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية : الخسائر الإئتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة للإئتمان - بالنسبة للتعرضات الإئتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الإئتمانية منذ الاعتراف المبني ، و لكنها ليست مضمحلة إئتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- يتضمن نموذج تصنيف عملاء الثمان 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 الإئتمان 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 الإئتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.
- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الإئتماني 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 الثمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعمل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعمل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة 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 المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. * • جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة) • انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا	• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. • تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. • طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض. • تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. • تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. • العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	• أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٣٠ يوم * • متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.	• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

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 الأصيل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛ ويتم التصنيف استناداً على المعايير التالية:

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

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي 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 المحسنة 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 / المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

ثانياً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة - المنتظمة في السداد وفقاً للمركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - وجاء تعثرهم نتيجة لتداعيات الأزمة الحالية:

يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترقية وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

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

تحديد مفهوم التشر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage 3" بعد 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 (٥٠.٥.٣٧).
-الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

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

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

- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محافظة الاعمال و هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة

الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحافظة 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 أخذها 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.

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

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

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

• إعادة التصنيف

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

٢/٢ - الإلتزامات المالية

- يتم تسجيل وقياس الإلتزامات المالية بشكل عام بالتكلفة المستهلكة.

- إذا كان هدف نموذج الاعمال 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 الإئتمان المرتبطة بالبنك ذاته بتلك الإلتزامات فيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد ترحيلها إلى قائمة الأرباح والخسائر حتى في حال تحقق تلك المبالغ أو التخلص من الإلتزامات.

وفي جميع الأحوال لايجوز إعادة تصنيف الإلتزامات المالية.

٣ - الاستبعاد:-

الأصول المالية

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

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

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كلية وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

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

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلائه او أغالته او انتهاء مدته.

ز - المقاصة بين الإكوات المالية

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

ج - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند 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 أي مما يلي:

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

و يتم 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.

ج/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 أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ج/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 المعاملة هو سعر المعاملة (أو القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الاعتراف الأولي 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 المكتناة 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 معلنة، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة 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 بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 مضطربة 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش 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 المضطربة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي. ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة 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 المدة 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 اللتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن الألتزامات المالية، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المشتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً. كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 الائتمان 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 معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك 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 التمديدات 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.

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

ب- الاستثمارات العقارية

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

ج - الأصول غير الملموسة

ج/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن 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.

ج/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية 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 الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (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 الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب

المسدة 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 ، والمبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

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

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ر - الإيجارات

ر/١ الاستحجار

ويتم الاعتراف بالدفعوعات 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 الثمائية ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ش- النقدية وما في حكمها

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

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلائي 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 للتصوية 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 (مصرفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقرر الوفاء بها لمداد الإلتزامات المحدد لمدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل مداد الإلتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري . الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ث - عقود الضمانات المالية

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

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

مزايا 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 مزايا 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 والمنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أى التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بمسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن السنة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلزام 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 استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلزام الرعاية الصحية باعتباره نظم اشتراكات محددة.

ذ - ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

ض - الاقتراض

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

ظ - رأس المال

ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

لا - أرقام المقارنة

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

٢. إدارة المخاطر المالية :

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

المسعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. ويتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار الفائدة ، 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 بتمتعدهاته، 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 أيضاً 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 والملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والملاء ، 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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي 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 مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

أ/٢ سياسات الحد من وتحنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود

للخطر الائتماني علي مستوي المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقرض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين 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 استثمارية 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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.

٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	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 كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

تطلب 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.

٤/١ 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 بالعمل 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 لعتاة خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢١,٨٢٠,٠٦٧	١٩,٣٠٨,٠٦٥
(١٢,٦٣٥)	(١٢,٦٤٣)
١٦,٩١٦,٥٠٥	٢٠,٩٦٨,٣٥٣
(١٤,٦٤٥)	(٢٢,٠٦٥)
٩٨٥,٠٦٠	٢,٦٧٩,٨٨٨
٥٨٦,٤٩٨	٥٢٦,٥٠٥
٥١٥,٣١٦	٤١١,٦٨٨
١٥,٠٨٩,٠١٩	١١,٥٩٤,٥٨٧
١,٣٢٦,٢٦٩	١,٢٨٠,٢٤٩
٥١,٤٤٧,٣٤٨	٤٥,٨٣٦,٠٤٤
١٨,٧٢٧,٩٦٣	١٧,٤٢٨,١٢٠
٩,٦٣٧,٧١٨	٩,٦٧١,٢٦٠
(١٥٩,١٨٦)	(١٤١,٠٥١)
(٣,٣٦١,١٦٢)	(٢,٤٣٤,٦٨٣)
٥,٤٣٤,٩١٩	٥,١٠٤,٢٦١
(٥٨,٨٤٥)	(٣٢,٩٢٩)
٧٢,٨١٠,٧٢٠	٦٥,١٤٦,١٨٧
(٦٠,٦٢٢)	(٥٦,٣٠٦)
٣,٣٥٩,٩٤٤	٢,٥٥٧,٨٩٨
٢١٤,٩٩٠,٢٥٠	١٩٩,٨١٣,٤٢٧

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- ارصدة لدى البنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض لافراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للبنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- أصول أخرى (عوائد مستحقة)

الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٦,١٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٤,٦٦ %

- في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,٣٠ % مقابل ٣٣,٩٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٤,٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٠٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٩٥,٦١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٦,٦٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٣,١٣٨ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٢,١٠١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البند 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 وودائع نقدية
٢٩,٥٥٧,٩٧٨	٢٣,٨١٨,٦٨٤	الصافي
٥,١٤٣,٩٦٢	٤,٧٧٣,٨٨٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
٣٤,٧٠١,٩٤٠	٢٨,٥٩٢,٥٦٩	إجمالي

أ- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٣,٠٥٣,٢٤٩	٨٣,٧٩٨,٤٦٢
١,١٣٨,٤١٨	٨٤٩,١٧٥
٣,١٣٨,٤٦٣	٢,١٠٠,٨١٧
٩٧,٣٣٠,١٣٠	٨٦,٧٤٨,٤٥٣
(١٥٩,١٨٦)	(١٤١,٠٥١)
(٣,٣٦١,١٦٢)	(٢,٤٣٤,٦٨٣)
٩٣,٨٠٩,٧٨٢	٨٤,١٧٢,٧١٩

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
١٦,٨٢٥,٢٨٩	٣٥٢,١٩٤	٣٢٥,٠٨٦	١٧,٥٠٢,٥٦٩	الافراد
٧٣,٦٠٣,٤٦٦	٣,٤١٠,٧١٨	٢,٨١٣,٣٧٧	٧٩,٨٢٧,٥٦١	المؤسسات
٩٠,٤٢٨,٧٥٤	٣,٧٦٢,٩١٣	٣,١٣٨,٤٦٣	٩٧,٣٣٠,١٣٠	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
٥٣,١٠٢	٦,٦٢٨	١٧٧,٩٥٨	٢٣٧,٦٨٨	الافراد
٤٨٧,٨٩٧	٦٧٥,١٢٧	١,٩٦٠,٤٥٠	٣,١٢٣,٤٧٣	المؤسسات
٥٤٠,٩٩٩	٦٨١,٧٥٥	٢,١٣٨,٤٠٨	٣,٣٦١,١٦٢	الاجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي				
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
مؤسسات	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحطة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحطة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة (٥-١)	٤٤٩,٩٣٩	٤,٦٤٣	-	٤٥٤,٥٨٢
المتابعة العادية (٦)	٣٧,٩٦٨	٣٣٤,٩٠٠	-	٣٧٢,٨٦٨
المتابعة الخاصة (٧)	-	٤٤٥,٥٨٤	-	٤٤٥,٥٨٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	١,٩٦٠,٤٥٠	١,٩٦٠,٤٥٠
الاجمالي	٤٨٧,٨٩٧	٦٧٥,١٢٧	١,٩٦٠,٤٥٠	٣,١٢٣,٤٧٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
افراد	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحطة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحطة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة	٥٣,١٠٢	٦,٦٢٨	-	٥٩,٧٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	١٧٧,٩٥٨	١٧٧,٩٥٨
الاجمالي	٥٣,١٠٢	٦,٦٢٨	١٧٧,٩٥٨	٢٣٧,٦٨٨

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي				
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
مؤسسات	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحطة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحطة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة (٥-١)	٧١,١٤٥,٨٨٠	٣٩١,٤٩٠	٠	٧١,٤٣٧,٣٧٠
المتابعة العادية (٦)	٣,٤٥٧,٥٨٥	١,٣١٦,٣٩٨	-	٣,٧٧٣,٨٨٣
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,٨٠٣,٩٣١	-	١,٨٠٣,٩٣١
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	٢,٨١٣,٣٧٧	٢,٨١٣,٣٧٧
الاجمالي	٧٣,٦٠٣,٤٦٦	٣,٤١٠,٧١٨	٢,٨١٣,٣٧٧	٧٩,٨٢٧,٥٦١

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
افراد	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحطة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحطة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة	١٦,٨٢٥,٢٨٩	٣٥٢,١٩٤	-	١٧,١٧٧,٤٨٣
ديون غير منتظمة	-	-	٣٣٥,٠٨٦	٣٣٥,٠٨٦
الاجمالي	١٦,٨٢٥,٢٨٩	٣٥٢,١٩٤	٣٣٥,٠٨٦	١٧,٥٠٣,٥٦٩

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

نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المتابعة العادية	٢١,٨٢٠,٠٦٧	-	-	٢١,٨٢٠,٠٦٧
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢١,٨٢٠,٠٦٧	-	-	٢١,٨٢٠,٠٦٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٦٣٥)	-	-	(١٢,٦٣٥)
الصافي	٢١,٨٠٧,٤٣٢	-	-	٢١,٨٠٧,٤٣٢

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ديون جيدة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
المتابعة العادية	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المتابعة الخاصة	٤٢,١٧٥,٤٤٥	-	-	٤٢,١٧٥,٤٤٥
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٤٢,١٧٥,٤٤٥	-	-	٤٢,١٧٥,٤٤٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٩,٣٢٥)	-	-	(٨٩,٣٢٥)
الصافي	٤٢,٠٨٦,١٢٠	-	-	٤٢,٠٨٦,١٢٠

قروض و تسهيلات العملاء

مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحطة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحطة ائتمانيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٧١,١٤٥,٨٨٠	٢٩١,٤٩٠	-	٧١,٤٣٧,٣٧٠
المتابعة العادية (٦)	٢,٤٥٧,٥٨٥	١,٣١٦,٢٩٨	-	٣,٧٧٣,٨٨٣
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,٨٠٢,٩٣١	-	١,٨٠٢,٩٣١
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	٢,٨١٣,٣٧٧	٢,٨١٣,٣٧٧
الاجمالي	٧٣,٦٠٣,٤٦٦	٣,٤١٠,٧١٨	٢,٨١٣,٣٧٧	٧٩,٨٢٧,٥٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨٧,٨٩٧)	(٦٧٥,١٢٧)	(١,٩٦٠,٤٥٠)	(٣,١٢٣,٤٧٣)
الصافي	٧٣,١١٥,٥٦٩	٢,٧٣٥,٥٩٢	٨٥٢,٩٢٧	٧٦,٧٠٤,٠٨٨

افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحطة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحطة ائتمانيا)	
ديون جيدة	١٦,٨٢٥,٢٨٩	٣٥٢,١٩٤	-	١٧,١٧٧,٤٨٣
ديون غير منتظمة	-	-	٣٢٥,٠٨٦	٣٢٥,٠٨٦
الاجمالي	١٦,٨٢٥,٢٨٩	٣٥٢,١٩٤	٣٢٥,٠٨٦	١٧,٥٠٢,٥٦٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣,١٠٢)	(٦,٦٢٨)	(١٧٧,٩٥٨)	(٢٣٧,٦٨٨)
الصافي	١٦,٧٧٢,١٨٧	٣٤٥,٥٦٦	١٤٧,١٢٨	١٧,٢٦٤,٨٨٠

قروض و تسهيلات للبنوك

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
٢٥٤,٢٣٨	٥,١٨٠,٦٨١	-	٥,٤٣٤,٩١٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٥٤,٢٣٨	٥,١٨٠,٦٨١	-	٥,٤٣٤,٩١٩
(٥٠)	(٥٨,٧٩٥)	-	(٥٨,٨٤٥)
٢٥٤,١٨٨	٥,١٢١,٨٨٦	-	٥,٣٧٦,٠٧٤

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

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

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
٥٥,٥٠٠	-	-	٥٥,٥٠٠
٣٣,١٢٧	-	-	٣٣,١٢٧
(٢,٩٦٣)	-	-	(٢,٩٦٣)
٨٥,٦٦٤	-	-	٨٥,٦٦٤

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٨,٥١٦	-	-	٦٨,٥١٦
(٦,٦٣٨)	-	-	(٦,٦٣٨)
٢,٢٢٢	-	-	٢,٢٢٢
٦٤,١٠٠	-	-	٦٤,١٠٠

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

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

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
٣٤,٧٠٨	-	-	٣٤,٧٠٨
(١٠,٦٤٧)	-	-	(١٠,٦٤٧)
٣,٢١٨	-	-	٣,٢١٨
٢٧,٢٨٠	-	-	٢٧,٢٨٠

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		ألف جنيه مصري		مؤسسات		أفراد		التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٨٧,٤٩٩,٢٥٣	٧,٠٥٩,٠٤٩	١٧,٦٨٢,٥٣٨	٤٦,٦٨١,٢٥٠	١,٢٨٢,٨٦٣	١٣,٧٨٠,٥٨٦	٤٢٦,٤٦٩	٥٨٦,٤٩٨	-	-
٥,٥٥٣,٩٩٦	٢,٠٢١,٩٤٢	٧٥٣,٢٦١	٢,٧٧٨,٧٩٣	-	-	-	-	-	-
٩٣,٠٥٣,٢٤٩	٩,٠٨٠,٩٩١	١٨,٤٣٥,٧٩٩	٤٩,٤٦٠,٠٤٣	١,٢٨٢,٨٦٣	١٣,٧٨٠,٥٨٦	٤٢٦,٤٦٩	٥٨٦,٤٩٨	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		ألف جنيه مصري		مؤسسات		أفراد		التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٧٧,٦٢٠,٩٥٥	٦,٧٦٧,٨٢٩	١٦,٣٦٣,٣٤٢	٤١,٥١٧,٧٣٩	١,٢٦٨,٤٨٠	١٠,٨٣٢,٨٣٦	٣٤٤,٢٢٣	٥٢٦,٥٠٥	-	-
٦,١٧٧,٥٠٧	٢,٧٦٧,١٠٥	٧٧٠,٤٣٤	٢,٦٧٩,٩٦٨	-	-	-	-	-	-
٨٣,٧٩٨,٤٦٢	٩,٤٩٤,٩٣٣	١٧,١٣٣,٧٧٦	٤٤,١٩٧,٧٠٧	١,٢٦٨,٤٨٠	١٠,٨٣٢,٨٣٦	٣٤٤,٢٢٣	٥٢٦,٥٠٥	-	-

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات آخر تنفيذ عكس، وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي

ألف جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢٦
مؤسسات
أفراد
التقييم
بطاقات التمنان
قروض شخصية
قروض عقارية
قروض مباشرة
قروض مشتركة
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء

٧٥٦,٤٩٢	-	٧,٦١٩	٢٥,٣٥٦	٦٧٠,٤٦٥	٥٣,٠٥٢	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٣٨١,٩٢٧	١,٣١٣	١٣,٨٨٦	١٧,٧٠٤	٣١٩,٩٩٢	٢٩,٠٣٠	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
١,١٣٨,٤١٨	١,٣١٣	٢١,٥٠٥	٤٣,٠٦١	٩٩٠,٤٥٧	٨٢,٠٨٢	الإجمالي

ألف جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مؤسسات
أفراد
التقييم
بطاقات التمنان
قروض شخصية
قروض عقارية
قروض مباشرة
قروض مشتركة
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء

٦٠٥,٨٣٩	١٧٥,٦١٩	٣٠,٣٢٦	٦,٣٩٧	٣٥١,١٢٨	٤٢,٣٦٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٤٣,٣٣٧	٧٠٨	٨,٤٥٨	٤,١٧٤	٢٠٩,٠٣٢	٢٠,٩٦٤	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٨٤٩,١٧٥	١٧٦,٣٢٧	٣٨,٧٨٤	١٠,٥٧٢	٥٦٠,١٦١	٦٣,٣٣١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التفتتات التقديرية من الضمانات مبلغ ٣,١٣٨,٤٦٣ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢,١٠٠,٨١٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٣٠٤,٣٥٨ ألف جنيه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	مؤسسات				أفراد		التقييم
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء							
٣,١٣٨,٤٦٣	٢٧٠,٦٥٨	١,٩٨٧,٣٠٤	٣٤٥	٣١٧,٩٧٦	٦,٧٦٥		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣,١٣٨,٤٦٣	٢٧٠,٦٥٨	١,٩٨٧,٣٠٤	٣٤٥	٣١٧,٩٧٦	٦,٧٦٥		الإجمالي
ألف جنيه مصري	مؤسسات				أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء							التقييم
٢,١٠٠,٨١٧	٢٥٥,٥٦٠	١,٦٣٨,٣٣٦	١,١٩٧	٢٠١,٥٩٠	٤,١٣٣		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٢,١٠٠,٨١٧	٢٥٥,٥٦٠	١,٦٣٨,٣٣٦	١,١٩٧	٢٠١,٥٩٠	٤,١٣٣		الإجمالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المدينونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٨٤٩,٩٢٨ ألف جم (فقط ثمانمائة وتسعة واربعمائة مليون وثمان و عشرون ألف جنيه مصرياً) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧.١ أدوات دين حكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	
(أدوات دين)	(أدوات دين)	
٧٢,٣٩٥,١٤٣	٦٦,١١٨,٩٨٩	تقييم B
٧٢,٣٩٥,١٤٣	٦٦,١١٨,٩٨٩	الإجمالي

أ-٨ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢١,٨٢٠,٠٦٧	٥٧,٦٥٢	١٥١,١٨٢	٢١,٦١١,٢٢٣	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
(١٢,٦٣٥)	-	-	(١٢,٦٣٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٩١٦,٥٠٥	-	-	١٦,٩١٦,٥٠٥	ارصدة لدى البنوك
(١٤,٦٤٥)	-	-	(١٤,٦٤٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٥,٠٦٠	-	-	٩٨٥,٠٦٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٥٨٦,٤٩٨	١٢,٤١٩	٢٥,٨٤٦	٥٣٨,٢٢٣	حسابات جارية مدينة
٥١٥,٢١٦	٥٥,٧٧٠	١٦١,٣٦١	٢٩٨,١٨٤	بطاقات ائتمان
١٥,٠٨٩,٠١٩	١,١٢١,٣٣٠	٣,٤٤١,٧٣٦	١٠,٥٢٥,٩٧٣	قروض شخصية
١,٣٣٦,٣٦٩	٢٥٢,٨٨٩	٢٥١,٤٥٤	٨٢١,٩٣٦	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٥١,٤٤٧,٣٤٨	٢٣٤,٢٢١	١٠,٢٤٩,٥٦٧	٤٠,٨٧٢,٤٦٠	حسابات جارية مدينة
١٨,٧٣٧,٩٦٣	٦٦٢,٠٤٣	٢,٩٤٦,١٥٢	١٥,١١٩,٧٦٧	قروض مباشرة
٩,٦٣٧,٧١٨	١٣٧,٦٠٠	٨١٤,١٠٨	٨,٦٨٦,٠١٠	قروض مشتركة
(١٥٩,١٨٦)	-	-	(١٥٩,١٨٦)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٣,٣٦١,١٦٣)	(١٥٢,٤٢٣)	(٦٩٢,٤٣٣)	(٢,٥١٦,٣٠٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٤٣٤,٩١٩	-	-	٥,٤٣٤,٩١٩	قروض و تسهيلات للبنوك
(٥٨,٨٤٥)	-	-	(٥٨,٨٤٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٤٢,١٧٥,٤٤٥	-	-	٤٢,١٧٥,٤٤٥	- أدوات دين
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٠,٦٣٥,٢٧٥	-	-	٣٠,٦٣٥,٢٧٤	- أدوات دين
(٦٠,٦٢٣)	-	-	(٦٠,٦٢٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٥٩,٩٤٤	١٣,٠٤٨	٣٠,٢٨٥	٣,٣١٧,٦١٢	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
٢١٤,٩٩٠,٢٥٠	٢,٤٨٣,٦٤١	١٧,٢٨٩,٢٤٨	١٩٥,١١٧,٣٦٠	الإجمالي

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	قطاع	قطاع	قطاع	قطاع	
الإجمالي	الأفراد و الأنشطة الأخرى	عالم خارجي، ومعاملات دولية	خاص	حكومي	
٢١,٨٢٠,٠٦٧	-	-	-	٢١,٨٢٠,٠٦٧	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٢,١٣٥)	-	-	-	(١٢,١٣٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٩١٦,٥٠٥	-	٩,٩٧٦,٩٧٥	-	٦,٩٣٩,٥٣٠	ارصدة لدى البنوك
(١٤,٦٤٥)	-	-	-	(١٤,٦٤٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٥,٠٦٠	-	-	-	٩٨٥,٠٦٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٥٨٦,٤٩٨	٥٨٦,٤٩٨	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٥١٥,٣١٦	٥١٥,٣١٦	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٥,٠٨٩,٠١٩	١٥,٠٨٩,٠١٩	-	-	-	قروض شخصية
١,٣٢٦,٢٦٩	١,٣٢٦,٢٦٩	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٥١,٤٤٧,٣٤٨	٣٥٧,٠٤١	-	٤٨,٨٧٤,٢٨٧	٢,٢١٦,٠٢٠	حسابات جارية مدينة
١٨,٧٢٧,٩٦٣	٦٧٤	-	١٨,٧١٣,٢٦٩	١٣,٩٢٠	قروض مباشرة
٩,٦٣٧,٧١٨	-	-	٤,٤٨٥,٦٥٨	٥,١٥٢,٠٦٠	قروض مشتركة
(١٥٩,١٨٦)	-	-	(١٥٩,١٨٦)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(٣,٣٦١,١٦٢)	(٣,٠٤٤)	-	(٣,٣٣٩,٤٨٦)	(١٨,٦٢٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٤٣٤,٩١٩	-	٢,٧٧٧,٥٣٤	١٠٢,٩٩٩	٢,٥٥٤,٣٨٦	قروض و تسهيلات للبنوك
(٥٨,٨٤٥)	-	(١٠,٢١٤)	(٢٢٧)	(٤٨,٤٠٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٤٢,١٧٥,٤٤٥	-	-	١,٣٤٠,٠١٥	٤٠,٨٣٥,٤٣١	أدوات دين
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٣٠,٦٣٥,٢٧٥	-	-	-	٣٠,٦٣٥,٢٧٤	أدوات دين
(١٠,٦٢٢)	-	-	-	(١٠,٦٢٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٣٥٩,٩٤٤	٧١٧,٦٠٥	-	١٩,٠٦٤	٢,٦٧٣,٢٧٥	أصول أخرى (عوائد مستحقة)
٢١٤,٩٩٠,٢٥٠	١٨,٥٨٩,٣٧٧	١٢,٧٤٤,٢٩٤	٧٠,٠٣٦,٤٩٤	١١٣,٦٢٠,٠٨٥	الإجمالي

ب) خطر السوق

يقوم البنك على إتباع 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 تنظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشادته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل وتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحفوظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما يعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

١/ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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

القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk)

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

إختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

٢/ القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر			المبلغ بالآلاف جم			المبلغ بالآلاف جم		
			الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٦			الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠٢٥		
			عالي	متوسط	قليل	عالي	متوسط	قليل
مخاطر أسعار الصرف			٣,٠٢٨	٨١٥	٧٢	٢٣,٠٦٦	٥,١٠١	٣٨١
مخاطر أسعار العائد			١,٣٥٩,٢٠٨	٩١٤,٦٩٧	٤٩١,٨١٧	٥٧٢,٤٢٠	٤٩١,٣٢٨	٤٠٠,٦٨٢
لغير أغراض المتاجرة			١,٣١٨,٢٦٧	٨٩٠,٥٦٠	٤٨٥,٣٣٤	٥٥٨,٧٥٩	٤٨٥,٥٩٨	٣٩٨,٧٥٤
بغرض المتاجرة			٥٥,٧٢٥	٢٢,٨٠٠	٥,٠٦٧	١٥,٧٢٦	٥,٧٠١	١٥٢
مخاطر المحافظ التي تدار بمعرفة الغير			٣,١١٥	٢٠,٧٤	١,٠٩٢	٣,٠٨٨	١,٨٩٩	٤٥٢
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر			١,٣٦٤,٢٣٤	٩١٧,٤٩٥	٤٩٥,٠١٩	٥٧٤,٣٢٧	٤٩٩,٦٤٤	٤١٢,٦٠٤
نسبة إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر/ الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية			٥,٢٧٪	٣,٥٤٪	١,٩١٪	٢,٩٨٪	٢,٥٩٪	٢,١٤٪

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 التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

ب/٤ خطر سعر العائد

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

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						ألف جنيه مصري
الأصول المالية	حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات
الإجمالي						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	٥,٨٧٢,١٧٤	-	-	-	٥,٨٧٢,١٧٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٢٧٨,٢٤٨	٥,٧٦٣,٨٦٧	٢,٢٥٥,٩٧٩	-	-	١٧,٤٩٨,١٩٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١,٨٩٨,٩٣٦	٨,٤٩٧,٤٧٨	٢٢,٦٤٦,٣٧٠	-	-	٣٢,٠٤٢,٧٨٤
مندات و أوراق مالية أخرى	١٢,٨٧٨,١٢٥	٢,٧٠٢,٧١٠	٨,٩٩٢,١١٥	٢٧,٠٦٣,٢٣٣	٤,٨٦٥,٣١٦	٥٧,٥٠٠,٤٨٩
قروض وتسهيلات للملاء و البنوك	٨١,٥٥٠,٧٥٩	١٠,٨٦٧,١٤٥	٨,٦٧٦,٩٨٥	٨,٢٤٠,٢٥٩	٧,٤٣٥,٧٦٣	١١٦,٨٦١,٠١١
أصول مالية أخرى	٤,٢٨٢	٧,٧٨٠	٢٢,٢١٦	-	٩١,٧٣٠	١٢٧,١٠٩
إجمالي الأصول المالية	١٠٦,٧١٠,٤٥٠	٢٣,٧١١,١٥٤	٤٢,٦٩٤,٧٦٥	٣٥,٤٠٢,٥٨٢	١٢,٢٨٢,٨١٠	٢٣٠,٩٠١,٧٦٠
إجمالي الأصول غير الحاصصة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة						٣٠,٧٦٣,٨٠٧
إجمالي الأصول ذات الحصاصية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	١٠٦,٧١٠,٤٥٠	٢٣,٧١١,١٥٤	٤٢,٦٩٤,٧٦٥	٣٥,٤٠٢,٥٨٢	١٢,٢٨٢,٨١٠	٢٦١,٦٦٥,٥٦٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥,٦٣٦,٧٢٢	-	٧٨٠	١,٧٢٢	١٤,١٤٠	٢٥,٦٥٣,٢٦٥
ودائع للعملاء	٩٠,١٦٨,٢٩٨	٢٧,١٧٢,٠٠٩	٢٥,٩٥٤,٢٧٧	٢٣,٥٧٨,٧٩٧	٦,٧٨٩,٢٥٢	١٧٢,٦٦٢,٦٣٢
قروض أخرى	٥٠٤,٤٧٤	٥٠٨,٤٨٢	١٣٦,١٣٦	١٦,٢١٥	٤٠٢	١,١٥٥,٨١١
التزامات مالية أخرى	٢,٦٠٣,٦٩٠	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٦٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٩,٩١٢,١٨٥	٢٧,٦٨٠,٤٩٢	٢٦,٠٨١,١٩٢	٢٣,٥٩٦,٨٢٤	٦,٨٠٢,٧٩٥	٢١٤,٠٧٥,٤٩٨
إجمالي الالتزامات غير الحصاصية لأسعار العائد						٢٢,٢٤٠,٢٢١
إجمالي الالتزامات ذات الحصاصية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	١٢٩,٩١٢,٤٤٠	٢٧,٦٨٠,٤٩٢	٢٦,٠٨١,١٩٢	٢٣,٥٩٦,٨٢٤	٦,٨٠٢,٧٩٥	٢١٤,٠٧٩,٧٥٢
فجوة إعادة التسعير	(٢٢,٢٠٦,٩٩٠)	٦,٠٣٠,٦٦٢	١٦,٦١٢,٥٧٣	١١,٨٠٥,٧٤٨	٥,٥٧٩,٠١٤	١٦,٨٢٢,٠٠٧

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	صلات أخرى	ألف جنيه مصري
الأصول المالية						الإجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٦١٢,٢٠٣	٦,٠٩٣,٠١٨	٥٠,٥٤٨	١٤,٩١٣	٣٦,٧٥١	٣١,٨٠٧,٤٣٣
أرصدة لدى البنوك	٥٠,٠٨١	١٢,٨٠٠,١١٣	٢,٥٦٧,٢٣٨	٢٣٦,٦٤٩	١٥٧,٦٨٩	١٦,٩٠١,٨٦٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١,٠٩٤,٩١٤	-	-	-	-	١,٠٩٤,٩١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٠,٢١٤,٥٥٦	٢٠,٠٢٨,٢١٥	٢,٤٧١,٨٧٨	٩٤,٧٢٠	٤١٤	٩٣,٨٠٩,٧٨٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٤٧,٥٨٥	٤,٢٨٨,١٠٣	٨٤٠,٢٨٧	-	-	٥,٣٧٦,٠٧٤
استثمارات مالية						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢,٣٠٤,٩٧٩	٩,٥٤٦,٩٠٨	١,٢٨٥,١٤٤	-	-	٤٣,١٣٧,٠٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٥,٢٦٩,٩٦٧	٤,٦٤٥,١٣٦	٦٠٩,٥٤٩	-	-	٣٠,٥٧٤,٦٥٢
إستثمارات مالية في شركات تابعة	٦١٣,٣٠٧	-	-	-	-	٦١٣,٣٠٧
أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٣,٠١٥,٦٠٣	٣٠٤,٩٤١	٣٩,٢٣٠	٤٨	٢٢	٣,٣٥٩,٩٤٤
إجمالي الأصول المالية	١٤٨,٤٧٤,٠٩٥	٥٧,٧٠٥,٤٣٣	٩,٨٦٤,١٦٤	٤٣٦,٣٢٠	١٩٤,٨٧٥	٢١٦,٦٧٤,٨٩٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,٦٨٥,٠٠٠	٦,٨٠٨,٠٩٦	٢,٥٥٩,٦٠٣	-	٢٢,٠٢٣	٢١,٠٧٥,٧٣١
عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٥,٨٢٥	-	-	-	-	١٥,٨٢٥
ودائع للعملاء	١٠٢,٢٩٢,٢٣٠	٤٩,٤٢٥,٢٣٤	٧,٢١٦,٤٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٢٠٢,٥٧٧	١٦٠,٦٢٤,٢٩٧
قروض أخرى	١٠١,٢١٠	٩٨٤,٥٨٨	-	-	-	١,٠٨٥,٧٩٨
التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٢٩٩,٩٧٣	١٣١,٨٦٣	٨,٧٠١	١١٢	-	٥٣٠,٦٤٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٥,٥٩٩,٤٩٣	٥٧,٢٣٩,٨٨١	٩,٧٨٤,٧٥٤	٢٨٦,٩١٧	٢٢٥,٦١٠	١٩٢,٢٢٦,٦٥٥
صافي المركز المالي	٢٢,٨٧٤,٦٠٢	٣٦,٥٥١	٧٩,٤١٠	٤٩,٤١٣	(٣٠,٧٣٥)	٢٣,٣٢٨,٢٤١

ج- خطر السيولة

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

* إدارة مخاطر السيولة

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

- منهج التمويل

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

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

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

ويتكون مقام النسبة من شيكات وحوالات وخطابات اعتماد دورية مستحقة الدفع، صافي الممتحق للبنوك المحلية ودائع العملاء، ٥٠% من القيمة غير المغطاة نقداً من خطابات الضمان المصدرة وتخضع الالتزامات بالعملية المحلية المغطاة.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		القيمة بالآلاف جنيه مصري	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		الأصول المالية	
		أرصدة لدى البنوك	
		قروض وتسهيلات للعملاء	
		قروض وتسهيلات للبنوك	
		استثمارات مالية:	
		بالتكلفة المستهلكة	
		الالتزامات المالية	
		أرصدة مستحقة للبنوك	
		ودائع العملاء	
		قروض أخرى	

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي: -
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية - والتي بدورها تقيس مخاطر السوق والتشغيل والإئتمان على 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 ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز الفترة للمخاطبين به لتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل فترة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤,٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى 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٪ موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٢,٢٨٢,٠٦٤	٢٧,١١٢,٧٩٢	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٢,٦٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٨٦٢,٦٤٦	٢,٤٦٨,٦٩٥	الاحتياطيات
٢,٠٢١,٠٢٧	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
٢٩,٥٢٩	٤٠,٤٧٦	حقوق الأقلية
(٢٥٢,٨١٨)	(٢٣٢,٩٣٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٢٢,٢١١,٥٣٦	٢٥,٩٠٢,٧٨٥	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٤% من قيمة الاحتياطي الخاص
١,٠٦١,٤٣٩	١,٢٠٠,٩٠٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
١,٠٧١,٥٣٧	١,٢١١,٠٠٦	إجمالي الشريحة الثانية
		الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٢٢,٨١١,٥٤٦	١٢٥,٢٥٢,٨٠٣	إجمالي مخاطر الائتمان
٢,٢٨٦,٢٩٦	٥,٥٩٠,٠٣٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٥٦٧,٥١٠	٢٨٢,٥٤٢	إجمالي مخاطر السوق
٨,٩١١,١٩٠	١١,٨٥٢,٤٧١	إجمالي مخاطر التشغيل
١٢٥,٥٧٦,٥٤٢	١٥٢,١٧٨,٨٤٦	إجمالي
١٧,١٧%	١٧,٧٠%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

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

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن 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	٣٩,٥٣٩	حقوق الأقلية
(٣٣٣,٩٣٦)	(٢٥٣,٨١٨)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٢٥,٩٠٢,٧٨٥	٢٢,٢١١,٥٣٦	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٢٣٧,٠٧١,٦٤٥	٢١٢,٤٣٦,٤٧٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٦,٣٠٣,٨٩٢	٢٣,١٧٠,٤٠٦	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٥٣,٣٧٥,٥٣٧	٢٢٤,٦٠٦,٨٧٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج 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 المسجلة، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الف جنيه مصرى الاجمالى
١٥,٧٤٥,٥٤٨	٣,٣٠١,٧٣٧	٤٧٢,٧٥٧	١٩,٥٢٠,٠٤٢
(١٢,٠٩٦,٥٥١)	(١,٨٤٣,٩٢٧)	(٣١٥,٦٠٦)	(١٤,٢٥٦,٠٨٥)
٣,٦٤٨,٩٩٧	١,٤٥٧,٨١٠	١٥٧,١٥١	٥,٢٦٣,٩٥٧
(١,٠٥٠,٢٣٨)	(٤١٧,٦٦١)	(٤٥,٠٢٣)	(١,٥١٢,٩٢٢)
٢,٥٩٨,٧٥٩	١,٠٤٠,١٤٩	١١٢,١٢٧	٣,٧٥١,٠٣٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الف جنيه مصرى الاجمالى
١٣,١١٢,٥٧٣	٢,٩٩٢,٦٤٩	٤٩٣,٨٣٣	١٦,٥٩٩,٠٥٤
(١٠,٤١٢,٥١٧)	(١,٨٧٢,٦٦٦)	(٤٠٣,٥٦٣)	(١٢,٦٨٨,٧٤٦)
٢,٧٠٠,٠٥٦	١,١١٩,٩٨٣	٩٠,٢٧٠	٣,٩١٠,٣٠٨
(٨٩٩,٩٨٥)	(٣٧٤,٣٤٢)	(٣٠,١٧٢)	(١,٣٠٤,٤٩٩)
١,٨٠٠,٠٧١	٧٤٥,٦٤١	٦٠,٠٩٨	٢,٦٠٥,٨٠٩

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالى الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالى الإلتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الف جنيه مصرى الاجمالى
٢١٨,٦٠١,١٣٧	٣,٥٣٤,٣١٩	١,٣١٦,٦٨٣	٢٢٣,٤٥٢,١٤١
٢١٨,٦٠١,١٣٧	٣,٥٣٤,٣١٩	١,٣١٦,٦٨٣	٢٢٣,٤٥٢,١٤١
١٨٨,٢١٨,٢١٩	٣١,٦٤٦,٥٧٦	٣,٥٨٧,٣٤٣	٢٢٣,٤٥٢,١٤١
١٨٨,٢١٨,٢١٩	٣١,٦٤٦,٥٧٦	٣,٥٨٧,٣٤٣	٢٢٣,٤٥٢,١٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالى الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالى الإلتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الف جنيه مصرى الاجمالى
٢٠١,٧٧٣,٦٩٣	٤,٠٠٥,٦٩٠	١,١٥٥,٦٠٨	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠
٢٠١,٧٧٣,٦٩٣	٤,٠٠٥,٦٩٠	١,١٥٥,٦٠٨	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠
١٧٣,٨١٨,٤٤٩	٢٩,٩٣٦,٩٢٥	٣,١٧٩,٦١٥	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠
١٧٣,٨١٨,٤٤٩	٢٩,٩٣٦,٩٢٥	٣,١٧٩,٦١٥	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
٧,٧٩٥,٤٥٦	٣,٩٣٩,١١٨	٧,٧١٥,٩٨٤	٤,٠١٣,٦٣٩	- قروض وتسهيلات للعملاء
١,٨٥١,٥٣٤	٩٠٦,٨٦٤	٣,٠٤٦,١٩٦	١,٥١٠,١٥٤	- أذون الخزانة
٣,٥٤٧,٨٣٨	١,٤١٠,٦٥١	٤,٠٥١,٣٦٦	٣,٠٩٩,٣٥٠	- سندات الخزانة
٣٤٧,٧٣٧	١١٤,٩٣٣	١٥٥,٣٥٣	٧٣,٤٤٦	- سندات الشركات
٣,٤٥٦,٦٨٨	٩٩١,٦٤٠	٤١٧,٩٨٣	٣٠٨,٠٠٩	- ودائع وحسابات جارية
١٤,٨٩٩,٣٤٣	٧,٣٥٣,١٩٦	١٥,٣٨٦,٨٨٣	٧,٩٠٣,٥٩٧	الإجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
(٣,٣٠٥,٣٥٩)	(١,٠٧٨,٠٩٩)	(٣,٦١٠,٦١١)	(١,٤٠١,٩٤٠)	- للبنوك
(٧,٧٨١,٦٣٣)	(٣,٧٨٤,٣٠٧)	(٧,٥٠١,٤٤٤)	(٣,٨٣٠,٠٩٣)	- للعملاء
(٨١,٣٨٥)	(٣٧,٦٩٤)	(٣٨,٤٣٠)	(١٨,١١٦)	- قروض أخرى
(٤٩١)	(٣٤٥)	(٧,٤٠٧)	(٣١٤)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٠,١٦٨,٦٦٨)	(٤,٩٠٠,٣٤٥)	(١٠,١٥٧,٨٩٣)	(٥,٣٥٠,٣٦٣)	الإجمالي
٤,٧٣٠,٥٧٥	٢,٤٥٣,٩٥٠	٥,٢٢٨,٩٩٠	٢,٦٥٣,٢٣٤	الصافي

٦- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
٨١٤,٤٧٩	٤١٣,٨١٥	٨٣٥,١٩١	٤٥٣,٣٨٣	إيرادات الاعتاب والعمولات :
١,٨٥٩	٦٠٩	٢,٩٩٥	٣٣١	- الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل
٩٣,٧٠٣	٥٠,١٤٠	١٣٣,٨٧٨	٨١,٣٣٤	- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩٠٩,٠٤٠	٤٦٣,٥٦٤	٩٧٢,٠٦٤	٥٣٣,٩٤٨	- أتعاب أخرى
				إجمالي
				مصروفات الاعتاب والعمولات
(١٥٠,٣٦٣)	(٧٣,٠٤٨)	(٣٠٥,٠٥٣)	(١٢٠,٧٣٦)	- أتعاب أخرى مدفوعة
(١٥٠,٣٦٣)	(٧٣,٠٤٨)	(٣٠٥,٠٥٣)	(١٢٠,٧٣٦)	الإجمالي
٧٥٨,٦٧٨	٣٩٠,٥١٦	٧٦٧,٠١٢	٤١٣,٢١٢	الصافي

٧- توزيعات أرباح	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 ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري
- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٩٨٣	-	٢٢,٢١٧	-
- شركات تابعة *	٨,٥١٤	-	٢,٢٧٣,١٢٩	٦٨٩,٩٣١
	١٨,٤٩٧	-	٢,٢٩٥,٣٤٦	٦٨٩,٩٣١

* توزيعات نقدية من (شركة ايجيبت كابيتال القابضة و شركة المصري للاستثمارات العقارية و شركة العالمية القابضة للتنمية و الاستثمارات المالية) ناتجة عن بيع شركتي تنمية السياحة و سهل حشيش

٨- صافي دخل المتاجرة	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 ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري
- أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٢٨٠,٩٥٦	١٧١,٥٨٨	٤٣٨,١٨٦	٢٧٦,٠١٠
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	(٨,٥٢٤)	(٨,٥٢٤)	(١,٩٦٠)	(٦٦,٥٩٧)
- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٤٢,٤٤٦	٢٢,٦٠٨	٧٩,٤٢٩	٣٣,٤٩٧
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٢,٩٨٨	٣,١٧٠	(٦٠٨)	(٥١)
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(١,٢٤٧)	(٥,٥١٣)	(١٠,٦٩١)	٢٠,٧١٠
- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٩١,٩٠٧	٥٣,٢٣٢	١٥٩,١٥٧	٧٥,٩٢٩
اجمالي دخل المتاجرة	٤٠٨,٥٢٦	٢٣٦,٥٦٢	٦٦٣,٥١٣	٣٣٩,٥٠٧

٩- مصروفات ادارية	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 ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري
- أجور ومرتبات	(٧٨٤,٤٩١)	(٤١١,٢٥٥)	(٩١٨,٨٧٣)	(٤٨٥,٠٥٥)
- تأمينات اجتماعية	(٢٧,٢٢٧)	(١٣,٦٨٧)	(٣٣,١٢٢)	(١٦,٦٦٤)
- نظم الاشتراكات المحددة	(٢٠,٥٦٤)	(١٠,٢٨٦)	(٢٢,٠٨٣)	(١١,٠٢٢)
- نظم المزايا المحددة	(٧٣,٠٢٧)	(٤٩,٠١٨)	(٨٢,٢٦٨)	(٥٠,١٢١)
- مصروفات العمليات	(١٨٤,١٧١)	(١٠٢,٤٨٢)	(٤٩٤,٥١٣)	(٢٤٥,١٧٠)
- مصروفات الاتصالات	(٤٧,٥٨٠)	(٢١,٧٢١)	(٥٢,٥٨٨)	(٢٨,٨٥٧)
- مصروفات الاعمال	(٢٥١,٦٥٤)	(٩٧,٦٨٣)	(٢٢٩,٧٦٣)	(٤٠,٨٥٠)
- مصروفات الادوات المكتبية والمطبوعات	(٢٢,٨٠٣)	(١٦,٤٤٤)	(١٨,٥٠٧)	(٥,٧٢٩)
- مصروفات الخدمات	(٥١٢,٥٧٤)	(٢٧٥,٩٦٧)	(٦٤١,٠٣٣)	(٣٠٥,٠٦٦)
- مصروف اهلاك الاصول	(١٤٢,٨٢٤)	(٧١,٠٤٤)	(١٥٠,٢٣٦)	(٧٧,٤٦٩)
الاجمالي	(٢,٠٦٦,٩١٥)	(١,٠٦٩,٥٨٧)	(٢,٦٤٢,٩٨٧)	(١,٢٦٦,٠٠٥)

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

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	١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى: أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة المعللة من خلال الأرباح والخسائر إيرادات خدمات ققونية إيرادات خدمات أخرى أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع أرباح (خسائر) رأسمالية إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها إيرادات متنوعة مصروفات متنوعة الإجمالي
٢٥,٠٥٢	١١,٩٨٢	(١٦,٢٨٠)	٥٤,٢٠٣	
٢١	٩	٢١	١٣	
(١٠٩,٨٦٨)	(٤٨,٥٣٣)	(٢٠٠,٦٧٨)	(١٥٢,٥٤١)	
١٩٨,٤٤٢	-	-	-	
٤٩	٤٩	-	-	
٢٥,٤٥٢	٢٥,٥٤٦	(١٢,٨٥٣)	٤,٢٢٣	
١٤,٧١٣	٧,٤٣٩	٨٣,٤٢٤	٤٣,٦٤٢	
٦٢,٩٥٤	٢٢,٨١٨	(٥,٢٢٢)	(٢,٩٣٢)	
٢١٦,٨١٦	٢٩,٢١٩	(١٥١,٦٨٨)	(٥٢,٢٨٤)	

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	١١- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء الخسائر الائتمانية المتوقعة لأنون الخزائنة الحكومية الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائنة الحكومية الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات دين شركات الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى الإجمالي
(١٥٢,٨١٨)	(١٥١,٤٨٨)	(٩٣٤,٤٣٩)	(٢٣٠,٤٥٣)	
(٦٥,٩٩٦)	٢٤,٢٤٠	(٢٣,١٢٧)	١٢,١١٥	
(٢٠,٠٦٣)	١,٤٢٠	٦,٦٢٦	٦,٠٣٠	
(٢,٦٧٦)	(٥,١٢٢)	(٢٠,٢٤١)	٢٣,٢٩٨	
٩,٠٥٢	٤,٨٢٤	١٠,٦٤٧	(١٠,٥٦٠)	
٦٤	٣٤	١٢	(١٥)	
١,٢٤٦	٦٨	١,٠٨٢	(١,١٢٢)	
(٢٣١,٠٩٠)	(١٢٥,٩١٤)	(٩٧٩,٤٣٩)	(٣٠٠,٦١٧)	

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	١٢- مصروفات ضرائب الدخل ضرائب الدخل الضريبة المؤجلة إجمالي
(١,٢١٤,٢٥٢)	(٦٦٩,٧٣١)	(١,٥٦٧,٤٠١)	(٨١٦,٤١٩)	
٩,٧٥٢	٤,٤٧٩	٥٤,٤٨٠	٢٧,٧١٤	
(١,٢٠٤,٤٩٩)	(٦٦٥,٢٥٢)	(١,٥١٢,٩٢١)	(٧٨٨,٧٠٥)	

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تسويات لأحتساب السعر اللطفي لضريبة الدخل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٩١٠,٢٠٨	٥,٢٦٢,٩٥٧	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- سعر الضريبة
٨٧٩,٨١٩	١,١٨٤,٢٩٠	- ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		- يضاف / يخصم
٦٧٢,٢١٦	١,١١٨,٩١٥	- مصروفات غير قابلة للخصم
(١,١١٤,٥٥٩)	(٢,٢٢٩,١٨٨)	- إعفاءات ضريبية , إيرادات قابلة للخصم
٤٦,٩٨٩	٨٨,٤٧١	- تأثير المخصصات
٩,٥٩٥	٥,٧٩٧	- تأثير الاملاكات
١,٢٠٤,٤٩٩	١,٥١٢,٩٢١	- ضريبة الدخل بكافة الدخل
٢٢,٣١%	٢٨,٧٤%	- سعر الضريبة اللطفي (بمتضمنة ضرائب آثون و سندات الخزائنة)

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة المالية	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية 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
- صافي أرباح الفترة	٢,٦٠٥,٨٠٩	١,٢٨٦,٢٣٦	٢,٧٥١,٠٣٥	٢,٠٣٢,٦٤٠
- رسم دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٥٢,١١٦)	(٢٥,٧٢٧)	(٣٧,٥٤٣)	(٢٠,٢٦٩)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٣٦٠,٥٨١)	(١٢٨,٦٣٤)	(٧٥,٠٣١)	(٤٠,٤٧٣)
- حصة العاملين في الأرباح	(٢,٣٩٣,١١٣)	(١,١٢١,٩٧٥)	(٣٧٥,١٠٤)	(٢٠٢,٣٦٤)
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٩٨٩,٦٦٧	٩٨٩,٦٦٧	١,٣٦٠,٠٠٠	١,٣٦٠,٠٠٠
الإجمالي	٢,٣٢	١,١٤	٢,٤٠	١,٣٩

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- نقدية	٩٠٩,٣٣٧	٤٦٣,٤١١
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٣٠,٩١٠,٧٣٠	١٨,٨٤٤,٦٥٤
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٦٣٥)	(١٢,٦٤٣)
الإجمالي	٢١,٨٠٧,٤٣٢	١٩,٢٩٥,٤٢٢
- أرصدة ذات عقد	٥,٦٤٤,٠٣٠	٥,٦٤٧,٧٤٠
- أرصدة بدون عقد	١٦,١٦٣,٤١٢	١٣,٦٤٧,٦٨٢
	٢١,٨٠٧,٤٣٢	١٩,٢٩٥,٤٢٢

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)

١٥- أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- حسابات جارية	١٣٥,٥٦٥	٨٦١,٩٠٢
- ودائع	١٦,٧٨٠,٩٤٠	٢٠,١٠٦,٤٥١
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤,٦٤٥)	(٢٢,٠٦٥)
الإجمالي	١٦,٩٠١,٨٦٠	٢٠,٩٤٦,٢٨٨
- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٨,٩٢٧	٧,٥٠٣
- بنوك محلية	٦,٩٢٠,٦٠٤	١٢,٢٠٤,٥٣٦
- بنوك خارجية	٩,٩٧٦,٩٧٥	٨,٧٥٦,٣١٤
- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:	(١٤,٦٤٥)	(٢٢,٠٦٥)
الإجمالي	١٦,٩٠١,٨٦٠	٢٠,٩٤٦,٢٨٨
- أرصدة بدون عقد	١٣٥,٥٦٥	٨٦١,٩٠٢
- أرصدة ذات عقد	١٦,٧٦٦,٣٩٥	٢٠,٠٨٤,٢٨٦
الإجمالي	١٦,٩٠١,٨٦٠	٢٠,٩٤٦,٢٨٨
- أرصدة متداولة	١٦,٩٠١,٨٦٠	٢٠,٩٤٦,٢٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٠٤,٨٥٥	٥٤,٠٤٢
١١٩,١١٦	١٠٩,٨٥٤
٢,٤٩٣,٣٨٦	١,٠٦١,٥٢٦
(٣١٨,٣٥٣)	(١٣٠,٥٠٨)
٢,٧٩٩,٠٠٤	١,٠٩٤,٩١٤

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٢٦,٥٠٥	٥٨٦,٤٩٨
٤١١,٦٨٨	٥١٥,٣١٦
١١,٥٩٤,٥٨٧	١٥,٠٨٩,٠١٩
١,٢٨٠,٢٤٩	١,٣٢٦,٢٦٩
٤٥,٨٣٦,٠٤٤	٥١,٤٤٧,٣٤٨
١٧,٤٢٨,١٢٠	١٨,٧٢٧,٩٦٣
٩,٦٧١,٢٦٠	٩,٦٣٧,٧١٨
٨٦,٧٤٨,٤٥٣	٩٧,٣٣٠,١٣٠
(١٤١,٠٥١)	(١٥٩,١٨٦)
(٢,٤٣٤,٦٨٣)	(٣,٣٦١,١٦٢)
٨٤,١٧٢,٧١٩	٩٣,٨٠٩,٧٨٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٥٧,١٩٥	٢٨٦,٧٧٩
٤,٣٤٧,٠٦٥	٥,١٤٨,١٤٠
٥,١٠٤,٢٦١	٥,٤٣٤,٩١٩
(٣٢,٩٢٩)	(٥٨,٨٤٥)
٥,٠٧١,٣٣٢	٥,٣٧٦,٠٧٤

قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مضمومة
- قروض للبنوك
الاجمالي
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

مخصص لاحكام الاثر المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 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	ألف جنيه مصري
٤٤٠,٢٨٩	٧٧٣,٠٠٣	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٦٨٣	
٧٣,٧١٥	(٨٤,٢٦٩)	٩٤٤,٩٤٣	٩٣٤,٤٣٩	
-	-	(٢٨,٠٠١)	(٢٨,٠٠١)	
٢٤,٧١٢	-	-	٢٤,٧١٢	
٢,٢٢٣	(٢,٩٨٠)	٧٥	(٤,٦٧١)	
٥٤١,٠٠٠	٦٨١,٧٥٥	٢,١٣٨,٤٠٨	٣,٣٦١,١٦٢	

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض 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	ألف جنيه مصري
-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩
-	٣٠,٢٤١	-	٣٠,٢٤١
-	(٤,٣٢٥)	-	(٤,٣٢٥)
-	٨١,٨٤٥	-	٨١,٨٤٥

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥١٣,١٢٧	٨٤٩,١٣٩	١,٢٨٣,٩٦٢	٢,٦٤٦,٢٢٨
(١٠٥,٣٩٧)	(٦٣,٢٦٦)	٥٧٠,١٦٩	٤٠١,١٤٦
-	(٥,٢٩٤)	(٦٢٨,٤٦٠)	(٦٣٣,٧٥٤)
٣٥,٠٢٧	-	-	٣٥,٠٢٧
(٢٠,٤٦٨)	(٧,٢٦٥)	(٤,٢٨٠)	(١٣,٩٦٤)
٤٤٠,٢٨٩	٧٧٣,٠٠٣	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٦٨٣

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض 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	ألف جنيه مصري
-	٢,٦٠٨	-	٢,٦٠٨
-	٣٠,٥١٩	-	٣٠,٥١٩
-	(١٩٨)	-	(١٩٨)
-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩

الرصيد في أول العام

(رد) عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٨- المشتقات المالية

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

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٤٠,١١٤	٤٠٠,٩٠٧	٤٠٠,١٤٩	٢٤٠,٨٠١
٢٩٩,٧٨١	٢٣٨,٣٥٦	-	١,٦٨٧
٤,٢٥٥	-	-	-

- عقود مبادلة عملات

- عقود الصرف الأجل

إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المالية

١٩- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٩٢٥,٧٩٥	١٠,٨٣٧,٩١٢
١٠,٩٢٥,٧٩٥	١٠,٨٣٧,٩١٢
٣٣,٠٤٢,٧٨٤	٣٣,٩٧٧,٥٩٧
(١,٧٩٣,١٣٣)	(٢,٣٧٤,٣٨٨)
٣١,٢٤٩,٦٥٠	٣١,٦٠٣,٢٠٩
١٢٧,١٠٩	١٠٨,٢٧٨
٨٣٤,٤٧٥	٧٧٦,٩٦٢
٤٣,٣٧٧,٠٣٠	٤٣,٣٦٦,٣٦١

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

- أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في السوق

الصافي

- أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

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

الصافي

- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

- وثائق صناديق الاستثمار:

- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

- غير مدرجة في السوق

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

١٩/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

أدوات دين :

- مدرجة في السوق

- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد

- يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمانية المتوقعة :

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

- أرصدة متداولة

- أرصدة غير متداولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٠,٦٣٥,٢٧٤	٢٢,٧٠٥,٠٦٦
-	-
(٦٠,٦٢٢)	(٥٦,٣٠٦)
٣٠,٥٧٤,٦٥٢	٢٢,٦٤٨,٧٦٠
٧٣,٧١١,٦٨٣	٦٥,٩٧٥,١٢١
٧٢,٨٧٧,٢٠٧	٦٥,١٩٨,١٥٩
٨٣٤,٤٧٥	٧٧٦,٩٦٢
٧٣,٧١١,٦٨٣	٦٥,٩٧٥,١٢١
٧١,٤١٠,٠٨٣	٦٣,٤٣٩,١٠١
١,٣٤٠,٠١٥	١,٦٥٠,٧٨٠
٧٢,٧٥٠,٠٩٨	٦٥,٠٨٩,٨٨١

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 التحويل (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 سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ١١,٨١٤ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجملى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر آلف جنيه مصري	
٤٢,٥٥٢,٩٧٧	١٤,٧٥١,٥٥٧	٢٧,٨٠١,٤١٨	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥
٢٢,٥٤٧,١٢٤	٨,٥٨٠,٠٣٩	١٣,٩٦٧,٥٨٥	إضافات
(٨,٤٨٤,١١٣)	(١,٧٠٤,٢١١)	(٦,٧٧٩,٩٠٢)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١,٠٦٨,٠٣١	٨٥١,٥٣٢	٢١٦,٤٩٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٢٨,٥٥١	٣,٢٠٩	١٢٥,٣٤٢	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٣٠,٣٩٦	١٢٢,٤٨٥	٧,٩١١	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
٤٤,١٤٩	٤٤,١٤٩	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٧,٩٨٧,٦١٢	٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٣٥,٣٣٨,٨٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩,١٢٧,٣٤١	-	٩,١٢٧,٣٤١	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٣٩,٨٣٣)	-	(١,١٣٩,٨٣٣)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٦٥,٩٧٥,١٢١	٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٤٣,٣٢٦,٤٦١	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٦
١٢,٦٠٥,٢٦٠	٩,٤٢٤,٠٩٧	٣,١٨١,١٦٣	إضافات
(٤,٠٦١,٤٤١)	(١,٥٣٥,٥٧٦)	(٢,٥٢٥,٨٦٦)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٤٤٩,٣٤٨)	٣٧,٣٠٥	(٤٨٦,٦٥٢)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣,٩٧٦	(٥٨١)	٤,٥٥٦	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٤,٠١٠)	٤,٩٦٣	(٨,٩٧٤)	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٤,٣١٦)	(٤,٣١٦)	-	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٤,٠٦٥,٢٤١	٣٠,٥٧٤,٦٥٣	٤٣,٤٩٠,٥٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
(٩٣٤,٨١٣)	-	(٩٣٤,٨١٣)	صافي التغير أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٨١,٢٥٥	-	٥٨١,٢٥٥	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٧٣,٧١١,٦٨٣	٣٠,٥٧٤,٦٥٣	٤٣,١٣٧,٠٣٠	الرصيد في آخر للفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وتتمثل أدون الخزائن من خلال الدخل الشامل الآخر في:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- أدون خزائن استحقاق ٩١ يوم
١,٣٥٠	٢,٢٠٧,٥٠٠	- أدون خزائن استحقاق ١٨٢ يوم
٤,١٠٠,٣٥٠	٤,٨٧٠,٨٠٠	- أدون خزائن استحقاق ٢٧٣ يوم
١٠,٣٥٢,٤٠٠	٨,٤٢٥,٦٢٥	- أدون خزائن استحقاق ٣٦٤ يوم
١٨,٦٤٨,٨٧٥	١٧,٤٥٥,٠٠٥	الإجمالي
٣٣,١٠٢,٩٧٥	٣٣,٩٥٨,٩٢٠	- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
(١,٧٩٣,١٣٣)	(٢,٣٧١,٢٨٨)	الإجمالي
٣١,٣٠٩,٨٤٢	٣١,٥٨٤,٥٤٢	
(٦٠٠,١٩١)	١٨,٦٦٧	- صافي التغير في القيمة العادلة
٣١,٢٤٩,٦٥٠	٣١,٦٠٣,٢٠٩	الصافي

* ضمن بند أدون الخزائن مبلغ ١٨,٥٠٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل الطارى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أرباح بيع أدون خزائن	١٧,٩١٥	٢٥,٤٥٥	٨,٢٢٦	٩,٥٠٨
أرباح بيع سندات حكومية	٢٢,٢٠٧	٥٧,٧٥٥	٢٩,١١٥	٦٥,٧١٣
الإجمالي	٤٠,١٢٢	٨٣,٢١٠	٣٧,٣٤١	٧٥,٢٢١

٢٠- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
%	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	
١٠٠,٠٠	٤١٠,٩٧٩	١٠٠,٠٠	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩	١٤,٩٩٩	٩٩,٩٩	١٤,٩٩٩	شركة بيتا المالية القابضة
٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠	٩٩	٣٩,٥٠	٩٩	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٨٥,١٤	١٧٠,٢٧٩	٨٥,١٤	١٧٠,٢٧٩	شركة EFS Financial Solutions
٠,٠٥	٣	٠,٠٥	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٦١٣,٢٠٧		٦١٣,٢٠٧	الاجمالي

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

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

القيمة بالالف				
صافي الأرباح	صافي الأرباح قبل الضرائب	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
١,١٣٦,٩٤٦	١,٤٦٠,٤٤٨	٣٣٨,٨٢٦	١,٩٢٣,١٢٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٧١٣,٣٨٣	٧٣٣,١١١	٢٣,٤٣٩	٨١٥,٢٧٥	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١,٠٦٠	١,٣٤١	٣٩١	٣١,٤٠٦	شركة بيتا المالية القابضة
١,٣٦٨,١٠٦	١,٧٦٦,٦١١	٤٠٨,٩٩٠	٢,٠٩٣,٢٥٨	المصري للاستثمارات العقارية
٢,١٧٢	٢,٧٤٥	٢,٥٦٠	٥١,٧٩٨	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٦,٥٨٣	٦,٦٨٦	٢٠٤	٢٠,٢٢١	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٥,٤٨٢	٧,٦٦١	١,١٧٣,٨٥٧	١,٤٤٥,٩٣٦	شركة EFS Financial Solutions

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٥١,٦٧٠	٥٦٥,٩٣٦
٤٧,٦٤٣	٨٦,٨٦٠
-	(١,١٢٦)
٦٩٩,٣١٤	٦٥١,٦٧٠
٥٢٢,٨٠٨	٣٨٢,٤٦٧
٦٠,٤٨٥	١٤٠,٣٤١
٥٨٣,٢٩٣	٥٢٢,٨٠٨
١١٦,٠٢١	١٢٨,٨٦٣

٢٢- أصول غير ملموسة

القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
الإضافات
الاستبعادات
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)
مجمع الاستهلاك أول الفترة المالية
استهلاك الفترة المالية
مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)
صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية الفترة المالية (٢-١)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٦٦,٩٤١	٢,٥٦٦,٠١٥
٥٩٥,٥٧٨	٣٦٩,٢٢٢
١,٨٦٣,٤٤٠	١,٧٣١,٧١٤
٢,٣٣٨,١٦٥	١,٧٦٧,٥٤٠
١٩,٣٦٢	١٥,١٣٦
٥٨٤,٧٣٠	٣٦٨,٤٨٤
٨,٧٦٨,٢١٦	٦,٨١٨,١١١
(٦,٩٩٧)	(٨,١١٧)
٨,٧٦١,٢١٩	٦,٨٠٩,٩٩٤

٢٣- أصول أخرى

عوائد مستحقة*
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
تأمينات وعهد
أصول تحت التأمية
الاجمالي
يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة
الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٢٥,٤٠٧	٦٧٥,١٢٣
٩٩,١٩٦	١٢٣,٠٩٩
٢,٦٤٢,٣٣٩	١,٧٦٧,٧٩٣
٣,٣٦٦,٩٤١	٢,٥٦٦,٠١٥
(٦,٩٩٧)	(٨,١١٧)
٣,٣٥٩,٩٤٤	٢,٥٥٧,٨٩٨

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
الاجمالي
يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة
الصافي

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

الإيضاحات المضمنة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (تابع)

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

البيان	الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و منشآت	أراضي
التكلفة في أول الفترة المالية (٣)	٢,٠٩٨,٦٣٢	١٣,٧٢٤	٤٤,٥٣٧	٧٠,٢٧٥	٦٢٤,٢٠٩	٤٠,٧٧٤	٥٣٤,٢٠٣	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠
الإضافات خلال الفترة المالية	١٥٤,١٢٦	٧	١,٣٩٣	٥,٣٥٤	٩٥,٥٠١	٩,٩٠٠	٢٤,١٠٠	١٧,٩٦٠	-
الإستبعادات خلال الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)	٢,٢٥٢,٧٥٨	١٣,٧٣١	٤٥,٩٣٠	٧٥,٦٢٩	٧١٩,٧١٠	٥٠,٦٧٤	٥٥٨,٢١٣	٦٣٦,١٣١	١٥٢,٧٤٠
مجموع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)	١,٠٠٩,٦٣٧	٤,٠٦٢	٢٤,٥١١	٣١,٩٣١	٤٤٢,١٣٠	١٧,٢٤١	٣٥٩,١٠٣	١٣٠,٦٦٠	-
إهلاك الفترة المالية	٨٩,٧٥١	٢٥٨	٢,١٠٨	٣,٣٧١	٢٠,١٣٠	٣,٥٥٧	٥٢,٥٠٣	٧,٨٢٤	-
مجموع إهلاك الإستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)	١,٠٩٩,٣٨٩	٤,٣٢٠	٢٦,٦١٩	٣٥,٣٠٢	٤٦٢,٢٦٠	٢٠,٧٩٨	٤١١,٦٠٦	١٣٨,٤٨٤	-
صافي الأصول في نهاية الفترة المالية (٢-١)	١,١٥٣,٣٦٩	٩,٤١١	١٩,٣١١	٤٠,٣٢٧	٢٥٧,٤٥٠	٢٩,٨٧٦	١٤٦,٦٠٦	٤٩٧,٦٤٧	١٥٢,٧٤٠
صافي الاصول في اول الفترة المالية(٤-٣)	١,٠٨٨,٩٩٤	٩,٦٦٢	٢٠,٠٢٦	٣٨,٣٤٤	١٨٢,٠٧٩	٢٣,٥٣٣	١٧٥,١٠٠	٤٨٧,٥١١	١٥٢,٧٤٠

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

٢٥- استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣٦٩	٢,٣٦٩	القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
٢,٣٦٩	٢,٣٦٩	القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)
٢,٠٤٥	١,٩٩٥	مجمع الاهلاك اول الفترة المالية
٢٥	٥٠	اهلاك الفترة
٢,٠٧٠	٢,٠٤٥	مجمع الاهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
١,٢٩٩	١,٢٢٤	صافي الاستثمارات العقارية في آخر الفترة المالية (٢-١)

٢٦- 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 الخصائص الضريبية المرحلية إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخصائص الضريبية المرحلية. 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 الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٦,٥٥٧	١٧٨,٠٧٦	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض ومطالبات الضرائب)
١٥,١١٧	٩,١١٨	الائثر الضريبي للفرق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
-	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الضام
٢٤١,٦٧٤	١٨٧,١٩٤	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (الالتزام)
١٠٥,٢٨٠	٢٢,٧٢٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها (الالتزام) / أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات 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
٥٤,٤٨٠	١٨٢,٨٠١	١٨,٠٧٩	٣٩,١٨٥
-	-	-	-
٢٤١,٦٧٤	١٨٧,١٩٤	١٣٦,٢٩٤	١٥٤,٤٧٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٤٨,٠٥٠	٤١,١٥١	حسابات جارية
٢٩,٩٢٧,٦٨٢	٣١,٧٦٨,٥٩٠	ودائع
٢١,٠٧٥,٧٣١	٢١,٨٠٩,٧٤١	بنوك محلية
٢٨,٠٢١,٢٢٤	٢٩,٥٥٤,٧٧٤	بنوك خارجية
٢,٠٤٤,٤٩٧	٢,٢٥٤,٩٦٧	
٢١,٠٧٥,٧٣١	٢١,٨٠٩,٧٤١	
١,١٤٨,٠٥٠	٤١,١٥١	أرصدة بدون عائد
٢٩,٩٢٧,٦٨٢	٣١,٧٦٨,٥٩٠	أرصدة ذات عائد
٢١,٠٧٥,٧٣١	٢١,٨٠٩,٧٤١	
٢١,٠٧٥,٧٣١	٢١,٨٠٩,٧٤١	أرصدة متداولة

٢٨- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٨٢٥	١٧,٢٤٤	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٩- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٢,٢٩٤,٣٦٠	٦٥,٨٠٣,٤١٠	ودائع تحت الطلب
٦٨,٠٢١,١٥٨	٦٢,١٠٥,٢٩٦	ودائع لأجل وبخطار
١٢,١٩٨,٨٢٢	١٢,٣٦٢,٣٧٥	شهادات إنذار وإيداع
٣,٠٠٠,١١٨	١,٦٣١,٣٩٠	ودائع توفير
٢,٦٠٩,٩٢٨	٢,٩٦٩,١١٧	ودائع أخرى
١٦٠,٦٢٤,٢٩٧	١٤٥,٧٦١,٥٨٧	الاجمالي
٣٦,٥٨٥,٧٣٤	٣١,٢٩٨,٧٠٣	ودائع افراد
١٢٤,٠٣٨,٦٦٣	١٢٤,٣٦٢,٨٨٥	ودائع مؤسسات
١٦٠,٦٢٤,٢٩٧	١٤٥,٧٦١,٥٨٧	الاجمالي
٧٨,٩٠٤,٤٠٦	٧٠,٢٩٣,٩١٧	ارصدة متداولة
٨١,٧١٩,٩٩١	٧٥,٣٦٧,٦٧١	ارصدة غير متداولة
١٦٠,٦٢٤,٢٩٧	١٤٥,٧٦١,٥٨٧	الاجمالي

٣٠- 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
١٠,٢٤٢	١٢,١١٩	١,٧٥%	١٦ أكتوبر ٢٠٢٩	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
٠	٨٩,٧٧١	٦,٩٦%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٤٩٢,٢٩٤	٥١٠,٧٦٣	٥,٦٨%	٨ يناير ٢٠٣٠	قرض صندوق مند
٤٩٢,٢٩٤	٧١٥,٠٦٨	٦,١٠%	٢١ فبراير ٢٠٢٧	قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية
١,٠٨٥,٧٩٨	١,٥٠٩,٤٨٩			الاجمالي
٤٩٢,٢٩٤	٣٧١,٥٣٩			أرصدة متداولة
٥٩٢,٥٠٤	١,٢٣٧,٩٥٠			أرصدة غير متداولة
١,٠٨٥,٧٩٨	١,٥٠٩,٤٨٩			الاجمالي

٣١- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٠,٦٤٩	٥٩١,٨٠٤	عوائد مستحقة
٢٠٤,٩٨٤	٢٣٧,٨٨٢	إيرادات محصلة مقدماً
٥٤٣,٨٦٢	٤٣٩,٣٦٢	مصرفات مستحقة
٢٨,٧٤٩	٣٣,٨٧١	ضرائب وتأمينات مستحقة
١,٥٤١,٤٧٣	١,٧٨٥,٠٥٩	خصوم تحت التسوية
٢,٨٥٩,٧١٧	٣,٠٧٧,٨٨٠	الاجمالي

٣٣- 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
آخرون	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 ١٩/١٩/١٩٨٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣/١٢/١٩٩١ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٦/٥/١٩٩٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠/٢/٢٠٠٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩/٩/٢٠٠٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لفترة ٢٠٠٦ بتاريخ ١٢/٩/٢٠٠٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لفترة ٢٠٠٧ بتاريخ ١٧/١٢/٢٠٠٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣/٩/٢٠٠٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩/٩/٢٠١٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧/٤/٢٠١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٣/٤/٢٠١٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٨/٢/٢٠٢١ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٦/٢/٢٠٢٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه - نفذى تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٢ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع حصة تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠/٣/٢٠٢٣ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع حصة
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه - نفذى تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٧/٣/٢٠٢٤ على توزيع مبلغ ٢,٤٥٦ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع حصة تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٥/٣/٢٠٢٥ على توزيع مبلغ ٣,٧٠٣ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع حصة تم التأكيد في صحيفة الاستثمار في ١٨ أغسطس ٢٠٢٥
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٦/٣/٢٠٢٦ على توزيع مبلغ ٤,٤٠٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع حصة

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
لف جنيه مصري	لف جنيه مصري
٩١٠	٩١٠
٣,٠٧٣,٥٣٨	١,٤٧٢,١٥٠
١٧٣,٥١٧	١٧٣,٥١٧
٦٠٦,١٩٦	٦٨٦,٥٤٦
(١٣٦,٣٩٤)	(١٥٤,٤٧٣)
٨٩,٣٢٥	٦٧,٩٠٥
٢٣,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
٣٠٠,٤٦٠	١٩٨,٤٤٠
٣,٠٢٨,٩٨٣	٢,٤٦٧,٤٣٦

١- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)

٢- احتياطي قانوني (٢)

٣- احتياطي عام

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

- الضرورية الموجهة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصلة الأجنبية

- خسائر فائضية متوقعة لأصول الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥- احتياطي خاص

٦- احتياطي رأسمالي (٥)

الاجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية للعام :

يتمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية من مخصص الأضعف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS٩، وبالإضافة إلى المتبقي من أثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والاحتياطي الخاص بالانتماء و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمعالجة الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي للمخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها :

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

٣- الاحتياطي للقانوني :

وفقاً لل نظام الأساسي بالبنك يقطع مبلغ يوازي ١٠ % من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي ٥٠ % من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين المدة إلى الاقتطاع.

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

يتمثل فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري		
٩١٠	٩١٠	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام	رصيد أول الفترة المالية
٩١٠	٩١٠		الرصيد بعد التعديل
٩١٠	٩١٠		الرصيد في آخر الفترة المالية
٩٥٥,٤٩٩	١,٤٧٣,١٥٠	(٢) احتياطي قانوني	رصيد أول الفترة المالية
٥١٧,٦٥١	٦٠٠,٣٧٨		محول من الأرباح المحتجزة
١,٤٧٣,١٥٠	٢,٠٧٣,٥٢٨		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧٣,٥١٧	١٧٣,٥١٧	(٣) احتياطي عام	رصيد أول الفترة المالية
١٧٣,٥١٧	١٧٣,٥١٧		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٤) احتياطي خاص	رصيد أول الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠		الرصيد بعد التعديل
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٩٨,٤٤٠	١٩٨,٤٤٠	(٥) احتياطي رأسمالي	رصيد أول الفترة المالية
-	٢,٠١٩		تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
١٩٨,٤٤٠	٢٠٠,٤٦٠		الرصيد في آخر الفترة المالية
٥٥٤,٩١٩	٥٩٩,٩٧٨	(٦) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	رصيد أول الفترة المالية
٥٥٤,٩١٩	٥٩٩,٩٧٨		الرصيد بعد التعديل
١٧٤,١٥٥	(٨٠,٣٥٠)		صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٩,١٨٥)	١٨,٠٧٩	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية	
(٨٩,٩١٠)	٢١,٤٣٠	خسائر أئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	
٥٩٩,٩٧٨	٥٥٩,١٢٧		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,٤٦٧,٤٢٧	٢,٠٢٨,٩٨٢		إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
٦,٨٨٦,٢٨٩	٧,٩٩٧,٩٤٨	(٧) الأرباح المحتجزة	رصيد أول الفترة المالية
٦,٠٠٥,٨٠١	٢,٧٥١,٠٣٦		صافي أرباح الفترة المالية
(٤,٣٧٦,٥٨٨)	(٥,٢٧٥,٤٩٣)		توزيعات الفترة المالية السابقة
(٥١٧,٦٥١)	(٥٩٩,١٨٢)		المحول للإحتياطيات
٧,٩٩٧,٩٤٨	٥,٨٧٤,٣١٠		الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٤- توزيعات الأرباح

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

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤١,٥١٩	٩٠٩,٣٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٥,٧٥٣,٩٦٥	١٤,٦٥١,٩٥٣	أرصدة لدى البنوك
٨٩٠,٠٠٠	١,٣٥٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٦,٩٨٥,٤٨٤	١٥,٥٦٢,٦٤٠	

٣٦- 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	١,٣٨٥,٤٣٥	٣,١٤٩,٧٨٣	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٧٧,١٥٣	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
١,٧٤١,٥١٠	١,٣٨٥,٤٣٥	٣,١٤٩,٧٨٣	الإجمالي

(ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤٦	١,٦٤٣	لا تزيد عن فترة واحدة
١٩٦,١١٣	١٧٨,٨٧٦	أكثر من خمس سنوات
١٩٦,٨٥٨	١٨٠,٥١٩	الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠,٦٣٤,٠٣٤	٢٢,٥٧٤,٩٧١	خطابات ضمان
٩,٨١٠,٧٦٨	١٠,٣٦٤,٣٧٨	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٣١٥,٨٩٩	٣,٧٠٣,٦٣٠	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
١,٧٣٩,٣٤٨	٣,٦٨٢,٦٣٤	أوراق مقبولة الدفع
(٩,٦٨١,٣٦٥)	(١٠,٧٦٦,٥٣٥)	يخصم : غطاءات وودائع نقدية
٣٣,٨١٨,٦٨٤	٢٩,٥٥٧,٩٧٨	الصافي
٤,٧٧٣,٨٨٥	٥,١٤٣,٩٦٣	ارتباطات غير قابلة للألغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
٢٨,٥٩٢,٥٦٩	٣٤,٧٠١,٩٤٠	الإجمالي

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

(أ) شركات تابعة :

		- الأصول
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٩,٢٠٥	٢٨٤,٩٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
		- الالتزامات
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٢٧٦,٥٦٣	٢,٤٧٨,٠٨٢	ودائع العملاء
		(ب) المساهمين :
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٨٦٧,٤٠٣	١١,٤٧٨,١٤٣	الأصول:
		أرصدة لدى البنوك
		الالتزامات:
١,٤٠٠,٩٤٦	٣,٣٨٥,٧٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٩٣٨,٤٣٦	٣,١٤٠,١٦٧	ودائع العملاء
		(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣٣,٨٥١	٩٦,٥٧٠	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

٣٨. الموقف الضريبي:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠

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

السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٢

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 وفقا لأحكام القانون.

• ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٢

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

السنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٥

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

• ضرائب الأجور والمرتببات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٣

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

السنوات ٢٠٢٤-٢٠٢٥

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

• الضرائب العقارية:

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

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

٣٩. صناديق الاستثمار:

صندوق استثمار البنك المصري 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 انفستمنس 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 الاسمية 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 جنية	الأتعاب والعمولات (أتعاب أخرى) المحصلة حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٤٠. أرقام المقارنة:

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