EBank
البنك المصري لتنمية الصادرات

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في 30 سبتمبر 2026

عالم جديد احنا أوله
Confidential
16710
ebank.com.eg

forvis mazars

مصطفى شوقي

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ 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 سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

القاهرة في: ١١ نوفمبر ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

الأستاذ/ مصطفى شوقي

Forvis Mazars

مصطفى شوقي

11

Mostafa Shawki

محاسب/ محمد أحمد محمود عوض

رئيس قطاع

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصرى	(١٤)	٢٠,٥٦٩,٧٣١	١٩,٢٩٥,٤٢٢
أرصده لدي البنوك	(١٥)	١٤,٨١٨,٣٨٤	٢٠,٩٤٦,٢٨٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٦)	٤٢٣,٥٨٦	٢,٧٩٩,٠٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٧)	١٠١,٨٨٥,١٥٢	٨٤,١٧٢,٧١٩
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٧,٦٧٤,٩٩٢	٥,٠٧١,٣٣٢
مشتقات مالية	(١٨)	٦٩١	-
إستثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٩)/أ	٤٠,٢٧٥,٤٨٠	٤٣,٣٢٦,٣٦١
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩)/ب	٣٢,٩٠٤,٧٩٤	٢٢,٦٤٨,٧٦٠
إستثمارات مالية فى شركات تابعة	(٢٠)	٦١٣,٢٠٧	٦١٣,٢٠٧
أصول غير ملموسة	(٢٢)	١١١,٢٦٤	١٢٨,٨٦٣
أصول أخري	(٢٣)	٨,٨٠٠,١٣١	٦,٨٠٩,٩٩٤
أصول ثابتة	(٢٤)	١,٢٤٦,٤٦٦	١,٠٨٨,٩٩٤
إستثمارات عقارية	(٢٥)	١,٢٨٧	١,٣٢٤
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٦)	١٤٧,٧٠٣	٣٢,٧٢٢
إجمالي الأصول		٢٢٩,٤٧٢,٨٦٨	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقه للبنوك	(٢٧)	٢٨,١٨٢,٢٤٩	٣١,٨٠٩,٧٤١
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(٢٨)	١٥,٥٤١	١٧,٣٤٤
ودائع العملاء	(٢٩)	١٦٨,٤٢٤,٢٦٠	١٤٥,٧٦١,٥٨٧
مشتقات مالية	(١٨)	-	١,٦٨٧
قروض أخرى	(٣٠)	٨٥٣,٨٧١	١,٥٠٩,٤٨٩
إلتزامات أخري	(٣١)	٣,١٠٤,٩٦٢	٣,٠٧٧,٨٨٠
مخصصات أخرى	(٣٢)	١,١١٢,٦٤٨	٦٩١,٨٧٨
إجمالي الإلتزامات		٢٠١,٦٩٣,٥٣١	١٨٢,٨٦٩,٦٠٦
حقوق الملكية			
راس المال المصدر والمدفوع	(٣٣)	١٣,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠
مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال	(٣٣)	٤,٤٠٠,٠٠٠	-
إحتياطيات	(٣٣)	٢,٩٩٠,٩٨١	٢,٤٦٧,٤٣٦
أرباح محتجزة	(٣٣)	٦,٧٨٨,٣٥٦	٧,٩٩٧,٩٤٨
إجمالي حقوق الملكية		٢٧,٧٧٩,٣٣٧	٢٤,٠٦٥,٣٨٤
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٢٢٩,٤٧٢,٨٦٨	٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠

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

محمد فتوح إمام	أحمد محمد جلال	محمد طه مصطفى
رئيس مجموعة الرقابة المالية	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	رئيس مجلس الإدارة

مراقبا الحسابات

الأستاذة / هدى مصطفى شوقي	محاسب / محمد أحمد محمود عوض
مصطفى شوقي Forvis Mazars	رئيس قطاع
	الجهاز المركزى للمحاسبات

Confidential

	إيضاح رقم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٨,٠٨٧,١٥١	٢٣,٤٧٤,٠٣٢	٧,١٥٦,٢٢٦	٢٢,٠٥٥,٤٦٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٥,٤٣٢,٢٤٥)	(١٥,٥٩٠,١٣٧)	(٤,٧٤٤,٧٨٨)	(١٤,٩١٣,٤٥٦)
صافي الدخل من العائد		٢,٦٥٤,٩٠٦	٧,٨٨٣,٨٩٥	٢,٤١١,٤٣٨	٧,١٤٢,٠١٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٥٨٧,١٧٩	١,٥٥٩,٢٤٣	٥١٥,٢٤٦	١,٤٢٤,٢٨٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(١٣٣,٩٩٤)	(٣٣٩,٠٤٧)	(٨٠,٢٦٦)	(٢٣٠,٦٢٩)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٥٣,١٨٥	١,٢٢٠,١٩٦	٤٣٤,٩٨٠	١,١٩٣,٦٥٧
توزيعات أرباح	(٧)	٤٢,٦١٧	٢,٣٣٧,٩٦٣	٣٧,٩٢٦	٥٦,٤٢٣
صافي دخل المتاجرة	(٨)	٢٥٥,٢٨٤	٩١٨,٧٩٧	٢٣٣,٠٤٣	٦٤١,٥٦٩
أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	(١٩)	١٦,٢١١	٩٩,٤٢١	١١,٤٢٤	٨٦,٦٤٤
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١١)	(٤٣٠,٩٤٢)	(١,٤١٠,٣٨١)	(١٤٥,٤١١)	(٣٧٦,٥٠٠)
مصروفات إدارية	(٩)	(١,١١١,٠٦٠)	(٣,٧٥٤,٠٤٧)	(٩٠٢,٥٥٩)	(٢,٩٦٩,٤٧٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠)	(٢٣٦,٢٧٩)	(٣٨٧,٩٦٧)	٧٨,٨٢٧	٢٩٥,٦٤٤
صافي الربح قبل الضرائب		١,٦٤٣,٩٢٢	٦,٩٠٧,٨٧٨	٢,١٥٩,٦٦٨	٦,٠٦٩,٩٧٦
ضرائب الدخل	(١٢)	(٧٨٢,٠٨٢)	(٢,٣٤٩,٤٨٣)	(٦٧٠,٦٢٧)	(١,٩٨٤,٨٧٩)
الضرائب المؤجلة		٣٩,٩٧٥	٩٤,٤٥٥	١٢٠,٧٧٧	١٣٠,٥٣٠
صافي أرباح الفترة		٩٠١,٨١٥	٤,٦٥٢,٨٤٩	١,٦٠٩,٨١٨	٤,٢١٥,٦٢٧
نصيب السهم فى صافي أرباح الفترة	(١٣)	٠,٥٨	٢,٩٨	١,٤٠	٣,٦٧

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

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة	٩٠١,٨١٥	٤,٦٥٢,٨٤٩	١,٦٠٩,٨١٨	٤,٢١٥,٦٢٧
بنود لا يتم إعادة تبويبها من خلال الأرباح و الخسائر				
أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٠,٠٧٧	٨٧,٥١١	(٣,٦٠٦)	١٣,٧٣٩
أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥,١٣٦	٢٣,٩٥٨	٣,٤٠٦	١٥,٩٢٣
أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠,٦٧٩	٢٠,٧٨٤	(١٨,٦٠٥)	(٣١,٨٨٥)
ضرائب الدخل	٢,٤٤٨	٢٠,٥٢٦	٢١,٦٠٧	(١٦٩)
بنود يتم إعادة تبويبها من خلال الأرباح و الخسائر				
أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦٦,٧٦١)	(٣٢٣,٤٨١)	(٧٧,٢٢٦)	٢,٩٧١
خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	(٢٩,٥٧٠)	(٨,١٥٠)	(٥١,٣٠٧)	١٨,٧٢١
صافى الدخل الشامل للفترة	٨٦٣,٨١٣	٤,٥٧٣,٩٩٧	١,٤٨٤,٠٨٧	٤,٢٣٤,٩٢٧

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

Confidential

EBank
البنك المصري لتنمية الصادرات

	الاحتياطيات								
	رأس المال المدفوع	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى خاص	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى المخاطر البنكية العام	إحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	أرباح محتجزة	الإجمالى
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه بمصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥										
الرصيد في اول الفترة المالية	٩,٨٩٦,٦٦٨	-	٩٥٥,٥٠٠	١٧٢,٥١٧	٢٢,٤٤٠	١٩٨,٤٤٠	٩١٠	٥٥٤,٩١٨	٦,٨٨٦,٣٨٩	١٨,٦٨٧,٧٨٢
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥	٣,٧٠٣,٣٣٢								(٣,٧٠٣,٣٣٢)	-
المحول الى الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥	-	-	٥١٧,٦٥١	-	-	-	-	-	(٥١٧,٦٥١)	-
صافي التغير في خسائر إئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٢١	-	١٨,٧٢١
صافى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٩	-	٧٤٩
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٩)	-	(١٦٩)
توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٧٣,٢٥٦)	(٦٧٣,٢٥٦)
صافى أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٥,٦٢٧	٤,٢١٥,٦٢٧
الرصيد فى أخر الفترة المالية	١٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٤٧٣,١٥٠	١٧٢,٥١٧	٢٢,٤٤٠	١٩٨,٤٤٠	٩١٠	٥٧٤,٢٢٠	٦,٢٠٧,٧٧٥	٢٢,٢٤٩,٤٥٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦										
الرصيد في اول الفترة المالية	١٣,٦٠٠,٠٠٠	-	١,٤٧٣,١٥٠	١٧٢,٥١٧	٢٢,٤٤٠	١٩٨,٤٤٠	٩١٠	٥٩٩,٩٧٨	٧,٩٩٧,٩٤٨	٢٤,٠٦٥,٣٨٤
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦	-	٤,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	(٤,٤٠٠,٠٠٠)	-
المحول الي الاحتياطي الرأسمالي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦	-	-	-	-	-	٢,٠١٩	-	-	(٢,٠١٩)	-
المحول الى الإحتياطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦	-	-	٦٠٠,٣٧٨	-	-	-	-	-	(٦٠٠,٣٧٨)	-
صافي التغير في خسائر إئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	-	-	-	-	-	-	-	(٨,١٥٠)	-	(٨,١٥٠)
صافى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(٩١,٢٢٩)	-	(٩١,٢٢٩)
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٢٦	-	٢٠,٥٢٦
المحول للارباح المحتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٤٨	١٥,٤٤٨
توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧٥,٤٩٢)	(٨٧٥,٤٩٢)
صافى أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٥٢,٨٤٩	٤,٦٥٢,٨٤٩
الرصيد فى أخر الفترة المالية	١٣,٦٠٠,٠٠٠	٤,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٣,٥٢٨	١٧٢,٥١٧	٢٢,٤٤٠	٢٠٠,٤٦٠	٩١٠	٥٢١,١٢٦	٦,٧٨٨,٣٥٦	٢٧,٧٧٩,٣٣٧

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

Confidential

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٦,٩٠٧,٨٧٨	٦,٠٦٩,٩٧٦
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك أصول ثابتة	(٢٤)	١٣٦,٤٢٤	١١٢,٩٦٥
استهلاك أصول غير ملموسة	(٢٢)	٨٩,٥٧٢	١٠٤,٧١٢
اهلاك استثمارات عقارية	(٢٥)	٣٧	٣٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء	(١١)	١,٤٢٤,٣٢٢	٣٣٠,٧٦٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية	(١١)	(١,٢٨٤)	٢٤,٤٧٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية	(١١)	(١١,٦٤٤)	٣١,٣٦٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك	(١١)	١٨,٧٧١	٦,٥٣١
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١١)	(٣٠,٩٤٨)	(١٦,٢٥٣)
الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات	(١١)	(١٨)	٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	(١١)	١,١٨٢	(٣٩١)
أرباح و خسائر استثمارات مالية		-	(١٩٨,٤٤٢)
عبء (رد) المخصصات الأخرى		٤٢٦,٣٦٨	١٢٠,٣٦٥
إيرادات (مصروفات) بيع أصول الت ملكيتها		-	(٣٤,٣٧٥)
أرباح رأسمالية		(١,٩٣٥)	(٤٩)
فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الاجنبية	(١٩)/أ	(٥٠٦,٥٥٣)	(٩٧٨,٠٤٣)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض		١٦,٣١٣	(٣,٤٧٧)
توزيعات الأرباح	(٧)	(٣,٣٣٧,٩٦٣)	(٥٦,٤٣٣)
استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية	(١٩)	(١٣,٧١٧)	(١٠٢,٨٠٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**٦,١٢٧,٨١٧**	**٥,٤١١,٩٤١**
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٤,٤٤٠,١٠٠	(٤,٧٨٥,٩٥٢)
اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى		١٢,٢٩٦,٦٩٣	(٥٦٨,١٣٤)
أصول ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٦)	٥١٢,٠٣٦	(٧٨,٨٦٢)
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٧)	(٢٢,٢٥١,٨٨٢)	(١٧,٤٩٣,٤٧٢)
أصول أخري	(٢٣)	(١,٦٧٩,٧٤٩)	(١,٣٠٩,٣٣٩)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	(٣,٦٢٧,٤٩٢)	٤,٦٠٤,٠٦٧
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢٨)	(١,٨٠٣)	(٨٥٠)
ودائع العملاء	(٢٩)	٣٣,٦٦٣,٦٧٣	٩,٠١٩,٨٦٤
التزامات اخري	(٣١)	٤٢٥,٨٣٣	(١٩٩,١٣٤)
ضرائب الدخل المسددة		(٣,٧٤٨,٣٢٤)	(٣,٢٩٨,٣٣٠)
مخصصات أخري	(٣٢)	(١٤,٣٤٩)	(٩,٣٧٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**١٦,١٤١,٧٤١**	**(٧,٧٠٧,٤٦٠)**
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٤)	(١٢٤,٩٩٣)	(٦٣,٤٤٧)
أرباح رأسمالية		١,٩٣٥	٤٩
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢٢)	(٦٠,١٦٥)	(٤٥,٥٠٣)
متحصلات من بيع استثمارات في شركات تابعة		-	٤٠٣,٥٤٤
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩)/أ	(٣,١٩٦,٩٣١)	(١٠,١٧١,٦٣١)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٩)/أ	٣,١٧٧,٧٣٦	٦,٣٣٦,٣٦٥
مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٩)/ب	(١١,٣٥٧,٧٣٢)	(٥,٤٦٩,٣٩٥)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٩)/ب	١,٥٨٣,١١٧	٩٧٥,٥٣١
توزيعات أرباح محصلة		٣,٣٣٧,٩٦٣	٥٦,٤٣٣
استثمارات مالية فى شركات تابعة	(٢٠)	-	١
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**(٧,٦٣٩,٠٨٠)**	**(٧,٩٨٨,٠٦٢)**

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
محصل (مسدد) من أدوات دين وقروض أخرى	(٣٠)	(٦٥٥,٦١٨)	(١,١٤٣,٧٣٩)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٨٧٥,٤٩٢)	(٦٧٢,٢٥٦)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		**(١,٥٣١,١١٠)**	**(١,٨١٥,٩٨٥)**
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		٦,٩٧١,٥٥٢	(١٧,٥١١,٥٠٨)
رصيد النقدية ومافي حكمها فى أول الفترة المالية		١٧,٧٠٣,١٠٤	٤٩,٠٧٠,٣٤٣
رصيد النقدية ومافي حكمها فى اخر الفترة المالية	(٣٣)	**٢٤,٦٧٤,٦٥٦**	**٣١,٥٥٨,٨٣٥**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٢٠,٥٨٣,١٩٦	١٥,٠٠٩,٩٢٢
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	١٤,٨٢٢,٤٢٦	٢٢,٥٠٦,٥٩٨
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		٢٨,٨٦٦,١٦٩	٢٢,٦٢٦,٤٠٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي	(١٤)	(٢٠,٠١٥,٠٠٣)	(١٤,٣٥٥,٣٥٦)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١,٣٢٥,٧١١)	(١,٦٧٥,٦٠٤)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٨,٢٥٧,٤٢١)	(٢٣,٥٦٣,١٢٨)
		٢٤,٦٧٤,٦٥٦	**٣١,٥٥٨,٨٣٥**

معاملات غير نقدية

مبلغ ١٨٠,٧١٠ الف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير ملموسة

مبلغ ٧٨,٨٥٢ الف جنية مصرى قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمه العادله والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة والارباح المحتجزة

مبلغ ٤٩٢,٣٧٦ الف جنية مصرى قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

.

* تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

Confidential

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 الجنوبى- مركز المدينة – القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجارى وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد سبعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٨٠٨ 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 للسنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بتاريخ ١١ نوفمبر 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الأدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات اعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، و يتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات .

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

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

وُتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في / وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالى 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 الذى 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 فى تاريخ التبادل مضافًا إليها اية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى 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 ايرادات (مصروفات) 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:
  - صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك

المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

هـ – أذون الخزانة

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

و – الأصول والإلتزامات المالية

و/١ – الأصول المالية

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

- الاثبات والقياس المبدئي:

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

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

- التصنيف:

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

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

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

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

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

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

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

ويمكن تلخيص ماسبق فيما يلي :

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

* <u>الخسائر الائتمانية المتوقعة:</u>

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

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

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئى ،يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.

- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
  - يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردى (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.
  - يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستنادا على المعادلة التالية:

(معدل احتمالية الإخفاق x معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردى أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التعثر " ١- معدل الاسترداد" ، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:

- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).
- الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".
- أيه التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.

- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

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

المرحلة الأولى:

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

المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعا ملحوظا في مخاطر الإئتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءا على المعايير التالية: -

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

المرحلة الثالثة:

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

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

تم تعديلها بناءا على منشور البنك المركزى لتصبح ١٨٠ يوم.

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

أولا: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

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

ثالثا : يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهرا اعتبارا من ١٤ديسمبر ٢٠٢١

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

-الخسائر الإئتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لاتفاقات التسويات / الجدولة المبرمة.
- القيمة الحالية للضمانة القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.
- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

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

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي توثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشان أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فأن المعلومات الخاصة

بأنشطة المبيعات لا يمكن اخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .

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

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

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

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

- إعادة التصنيف

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

و/٢ – الإلتزامات المالية

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

وفي جميع الأحوال لايجوز إعادة تصنيف الإلتزامات المالية.

٣- الإستبعاد:-

- الأصول المالية

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

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

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

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

الالتزامات المالية

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

ز – المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى:
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
  - تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

  ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافى دخل المتاجرة".

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

ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ح/٣ - تغطية صافي 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.

ح/٤- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط- الإعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ى- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى قبل الجدولة.

ك – إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ل – إيرادات توزيعات الأرباح

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

م – اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) 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 المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفى هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

يقوم البنك بإعادة تقييم أذون وسندات الخزانة (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 وفقا لسعر الاغلاق (Market to Market) وفى حالة عدم توافر بيانات كافية عن أسعار السوق يتم استخدام نموذج للتسعير (Mark to Model) وفقاً للمحددات والشروط الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الخصوص. وكذا نظام العمل والسياسة الخاصة بقطاع مخاطر السوق ويتم إعادة تقييم الأدوات المالية بالعملة الجنبية (المحتفظ بها لغرض المتاجرة / المتاحة للبيع) بنفس النماذج السابق ذكرها بنهاية كل ربع .

س- الاستثمارات العقارية

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

ع – الأصول غير الملموسة

ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ف- الأصول الثابتة

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

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

المباني والإنشاءات	٤٠ سنة
أعمال تجهيزات وتكييفات	٥-١٠ سنوات
خزائن حديدية	٢٠ سنة
آلات تصوير وفاكس	٨ سنوات
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة 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، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً.

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

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

ص- أصول أخرى

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

المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

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

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ر – الإيجارات

ر/١ الاستئجار

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

ر/٢ التأجير

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

ش- النقدية وما في حكمها

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

ت – المخصصات الأخرى

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

ث – عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز 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 الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.خ – مزايا العاملين

خ /١إلتزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية

وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أى التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات.

ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

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

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

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

ذ – ضرائب الدخل

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

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

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

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

ض – الاقتراض

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

ظ – رأس المال

ظ/١ – تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ – توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة 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 إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الارباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ – أسهم الخزينة

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

غ – أنشطة الأمانة

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

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 إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر

السعر الأخرى.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك ، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ – خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود

للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في 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 سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
تقييـم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٩٢.٠٣٪	١٦.٢٠٪	٩٠.٤١٪	١٨.١٤٪
المتابعة العادية	٤.١٢٪	٢٠.٣٩٪	٤.٥١٪	١١.٥١٪
المتابعة الخاصة	١.٠٦٪	١٠.٠٠٪	٢.٦٦٪	٢٠.١٨٪
ديون غير منتظمة	٢.٧٩٪	٥٣.٤١٪	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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

أولا: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانيا: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقا للأنشطة الاقتصادية

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

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	٢٠,٥٨٣,١٩٦	١٩,٣٠٨,٠٦٥
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٦٦)	(١٢,٦٤٣)
- ارصدة لدى البنوك	١٤,٨٢٣,٤٢٦	٢٠,٩٦٨,٣٥٣
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥,٠٤٢)	(٢٢,٠٦٥)
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين	٣١٦,٧٢٥	٢,٦٧٩,٨٨٨
- قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض لافراد:		
- حسابات جارية مدينة	٧١٤,٣٤٦	٥٢٦,٥٠٥
- بطاقات ائتمان	٦١٢,٩٦٦	٤١١,٦٨٨
- قروض شخصية	١٦,٦٧١,٢٢٢	١١,٥٩٤,٥٨٧
- قروض عقارية	١,٣٧٦,١١٨	١,٢٨٠,٢٤٩
- قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٥٧,١٦٧,٣٢٢	٤٥,٨٣٦,٠٤٤
- قروض مباشرة	١٩,٢٣٥,٠٢٦	١٧,٤٢٨,١٢٠
- قروض مشتركة	٩,٩٠٦,٦٥٧	٩,٦٧١,٢٦٠
- يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٧٨,٧٣٨)	(١٤١,٠٥١)
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣,٦١٩,٧٦٦)	(٢,٤٣٤,٦٨٣)
- قروض وتسهيلات للبنوك	٧,٧٢٥,٦٢٩	٥,١٠٤,٢٦١
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥٠,٦٣٨)	(٣٢,٩٢٩)
- مشتقات مالية	٦٩١	-
- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة	٧٢,٢٣٧,٥٨٧	٦٥,١٤٦,١٨٧
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥٩,٠٩٤)	(٥٦,٣٠٦)
- أصول أخرى (عوائد مستحقة)	٣,٢١٠,٨٧٧	٢,٥٥٧,٨٩٨
الإجمـــــالي	**٢٢٠,٦٥٥,٠٤٤**	**١٩٩,٨١٣,٤٢٧**

Confidential

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

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٩,٦٥ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٤,٦٦ %

- في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٨٥ % مقابل ٣٣,٩٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تثق 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 :

- ٩٦,١٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٠٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٩٦,٠٨ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٦,٦٠ % فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٩٤٥ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢,١٠١ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان	٢٣,٠٧٨,٥٦١	٢٠,٦٣٤,٠٣٤
الاعتمادات المستندية (استيراد)	٩,٥٦٢,٨٨٢	٩,٨١٠,٧٦٨
الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)	٧,٩٩٥,٣٥٧	١,٣١٥,٨٩٩
اوراق مقبوله الدفع	٤,٢٠٧,٨٥٨	١,٧٣٩,٢٤٨
يخصم : غطاءات وودائع نقدية	(١٠,٠٢٠,٥٤٩)	(٩,٦٨١,٢٦٥)
الصافى	٣٤,٨٢٤,١٠٩	٢٣,٨١٨,٦٨٤
ارتباطات غير قابلة للالغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية	٥,٣٣٣,١٩٣	٤,٧٧٣,٨٨٥
إجمالي	٤٠,١٥٧,٣٠٢	٢٨,٥٩٢,٥٦٩

أ-٦ قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٠١,٥٣٨,٠٨٢	٨٣,٧٩٨,٤٦٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٢٠٠,٢٠٦	٨٤٩,١٧٥
محل اضمحلال	٢,٩٤٥,٣٦٩	٢,١٠٠,٨١٧
الإجمالي	١٠٥,٦٨٣,٦٥٧	٨٦,٧٤٨,٤٥٣
يخصم: إيرادات تحت التسوية	(١٧٨,٧٣٨)	(١٤١,٠٥١)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣,٦١٩,٧٦٦)	(٢,٤٣٤,٦٨٣)
الصافي	١٠١,٨٨٥,١٥٢	٨٤,١٧٢,٧١٩

اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الافراد	١٨,٥٨٠,٩٨٢	٣٨٥,١٨٨	٣٩٥,٠٣١	١٩,٣٦١,٢٠١
المؤسسات	٨٠,٢٧٩,٠٣٧	٣,٤٩٣,٠٨١	٢,٥٥٠,٣٣٧	٨٦,٣٢٢,٤٥٦
الاجمالى	٩٨,٨٦٠,٠١٩	٣,٨٧٨,٢٦٩	٢,٩٤٥,٣٦٩	١٠٥,٦٨٣,٦٥٧

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالى
الافراد	٥٩,٩١٠	٧,٤٥٤	٢٠٧,٦٤٩	٢٧٥,٠١٣
المؤسسات	٥٣٥,١٣٠	١,٠٨٣,٧٤٣	١,٧٢٥,٨٨٠	٣,٣٤٤,٧٥٣
الاجمالى	٥٩٥,٠٤١	١,٠٩١,١٩٧	١,٩٣٣,٥٢٩	٣,٦١٩,٧٦٦

Confidential

مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مؤسسات	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالى
ديون جيدة (١-٥)	٥٠٨,٣٠٩	١٠,٥٨٨	-	٥١٨,٨٩٧
المتابعة العادية (٦)	٣٦,٨٢١	٧١١,٠٧٨	-	٧٣٧,٩٠٠
المتابعة الخاصة (٧)	-	٣٦٢,٠٧٧	-	٣٦٢,٠٧٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	١,٧٢٥,٨٨٠	١,٧٢٥,٨٨٠
الاجمالى	٥٣٥,١٣٠	١,٠٨٣,٧٤٣	١,٧٢٥,٨٨٠	٣,٣٤٤,٧٥٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ افراد	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالى
ديون جيدة	٥٩,٩١٠	٧,٤٥٤	-	٦٧,٣٦٥
ديون غير منتظمة	-	-	٢٠٧,٦٤٩	٢٠٧,٦٤٩
الاجمالى	٥٩,٩١٠	٧,٤٥٤	٢٠٧,٦٤٩	٢٧٥,٠١٣

اجمالى الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ديون جيدة (١-٥)	٧٨,٠٨٦,١٠٩	٢٠٦,٨٨٤	-	٧٨,٢٩٢,٩٩٣
المتابعة العادية (٦)	٣,١٩٢,٩٢٨	٢,١٦٥,٤٣٠	-	٤,٣٥٨,٣٥٨
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,١٢٠,٧٦٧	-	١,١٢٠,٧٦٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	٢,٥٥٠,٢٣٧	٢,٥٥٠,٢٣٧
الاجمالى	٨٠,٢٧٩,٠٣٧	٣,٤٩٣,٠٨١	٢,٥٥٠,٢٣٧	٨٦,٣٢٢,٤٥٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ديون جيدة	١٨,٥٨٠,٩٨٢	٣٨٥,١٨٨	-	١٨,٩٦٦,١٦٩
ديون غير منتظمة	-	-	٣٩٥,٠٣١	٣٩٥,٠٣١
الاجمالى	١٨,٥٨٠,٩٨٢	٣٨٥,١٨٨	٣٩٥,٠٣١	١٩,٣٦١,٢٠١

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

نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ديون جيدة	٢٠,٥٨٣,١٩٦	-	-	٢٠,٥٨٣,١٩٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٢٠,٥٨٣,١٩٦	-	-	٢٠,٥٨٣,١٩٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣,٤٦٦)	-	-	(١٣,٤٦٦)
الصافى	٢٠,٥٦٩,٧٣١	-	-	٢٠,٥٦٩,٧٣١

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ديون جيدة	٣٩,٢٧٣,٦٩٩	-	-	٣٩,٢٧٣,٦٩٩
المتابعة العادية	-	-	-	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٣٩,٢٧٣,٦٩٩	-	-	٣٩,٢٧٣,٦٩٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٩,٧٥٥)	-	-	(٥٩,٧٥٥)
الصافى	٣٩,٢١٣,٩٤٤	-	-	٣٩,٢١٣,٩٤٤

قروض و تسهيلات العملاء

مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ديون جيدة (١-٥)	٧٨,٠٨٦,١٠٩	٢٠٦,٨٨٤	-	٧٨,٢٩٢,٩٩٣
المتابعة العادية (٦)	٢,١٩٢,٩٢٨	٢,١٦٥,٤٣٠	-	٤,٣٥٨,٣٥٨
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,١٢٠,٧٦٧	-	١,١٢٠,٧٦٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	٢,٥٥٠,٣٣٧	٢,٥٥٠,٣٣٧
الاجمالى	٨٠,٢٧٩,٠٣٧	٣,٤٩٣,٠٨١	٢,٥٥٠,٣٣٧	٨٦,٣٢٢,٤٥٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٥,١٣٠)	(١,٠٨٣,٧٤٣)	(١,٧٢٥,٨٨٠)	(٣,٣٤٤,٧٥٣)
الصافى	٧٩,٧٤٣,٩٠٧	٢,٤٠٩,٣٣٨	٨٢٤,٤٥٧	٨٢,٩٧٧,٧٠٣

افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ديون جيدة	١٨,٥٨٠,٩٨٢	٣٨٥,١٨٨	-	١٨,٩٦٦,١٦٩
ديون غير منتظمة	-	-	٣٩٥,٠٣١	٣٩٥,٠٣١
الاجمالى	١٨,٥٨٠,٩٨٢	٣٨٥,١٨٨	٣٩٥,٠٣١	١٩,٣٦١,٢٠١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٩,٩١٠)	(٧,٤٥٤)	(٢٠٧,٦٤٩)	(٢٧٥,٠١٣)
الصافى	١٨,٥٢١,٠٧١	٣٧٧,٧٣٣	١٨٧,٣٨٣	١٩,٠٨٦,١٨٨

قروض و تسهيلات للبنوك

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ديون جيدة	٣٤٢,٦٧٥	٧,٣٨٢,٩٥٤	-	٧,٧٢٥,٦٢٩
المتابعة العادية	-	-	-	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٣٤٢,٦٧٥	٧,٣٨٢,٩٥٤	-	٧,٧٢٥,٦٢٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٤)	(٥٠,٥٨٤)	-	(٥٠,٦٣٨)
الصافى	٣٤٢,٦٢١	٧,٣٣٢,٣٧٠	-	٧,٦٧٤,٩٩١

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في١ يناير ٢٠٢٦	٥٥,٥٠٠	-	-	٥٥,٥٠٠
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٢٨٤)	-	-	(١,٢٨٤)
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)	١,٨٢١	-	-	١,٨٢١
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥٦,٠٣٧	-	-	٥٦,٠٣٧

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
الرصيد في١ يناير ٢٠٢٦	٦٨,٥١٦	-	-	٦٨,٥١٦
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١,٦٦٢)	-	-	(١١,٦٦٢)
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)	٥,٧٨١	-	-	٥,٧٨١
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٦٢,٦٣٦	-	-	٦٢,٦٣٦

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
الرصيد في١ يناير ٢٠٢٦	٣٤,٧٠٨	-	-	٣٤,٧٠٨
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٠,٩٤٨)	-	-	(٢٠,٩٤٨)
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)	٤,٧٤٨	-	-	٤,٧٤٨
الرصيد في نهاية الفترة المالية	١٨,٥٠٨	-	-	١٨,٥٠٨

Confidential

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لايوجد عليها متاخرات و ليست محل إضمحلال.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٧١٤,٣٤٦	٥١٥,٤٣٤	١٥,٢٤٤,٣٥٩	١,٣٣٣,٨٥٣	٥٣,٠٠٧,٢٢٨	١٧,٨٦١,٠٣٣	٧,٤١١,٢٨١	٩٦,٠٨٧,٥٣٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٢,٧٢٠,٤٩٩	٧٨٨,٩٧٢	١,٩٤١,٠٧٧	٥,٤٥٠,٥٤٨
الإجمالي	٧١٤,٣٤٦	٥١٥,٤٣٤	١٥,٢٤٤,٣٥٩	١,٣٣٣,٨٥٣	٥٥,٧٢٧,٧٢٨	١٨,٦٥٠,٠٠٤	٩,٣٥٢,٣٥٨	١٠١,٥٣٨,٠٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٥٢٦,٥٠٥	٣٤٤,٢٢٣	١٠,٨٣٢,٨٣٦	١,٢٦٨,٤٨٠	٤١,٥١٧,٧٣٩	١٦,٣٦٣,٣٤٢	٦,٧٦٧,٨٢٩	٧٧,٦٢٠,٩٥٥
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٢,٦٧٩,٩٦٨	٧٧٠,٤٣٤	٢,٧٢٧,١٠٥	٦,١٧٧,٥٠٧
الإجمالي	٥٢٦,٥٠٥	٣٤٤,٢٢٣	١٠,٨٣٢,٨٣٦	١,٢٦٨,٤٨٠	٤٤,١٩٧,٧٠٧	١٧,١٣٣,٧٧٦	٩,٤٩٤,٩٣٣	٨٣,٧٩٨,٤٦٢

Confidential

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخارت وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد			مؤسسات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
متاخرات حتى ٣٠ يوم	٦٧,٤٨٢	٦٧٦,٩٣٢	٢١,٧٧٢	٢٦,٦٥٥	-	٧٩٢,٨٤١
متاخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم	٢٤,٣٩٦	٣٦٠,٧٩٢	٢٠,٢٥٥	١,٩٢٢	-	٤٠٧,٣٦٦
الإجمالي	٩١,٨٧٨	١,٠٣٧,٧٢٤	٤٢,٠٢٦	٢٨,٥٧٨	-	١,٢٠٠,٢٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد			مؤسسات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
متاخرات حتى ٣٠ يوم	٤٢,٣٦٨	٣٥١,١٢٨	٦,٣٩٧	٣٠,٣٢٦	١٧٥,٦١٩	٦٠٥,٨٣٩
متاخرات من ٣١ الى ٩٠ يوم	٢٠,٩٦٤	٢٠٩,٠٣٢	٤,١٧٤	٨,٤٥٨	٧٠٨	٢٤٣,٣٣٧
الإجمالي	٦٣,٣٣١	٥٦٠,١٦١	١٠,٥٧٢	٣٨,٧٨٤	١٧٦,٣٢٧	٨٤٩,١٧٥

Confidential

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢,٩٤٥,٣٦٩ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢,١٠٠,٨١٧ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالى القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٢٢٢,٦٠٨ الف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري

	أفـراد			مؤسسـات		
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥,٦٥٣	٣٨٩,١٤٠	٢٣٨	١,٤٣٩,٥٩٤	٥٥٦,٤٤٥	٥٥٤,٢٩٩	٢,٩٤٥,٣٦٩
الإجمالي	٥,٦٥٣	٣٨٩,١٤٠	٢٣٨	١,٤٣٩,٥٩٤	٥٥٦,٤٤٥	٥٥٤,٢٩٩	٢,٩٤٥,٣٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري

	أفـراد			مؤسسـات		
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,١٣٣	٢٠١,٥٩٠	١,١٩٧	١,٦٣٨,٣٣٦	٢٥٥,٥٦٠	-	٢,١٠٠,٨١٧
الإجمالي	٤,١٣٣	٢٠١,٥٩٠	١,١٩٧	١,٦٣٨,٣٣٦	٢٥٥,٥٦٠	-	٢,١٠٠,٨١٧

Confidential

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التى تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٨١٩,٧٧٦ ألف جم (فقط ثمانمائة و تسعة عشر مليون و سبعمائة و ستة و سبعون ألف جنيهاً مصرياً) فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

أ-٧ أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

	القيمة بالألف جنيه مصري	القيمة بالألف جنيه مصري
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	استثمارات في اوراق مالية	استثمارات في اوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية	(ادوات دين)	(ادوات دين)
تقييم B	٧١,٢٤٦,١٣٩	٦٦,١١٨,٩٨٩
الإجمالي	**٧١,٢٤٦,١٣٩**	**٦٦,١١٨,٩٨٩**

أ-٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

	القاهرة الكبري	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالى
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	٢٠,٣٨٦,٥٦٤	١٣٢,٧١٩	٦٣,٩١٣	٢٠,٥٨٣,١٩٦
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٦٦)	-	-	(١٣,٤٦٦)
ارصدة لدى البنوك	١٤,٨٢٣,٤٣٦	-	-	١٤,٨٢٣,٤٣٦
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥,٠٤٢)	-	-	(٥,٠٤٢)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :	٣١٦,٧٢٥	-	-	٣١٦,٧٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لافراد:				
حسابات جارية مدينة	٦٦٣,٢٣٢	٣٧,٣٦٩	١٣,٧٤٥	٧١٤,٣٤٦
بطاقات ائتمان	٣٣٣,٤٣٥	١٨٦,١٣٦	٩٣,٣٩٤	٦١٣,٩٦٦
قروض شخصية	١١,٧٠٦,٣١٨	٣,٦٥٩,١٧٦	١,٣٠٥,٧٢٨	١٦,٦٧١,٢٢٢
قروض عقارية	٨٧١,٤١٤	٢٥٠,٦٠٩	٢٥٤,٠٩٥	١,٣٧٦,١١٨
قروض لمؤسسات:				
حسابات جارية مدينة	٤٥,٧٧٦,٣٠١	١١,٠٢٦,٤٦٨	٣٦٤,٥٥٣	٥٧,١٦٧,٣٢٢
قروض مباشرة	١٥,٦٥٣,٠٠٣	٢,٩٢٩,٨٢٩	٦٥٢,١٨٥	١٩,٢٣٥,٠٢٦
قروض مشتركة	٩,٠٢٦,٨٦٨	٧٥٥,٠٨٨	١٢٤,٧٠٠	٩,٩٠٦,٦٥٧
يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٧٨,٧٣٨)	-	-	(١٧٨,٧٣٨)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢,٤٩٦,٥٧٨)	(٩٨٠,٦٨٣)	(١٤٢,٥٠٦)	(٣,٦١٩,٧٦٦)
قروض و تسهيلات للبنوك	٧,٧٢٥,٦٢٩	-	-	٧,٧٢٥,٦٢٩
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥٠,٦٣٨)	-	-	(٥٠,٦٣٨)
مشتقات مالية	٦٩١			٦٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :				
- أدوات دين	٣٩,٢٧٣,٦٩٩	-	-	٣٩,٢٧٣,٦٩٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:				
- أدوات دين	٣٢,٩٦٣,٨٨٨	-	-	٣٢,٩٦٣,٨٨٨
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥٩,٠٩٤)	-	-	(٥٩,٠٩٤)
أصول أخرى (عوائد مستحقة)	٣,١٧٢,٤٧٣	٣٦,٠٧٦	١٢,٣٢٩	٣,٢١٠,٨٧٧
الإجمالى	١٩٩,٨٩٠,١١٢	١٨,٠٢٢,٧٩٧	٢,٧٤٢,١٣٦	٢٢٠,٦٥٥,٠٤٤

Confidential

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

	قطاع حكومى	قطاع خاص	قطاع عالم خارجى ومعاملات دولية	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	الإجمالى
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	٢٠,٥٨٣,١٩٦	-	-	-	٢٠,٥٨٣,١٩٦
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٦٦)	-	-	-	(١٣,٤٦٦)
ارصدة لدى البنوك	٥,٢٥٣,٤٦٨	-	٩,٤٦٩,٩٥٨	-	١٤,٨٢٣,٤٢٦
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥,٠٤٢)	-	-	-	(٥,٠٤٢)
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين	٣١٦,٧٢٥	-	-	-	٣١٦,٧٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد:					
حسابات جارية مدينة	-	-	-	٧١٤,٣٤٦	٧١٤,٣٤٦
بطاقات ائتمان	-	-	-	٦١٢,٩٦٦	٦١٢,٩٦٦
قروض شخصية	-	-	-	١٦,٦٧١,٢٢٢	١٦,٦٧١,٢٢٢
قروض عقارية	-	-	-	١,٣٧٦,١١٨	١,٣٧٦,١١٨
قروض لمؤسسات:					
حسابات جارية مدينة	٣,٧٧٩,٣٦٩	٥٣,١١٥,٠٣٥	-	٢٧٣,٠١٨	٥٧,١٦٧,٣٢٢
قروض مباشرة	-	١٩,٢٣٤,٣٥٣	-	٦٧٤	١٩,٢٣٥,٠٢٦
قروض مشتركة	٥,٣٨٤,٢١٤	٤,٥٢٢,٤٤٣	-	-	٩,٩٠٦,٦٥٧
يخصم : إيرادات تحت التسوية	-	(١٧٨,٧٣٨)	-	-	(١٧٨,٧٣٨)
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٢٢,٥٠٩)	(٣,٥٩٤,٦٦٨)	-	(٢,٥٩٠)	(٣,٦١٩,٧٦٦)
قروض و تسهيلات للبنوك	٢,٧٧٢,٤٧٢	٣٥٤,٠٠٠	٤,٥٩٩,١٥٧	-	٧,٧٢٥,٦٢٩
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣٥,١١٠)	(١,٥٧٨)	(١٣,٩٥٠)	-	(٥٠,٦٣٨)
مشتقات مالية	٦٩١				٦٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :					
- أدوات دين	٣٨,٠٢٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٠٧٨	-	-	٣٩,٢٧٣,٦٩٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
- أدوات دين	٣٢,٩٦٣,٨٨٨	-	-	-	٣٢,٩٦٣,٨٨٨
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥٩,٠٩٤)	-	-	-	(٥٩,٠٩٤)
أصول أخرى (عوائد مستحقة)	٢,٣٠٢,٢٨٩	١٧,٧٩٥	-	٨٩٠,٧٩٣	٣,٢١٠,٨٧٧
الإجمالى	١١١,٣٤٥,٦١٢	٧٤,٧١٧,٧٣١	١٤,٠٥٥,١٦٦	٣٠,٥٣٦,٥٤٧	٢٢٠,٦٥٥,٠٤٤

(ب) خطـر السـوق

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 تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلبا على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الاوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق

- ويطبق البنك الاسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظة المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقا للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.

- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظة لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الأقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk)

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

إختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

ب/٢ القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر

إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر طبقاً لنوع المخاطر	المبلغ بالألف جم الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٠٩/٣٠			المبلغ بالألف جم الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠		
	عالى	متوسط	قليل	عالى	متوسط	قليل
مخاطر أسعار الصرف	٣,٠٣٨	٩٧٤	٣٢	٢٣,٠٦٦	٤,٢٦٠	٧٢
مخاطر أسعار العائد	١,٣٥٩,٢٠٨	١,١٠٨,٦٨١	٤٩١,٨١٧	٥٧٢,٤٢٠	٥٢٠,٣٣٣	٤٠٠,٦٨٢
لغير أغراض المتاجرة	١,٣١٨,٢٦٧	١,٠٨٧,٥٠٠	٤٨٥,٣٣٤	٥٥٨,٧٥٩	٥١١,٨٨٢	٣٩٨,٧٥٤
بغرض المتاجرة	٥٥,٧٢٥	٢٠,٢٩٠	٦١٢	١٥,٧٢٦	٨,٤٢٢	١٥٢
مخاطر المحافظ التي تدار بمعرفة الغير	٣,١١٥	١,٩٠٨	٨٢٦	٣,٠٨٨	١,٦١٢	٤٥٢
إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر	١,٣٦٤,٢٣٤	١,١١١,٤٤٢	٤٩٥,٠١٩	٥٧٤,٣٢٧	٥٢٧,٤٩٠	٤١٢,٦٠٤
نسبة إجمالي القيمة المعرضة للمخاطر/ الشريحة الأولى من القاعدة الراسمالية	٥,٠٨٪	٤,١٤٪	١,٨٤٪	٢,٧٨٪	٢,٥٥٪	١,٩٩٪

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ب/٤ خطر سعر العائد

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

ويلخص 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 ايهما أقرب.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦						ألف جنيه مصري
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	٦,٢٥٠,٠٥١	-	-	-	٦,٢٥٠,٠٥١
أرصدة لدى البنوك	٩,٦٤٠,٨٦٦	٣,٩٠٩,٥٥٠	١,٩٨٠,٤٣٦	-	-	١٥,٥٣٠,٨٤٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٥,٧٢٧,٢١٥	٤,٥٥٠,٤٦٨	١٩,٧٦٦,١٢٥	-	-	٣٠,٠٥٣,٨٠٨
سندات و أوراق مالية أخرى	١٥,٥٢٦,٤٥٢	٣,٥٦٧,٥٧١	٨,٣٠٧,٩٩٣	٢٤,٢٩٠,١٥٥	٥,٦٥٦,٢٨٦	٥٦,٣٤٨,٥٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٨٨,٤٣٢,٨٣٧	١٠,٤٤٢,٩٦٩	١٢,٧٣٥,٠٢٥	٩,٩٥٤,٥٩٨	٨,١٨٦,١٩٣	١٢٩,٧٥١,٦٢٢
أصول مالية أخري	٦,٠١١	١٢,١٢١	١٨,٥٢٨	-	٩٥,٥٦٥	١٢٢,٢٣٥
إجمالي الأصول المالية	١١٩,٣٤٢,٣٨١	٣٧,٧٢٢,٧٤٠	٤٢,٨٠٨,١٠٩	٣٤,٢٤٤,٧٥٣	١٣,٩٣٨,١٤٢	٢٢٨,٠٦٧,١٢٥
اجمالى الأصول غير الحساسة لأسعار العائد والبنود المحتفظ بها لأغراض المتاجرة						٢٨,٥٢٧,٥٠٤
إجمالى الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	١١٩,٣٤٤,٠٧٢	٣٧,٧٢٢,٧٤٠	٤٢,٨٠٨,١٠٩	٣٤,٢٤٤,٧٥٣	١٣,٩٣٨,١٤٢	٢٦٦,٦٠٥,٢٢٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢,٠١٥,١٢٢	-	٦٦٨	١,٧١٨	١٣,٨٦٠	٣٢,٠٣١,٢٧٨
ودائع للعملاء	٩٧,٤٤٢,٢١٨	٢٩,٠٤٦,٠٧٨	٢٤,٩٦٩,٩٤٢	٢٤,٩٣٨,٧٥٧	٧,٢٢٣,١٢٧	١٨٣,٦٣١,١٢٢
قروض أخرى	٥,٣٦٢	٢١,٧٢٧	٨٦٦,٦١٥	١١,٤٠٢	٢٠٠	٩٠٥,٢١٥
التزامات مالية أخرى	٢,٩٢٢,٢٨٥	-	-	-	-	٢,٩٢٢,٢٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٢,٣٨٥,٩٩٦	٢٩,٠٦٧,٨١٥	٢٥,٨٣٧,٢٢٤	٢٤,٩٥١,٨٧٧	٧,٢٤٧,١٩٧	٢١٩,٤٩٠,١١٠
إجمالى الالتزامات غير الحساسة لأسعار العائد						٣٢,٦٢٢,٩٥٢
اجمالى الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	١٢٢,٣٨٥,٩٩٦	٢٩,٠٦٧,٨١٥	٢٥,٨٣٧,٢٢٤	٢٤,٩٥١,٨٧٧	٧,٢٤٧,١٩٧	٢١٩,٤٩٠,١١٠
فجوة إعادة التسعير	(١٣,٠٤١,٩٢٤)	(١,٣٣٥,٠٧٥)	١٦,٩٧٠,٨٨٥	٩,٢٩٣,٨٧٦	٦,٦٩٠,٩٤٦	١٨,٥٧٧,٧٠٧

تركز خطر العملة على الادوات المالية

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى	١٤,٢٢٥,٨٣٦	٦,٢٢٣,٨٤٩	٦٧,٣٦٢	١٣,٤٣٠	٢٩,٢٥٣	٢٠,٥٦٩,٧٣١
أرصدة لدى البنوك	١٨,١٩١	١١,٠٠٨,٧٢٠	٢,٧٨٥,٤١٣	٨٧٨,٥٤٥	١٢٧,٥١٦	١٤,٨١٨,٣٨٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٤٢٣,٥٨٦	-	-	-	-	٤٢٣,٥٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٦,٧٩٥,٧٦٩	٢٠,٥٩٢,٠٤٠	٤,٣٨٢,٣١٤	١١٣,٧٣١	٣,٤٠٨	١٠١,٨٨٥,١٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٦٣,٤٣١	٤,٦٣٥,٣٢٤	٣,٤٨٦,٣٣٧	-	-	٧,٦٧٤,٩٩٢
مشتقات مالية	٦٩١					٦٩١
استثمارات مالية						
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٩,٩٤٣,١٦٤	١٠,١٥٤,٨٧٩	١٧٧,٤٣٧	-	-	٤٠,٢٧٥,٤٨٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٥,٦٢٧,٠٥٣	٦,٦٣٧,٥٤١	٦٤٠,٢٠٠	-	-	٣٣,٩٠٤,٧٩٤
إستثمارات مالية فى شركات تابعة	٦١٣,٢٠٧	-	-	-	-	٦١٣,٢٠٧
أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٢,٧٤٧,٧٤٥	٤٠٨,٦٨٤	٥٤,٣٠٨	١٣٠	١١	٣,٢١٠,٨٧٧
إجمالي الأصول المالية	**١٥٠,٩٥٨,٦٧٣**	**٥٩,٦٦١,٠٣٧**	**١٠,٥٩٣,١٧١**	**١,٠٠٤,٨٣٦**	**١٥٩,١٨٧**	**٢٢٣,٣٧٦,٨٩٤**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧,٨٥٠,٠٠٠	٧,٦٤٥,٧٦٨	٣,٦٨٦,٤٨١	-	-	٢٨,١٨٢,٢٤٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٥,٥٤١					١٥,٥٤١
ودائع للعملاء	١٠٨,٣٣٨,٨٦٤	٥١,٢٤١,١٩٩	٧,٧٤١,٨٩٥	٩٤٤,١٩٥	١٥٨,١٠٧	١٦٨,٤٢٤,٣٦٠
قروض أخرى	٧٤,٠٤١	٧٧٩,٨٣١	-	-	-	٨٥٣,٨٧١
التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٣٩٨,١٩٢	١٢٧,٠٩٦	١٧,٦٥٩	٢٤٩	-	٥٤٣,١٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	**١٢٦,٦٧٦,٦٣٨**	**٥٩,٧٩٣,٨٩٣**	**١٠,٤٤٦,٠٣٥**	**٩٤٤,٤٤٣**	**١٥٨,١٠٧**	**١٩٨,٠١٩,١١٦**
صافى المركز المالي	**٢٤,٢٨٢,٠٣٥**	**(١٣٢,٨٥٧)**	**١٤٧,١٣٦**	**٦٠,٣٨٣**	**١,٠٨١**	**٢٤,٣٥٧,٧٧٨**

ج- خطر السيولة

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

* إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

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 إلي ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

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

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

د- 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 سبتمبر ٢٠٢٦ القيمة بالألف جنيه مصري	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
أرصدة لدى البنوك	١٤,٨١٨,٣٨٤	١٤,٨١٨,٣٨٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠١,٨٨٥,١٥٢	١٠١,٨٨٥,١٥٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٧,٦٧٤,٩٩٢	٧,٦٧٤,٩٩٢
استثمارات مالية:		
بالتكلفة المستهلكة	٣٢,٩٠٤,٧٩٤	٣٢,٨٩٢,٢٥١
الالتزامات المالية		
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨,١٨٢,٢٤٩	٢٨,١٨٢,٢٤٩
ودائع العملاء	١٦٨,٤٢٤,٢٦٠	١٦٨,٤٢٤,٢٦٠
قروض أخرى	٨٥٣,٨٧١	٨٥٣,٨٧١

Confidential

- **أرصدة لدي 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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه

- **قروض وتسهيلات للبنوك**

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدي 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 علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من المساسرة .
وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

- **المستحق لبنوك أخري وللعملاء**

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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

٥- إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزى رقم ١٩٤ لفترة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزى البنوك مهلة لاتتجاوز الفترة للمخاطبين به لتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه ، و أجاز البنك المركزى مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لاتتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل فترة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفى 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 ٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسى و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

Confidential

معيار كفاية راس المال وفقا لمقررات بازل ٢	ألف جنيه مصري ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	ألف جنيه مصري ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رأس المال	٣٨,٤٠٤,٨٧٤	٢٣,٢٨٣,٠٦٤
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
رأس المـــال المصدر والمدفوع	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢,٤٧١,٠٤٦	١,٨٦٣,٦٤٦
الارباح المحتجزة	٢,٣٨٥,٨٥٧	٢,٠٣١,٠٢٧
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٥٩٥,٣١٨	٦٨٦,٥٤٦
الأرباح المرحلية - ربع سنوية	٣,٨٧١,٣٠٥	٤,٢٤٤,٦٠٦
حقوق الأقلية	٣٩,٩٨٩	٣٩,٥٣٩
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى	(٤٠٦,٥٧٧)	(٢٥٣,٨١٨)
اجمالى الشريحة الاولى	**٣٦,٨٥٦,٨٣٩**	**٢٢,٢١١,٥٣٦**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص	١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	١,٥٣٧,٩٣٧	١,٠٦١,٤٣٩
اجمالي الشريحة الثانية	**١,٥٤٨,٠٣٥**	**١,٠٧١,٥٣٧**
الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :		
إجمالي مخاطر الائتمان	١٤٩,٢٢٤,٢٩٦	١٢٣,٨١١,٥٤٦
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	١,٥٩٥,٤٥٣	٣,٢٨٦,٢٩٦
إجمالي مخاطر السوق	٣٤٠,٨٣٣	٥٦٧,٥١٠
إجمالي مخاطر التشغيل	١١,٨٥٣,٤٧١	٨,٩١١,١٩٠
إجمالي	**١٦٣,٠١٣,٠٥١**	**١٣٥,٥٧٦,٥٤٣**
معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية -مع الاخذ في الاعتبار تاثير اكبر ٥٠ عميل(٪)	**١٧,٤٣٪**	**١٧,١٧٪**

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

Confidential

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية راس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يسم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية الى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالى أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣%، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشريحة الاولي (راس المال الاساسي):	**الف جنيه مصري**	**الف جنيه مصري**
رأس المـــال المصدر ولمدفوع	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٢,٤٧١,٠٤٦	١,٨٦٣,٦٤٦
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٥٩٥,٣١٨	٦٨٦,٥٤٦
الارباح المحتجزة	٣,٢٨٥,٨٥٧	٣,٠٣١,٠٣٧
الأرباح المرحلية - ربع سنوية	٣,٨٧١,٢٠٥	٤,٢٤٤,٦٠٦
حقوق الأقلية	٣٩,٩٨٩	٣٩,٥٣٩
إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي	(٤٠٦,٥٧٧)	(٣٥٣,٨١٨)
اجمالي الشريحة الأولى	**٣٦,٨٥٦,٨٣٩**	**٣٢,٣١١,٥٣٦**
التعرضات داخل وخارج الميزانية:		
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٣٣٧,٧٦٩,٧٩٢	٣١٢,٤٣٦,٤٧٢
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٢٥,٦٣١,٦٧٣	٢٢,١٧٠,٤٠٦
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	**٣٦٣,٣٩١,٤٦٥**	**٣٣٤,٦٠٦,٨٧٨**
نسبة الرافعة المالية (%)	١٠,٣٠٪	**٩,٤٧٪**

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

(ب) ضرائب الدخل

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

Confidential

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

الف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٣,٦١٤,٧٣٤	٥,١٤٥,٣٧٥	٧٦٣,٧٠٥	٢٨,٥٢٣,٨١٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٨,٢٥٠,٧٧٨)	(٣,٨٦٨,٣٣٥)	(٤٩٥,٨٢٤)	(٢١,٦١٤,٩٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	**٤,٣٦٣,٩٥٦**	**٢,٢٧٧,٠٤٠**	**٢٦٦,٨٨١**	**٦,٩٠٧,٨٧٨**
ضرائب الدخل	(١,٤٢٠,٦٧١)	(٧٤٦,٨٢٥)	(٨٧,٥٣٣)	(٢,٢٥٥,٠٢٨)
صافي ربح الفترة	**٢,٩٤٣,٢٨٥**	**١,٥٣٠,٢١٥**	**١٧٩,٣٤٩**	**٤,٦٥٢,٨٤٩**

الف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٩,٠٢٣,٩٢١	٤,٧٩١,٩٠١	٧٦١,٤٣٢	٢٤,٥٧٧,٢٥٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٥,٠٧١,٣٠٠)	(٣,٨١٩,٤٦٥)	(٦١٦,٥١٣)	(١٨,٥٠٧,٢٧٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	**٣,٩٥٢,٦٢١**	**١,٩٧٢,٤٣٦**	**١٤٤,٩١٩**	**٦,٠٦٩,٩٧٦**
ضرائب الدخل	(١,١٧٥,٧٠٤)	(٦٣٢,١٩٦)	(٤٦,٤٤٩)	(١,٨٥٤,٣٤٩)
صافي ربح الفترة	**٢,٧٧٦,٩١٧**	**١,٣٤٠,٢٤٠**	**٩٨,٤٧٠**	**٤,٢١٥,٦٢٧**

الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

الف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
أصول القطاعات الجغرافية	٢٢٤,٦٢٧,٠٨٣	٣,٤٢٢,٤٦٣	١,٤٢٣,٣٢٢	**٢٢٩,٤٧٣,٨٦٨**
أجمالى الأصول	**٢٢٤,٦٢٧,٠٨٣**	**٣,٤٢٢,٤٦٣**	**١,٤٢٣,٣٢٢**	**٢٢٩,٤٧٣,٨٦٨**
إلتزامات بالقطاعات الجغرافية	١٩٣,٣٤١,٨٨٩	٣١,٧١٧,٩٥٤	٤,٤١٣,٠٢٦	**٢٢٩,٤٧٣,٨٦٨**
إجمالي الإلتزامات	**١٩٣,٣٤١,٨٨٩**	**٣١,٧١٧,٩٥٤**	**٤,٤١٣,٠٢٦**	**٢٢٩,٤٧٣,٨٦٨**

الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أصول القطاعات الجغرافية	٢٠١,٧٧٣,٦٩٣	٤,٠٠٥,٦٩٠	١,١٥٥,٦٠٨	**٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠**
أجمالى الأصول	**٢٠١,٧٧٣,٦٩٣**	**٤,٠٠٥,٦٩٠**	**١,١٥٥,٦٠٨**	**٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠**
إلتزامات بالقطاعات الجغرافية	١٧٣,٨١٨,٤٤٩	٢٩,٩٣٦,٩٢٥	٣,١٧٩,٦١٥	**٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠**
إجمالي الإلتزامات	**١٧٣,٨١٨,٤٤٩**	**٢٩,٩٣٦,٩٢٥**	**٣,١٧٩,٦١٥**	**٢٠٦,٩٣٤,٩٩٠**

Confidential

٥- صافي الدخل من العائد

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة من :				
- قروض وتسهيلات للعملاء	٤,٣٣٣,٣٦٠	١٢,٠٣٩,٢٤٤	٤,١٢١,٤٨٧	١١,٩١٦,٩٤٣
- أذون الخزانة	١,٣٢٩,٢٥٩	٤,٣٧٥,٤٥٤	٨٣٣,٨٥٧	٣,٦٨٥,٣٨١
- سندات الخزانة	٢,١٤٦,١٩٥	٦,١٩٧,٥٦١	١,٥١٠,٣٣٦	٤,٠٥٨,١٧٤
- سندات الشركات	٦٧,٦٤٨	٢٣٣,٠٠١	٩٦,٨٩٨	٣٤٤,٦٣٥
- ودائع وحسابات جارية	٢٣٠,٧٨٩	٦٣٨,٧٧١	٥٩٣,٦٤٧	٣,٠٥٠,٣٣٦
الإجمالي	**٨,٠٨٧,١٥١**	**٢٣,٤٧٤,٠٣٣**	**٧,١٥٦,٢٣٦**	**٢٣,٠٥٥,٤٦٩**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(١,٣٥٤,٦١٤)	(٣,٩٦٥,٢٣٥)	(٧٣٦,٣١١)	(٣,٠٣١,٥٧١)
- للعملاء	(٤,٠٦٢,١٠٨)	(١١,٥٦٣,٥٥١)	(٣,٩٨٦,٠٥٨)	(١١,٧٦٧,٦٩١)
- قروض أخرى	(١٥,٢٩٦)	(٥٣,٧٣٥)	(٣٣,١٧٤)	(١١٣,٤٥٩)
- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٣٣٨)	(٧,٦٣٥)	(٣٤٤)	(٧٣٦)
الإجمالي	(٥,٤٣٣,٢٤٥)	(١٥,٥٩٠,١٣٧)	(٤,٧٤٤,٧٨٨)	(١٤,٩١٣,٤٥٦)
الصافى	**٢,٦٥٤,٩٠٦**	**٧,٨٨٣,٨٩٥**	**٢,٤١١,٤٣٨**	**٧,١٤٢,٠١٣**

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنية مصري
ايرادات الاتعاب والعمولات :				
- الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل	٥٠٦,٠٩٤	١,٣٤١,٣٨٥	٤٤١,٦٧٣	١,٢٥٦,١٥٢
- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٩٢٣	٣,٩١٧	١٨٥	٣,٠٤٤
- أتعاب أخرى	٨٠,١٦٣	٢١٤,٠٤١	٧٣,٣٨٨	١٦٦,٠٨٩
إجمالي	**٥٨٧,١٧٩**	**١,٥٥٩,٣٤٣**	**٥١٥,٢٤٦**	**١,٤٢٤,٢٨٦**
مصروفات الاتعاب والعمولات				
- أتعاب أخرى مدفوعة	(١٣٣,٩٩٤)	(٣٣٩,٠٤٧)	(٨٠,٢٦٦)	(٢٣٠,٦٢٩)
الإجمالي	(١٣٣,٩٩٤)	(٣٣٩,٠٤٧)	(٨٠,٢٦٦)	(٢٣٠,٦٢٩)
الصافى	**٤٥٣,١٨٥**	**١,٢٢٠,١٩٦**	**٤٣٤,٩٨٠**	**١,١٩٣,٦٥٧**

٧- توزيعات أرباح	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٢,٦١٧	٦٤,٨٣٤	٣٧,٩٢٦	٤٧,٩٠٩
- شركات تابعة *	-	٢,٢٧٣,١٢٩	-	٨,٥١٤
	٤٢,٦١٧	٢,٣٣٧,٩٦٣	٣٧,٩٢٦	٥٦,٤٢٣

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

٨- صافي دخل المتاجرة	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
- أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٢٠٢,٠٤١	٦٤٠,٢٢٨	١٦٠,١٩٢	٤٤١,١٤٨
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة	٥,٠٣٥	٣,٠٧٥	١,٢١١	(٧,٣١٣)
- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٨,١٠٧	٩٧,٥٣٦	١٢,٥٣٠	٥٤,٩٧٦
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٨٩)	(٦٩٧)	(١,٦٥١)	١,٣٣٧
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٢,١٠٥)	(١٢,٧٩٦)	٧,٧٢٣	٦,٤٧٦
- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣٢,٢٩٤	١٩١,٤٥٢	٥٣,٠٣٧	١٤٤,٩٤٤
اجمالى دخل المتاجرة	٢٥٥,٢٨٤	٩١٨,٧٩٧	٢٣٣,٠٤٣	٦٤١,٥٦٩

٩- مصروفات ادارية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
- أجور ومرتبات	(٤٧٠,٨٦١)	(١,٣٨٩,٧٣٣)	(٣٧٠,٨٣٥)	(١,١٥٥,٣٢٥)
- تأمينات اجتماعية	(١٦,٦٣٩)	(٤٩,٧٦٠)	(١٤,٠٠٦)	(٤١,٢٣٣)
- نظم الاشتراكات المحددة	(١١,٠٠١)	(٣٣,٠٨٤)	(١٠,٢٣١)	(٣٠,٧٩٥)
- نظم المزايا المحددة	(٤٧,٨٠٥)	(١٣٠,٠٧٣)	(٣٥,٠١٣)	(١٠٨,٠٤٠)
- مصروفات العمليات	(١٥٦,٢٥١)	(٦٥٠,٧٦٤)	(١١٣,٧٢٩)	(٢٩٧,٩٠٠)
- مصروفات الاتصالات	(١٥,٤٥٧)	(٦٨,٠٤٥)	(٢٠,٩٦٧)	(٦٨,٥٤٨)
- مصروفات الاعمال	(٣٢,١٢٧)	(٢٦١,٨٩٠)	(٢٩,٥٢٩)	(٢٨١,١٨٣)
- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات	(١,٨٨٧)	(٢٠,٣٩٥)	(٤٣٦)	(٢٣,٢٤٠)
- مصروفات الخدمات	(٢٨٣,٢٧٣)	(٩٢٤,٣٠٧)	(٢٣٢,٩٦٠)	(٧٤٥,٥٣٤)
- مصروف اهلاك الاصول	(٧٥,٧٦٠)	(٢٢٥,٩٩٦)	(٧٤,٨٥٢)	(٢١٧,٦٧٧)
الاجمالى	(١,١١١,٠٦٠)	(٣,٧٥٤,٠٤٧)	(٩٠٢,٥٥٩)	(٢,٩٦٩,٤٧٤)

* المتوسط الشهرى لإجمالى المرتبات والمكافآت التى تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ يبلغ ١٤,٩٨٧ لف جنيه مصري

١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣٦,٤٥٦)	(٥٢,٧٣٦)	٣٢,٨٢١	٥٧,٨٧٣
- إيرادات خدمات قانونية	٩	٣٠	١٧	٣٨
- (عبء) رد مخصصات اخرى	(٢٢٥,٦٩٠)	(٤٣٦,٣٦٨)	(١٠,٤٩٧)	(١٢٠,٣٦٥)
- أرباح بيع اصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	-	-	-	١٩٨,٤٤٢
- أرباح (خسائر) رأسمالية	١,٩٢٥	١,٩٢٥	-	٤٩
- إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها	١,٨١٤	(١١,٠٢٨)	١١,٢٨٦	٣٦,٧٢٩
- إيرادات متنوعة	٤٣,٤٨٨	١٣٦,٩١١	٤٦,٦٤٦	١٢٨,٠٦٨
- مصروفات متنوعة	(٢١,٣٦٨)	(٣٦,٦٩٠)	(١,٤٤٦)	(٥,٢٠٠)
الاجمالى	(٣٣٦,٣٧٩)	(٣٨٧,٩٦٧)	٧٨,٨٣٧	٣٩٥,٦٤٤

١١- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء	(٤٨٩,٨٨٤)	(١,٤٢٤,٣٢٢)	(١٧٧,٩٥٢)	(٣٣٠,٧٦٩)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية	٣٤,٤١٢	١,٢٨٤	٤١,٥٢١	(٢٤,٤٧٥)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية	٥,٠١٧	١١,٦٤٤	(١١,٣٠٣)	(٢١,٣٦٥)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك	١١,٤٧٠	(١٨,٧٧١)	(٣,٨٥٤)	(٦,٥٢١)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	١٠,٣٠٢	٣٠,٩٤٨	٧,٣٠١	١٦,٢٥٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات	٦	١٨	(٦٩)	(٥)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	(٣,٣٦٥)	(١,١٨٣)	(٩٥٥)	٣٩١
الاجمالى	(٤٣٠,٩٤٢)	(١,٤١٠,٣٨١)	(١٤٥,٤١١)	(٣٧٦,٥٠٠)

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
- ضرائب الدخل	(٧٨٢,٠٨٢)	(٢,٣٤٩,٤٨٣)	(٦٧٠,٦٣٧)	(١,٩٨٤,٨٧٩)
- الضريبة المؤجلة	٣٩,٩٧٥	٩٤,٤٥٥	١٣٠,٧٧٧	١٣٠,٥٣٠
إجمالي	(٧٤٢,١٠٧)	(٢,٢٥٥,٠٢٨)	(٥٤٩,٨٥٠)	(١,٨٥٤,٣٥٠)

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
- الربح المحاسبي قبل الضريبه	٦,٩٠٧,٨٧٨	٣,٩١٠,٣٠٨
- سعر الضريبه	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
- ضريبه الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	١,٥٥٤,٢٧٢	٨٧٩,٨١٩
- يضاف / يخصم		
- مصروفات غير قابله للخصم	١,٦٢٩,٢١٥	٦٧٢,٢١٦
- إعفاءات ضريبيه , إيرادات قابلة للخصم	(٣,٠٤٦,١٨١)	(١,١١٤,٥٥٩)
- تأثير المخصصات	١٤٧,٠٦٦	٤٦,٩٨٩
- تأثير الاهلاكات	٣,٠٩٧	٩,٥٩٥
- ضريبة الدخل بقائمة الدخل	٢,٢٥٥,٠٢٨	١,٣٠٤,٤٩٩
- سعر الضريبه الفعلي (متضمنة ضرائب أذون و سندات الخزانة)	٣٢,٦٤٪	٣٣,٣٦٪

١٣- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- صافى أرباح الفترة	٩٠١,٨١٣	٤,٦٥٢,٨٤٩	١,٦٠٩,٨١٨	٤,٢١٥,٦٢٧
رسم دعم وتطوير الجهاز المصرفى	(٩,١٤٠)	(٤٦,٦٨٣)	(٣٢,١٩٦)	(٨٤,٢١٣)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٨,٠٣٦)	(٩٣,٠٥٧)	(١٦٠,٩٨٢)	(٤٣١,٥٦٣)
- حصة العاملين فى الأرباح	(٩٠,١٨١)	(٤٦٥,٢٨٥)	(١,٤١٦,٦٤٠)	(٣,٧٠٩,٧٥٣)
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١,٣٦٠,٠٠٠	١,٣٦٠,٠٠٠	١,٠١٠,٢٤١	١,٠١٠,٢٤١
الإجمالى	٠,٥٨	٣,٩٨	١,٤٠	٣,٦٧

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
- نقدية	٥٦٨,١٩٣	٤٦٣,٤١١
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٢٠,٠١٥,٠٠٣	١٨,٨٤٤,٦٥٤
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(١٣,٤٦٦)	(١٣,٦٤٣)
الإجمالى	٢٠,٥٦٩,٧٣١	١٩,٢٩٥,٤٢٢
- أرصده ذات عائد	٦,٠١٥,٠٩٢	٥,٦٤٧,٧٤٠
- أرصده بدون عائد	١٤,٥٥٤,٦٣٩	١٣,٦٤٧,٦٨٢
	٢٠,٥٦٩,٧٣١	١٩,٢٩٥,٤٢٢

• تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزى الوديعة الدولارية في إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى لدى البنك المركزى (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (١٨ نوفمبر ٢٠٢٦)

١٥- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
- حسابات جارية	٦٠,٧٢٣	٨٦١,٩٠٢
- ودائع	١٤,٧٦٢,٧٠٢	٢٠,١٠٦,٤٥١
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥,٠٤٣)	(٣٢,٠٦٥)
الإجمالى	١٤,٨١٨,٣٨٤	٢٠,٩٤٦,٢٨٨
- البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى	١١,٦٢٩	٧,٥٠٣
- بنوك محلية	٥,٣٤١,٨٣٩	١٢,٣٠٤,٥٣٦
- بنوك خارجية	٩,٤٦٩,٩٥٨	٨,٧٥٦,٣١٤
- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:	(٥,٠٤٢)	(٣٢,٠٦٥)
الإجمالى	١٤,٨١٨,٣٨٤	٢٠,٩٤٦,٢٨٨
- أرصدة بدون عائد	٦٠,٧٢٣	٨٦١,٩٠٢
- أرصدة ذات عائد	١٤,٧٥٧,٦٦١	٢٠,٠٨٤,٣٨٦
الإجمالى	١٤,٨١٨,٣٨٤	٢٠,٩٤٦,٢٨٨
- أرصدة متداولة	١٤,٨١٨,٣٨٤	٢٠,٩٤٦,٢٨٨

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
سندات حكومية	٥,٠٧٣	٥٠٤,٨٥٥
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	١٠٦,٨٦١	١١٩,١١٦
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٣١٥,٩٥١	٢,٤٩٣,٣٨٦
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(٤,٢٩٩)	(٣١٨,٣٥٣)
الاجمالى	٤٢٣,٥٨٦	٢,٧٩٩,٠٠٤

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قروض لافراد:		
- حسابات جارية مدينة	٧١٤,٣٤٦	٥٢٦,٥٠٥
- بطاقات ائتمان	٦١٢,٩٦٦	٤١١,٦٨٨
- قروض شخصية	١٦,٦٧١,٢٢٢	١١,٥٩٤,٥٨٧
- قروض عقارية	١,٣٧٦,١١٨	١,٢٨٠,٢٤٩
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٥٧,١٦٧,٣٢٢	٤٥,٨٣٦,٠٤٤
- قروض مباشرة	١٩,٢٣٥,٠٢٦	١٧,٤٢٨,١٢٠
- قروض مشتركة	٩,٩٠٦,٦٥٧	٩,٦٧١,٢٦٠
إجمالي قروض و تسهيلات العملاء	١٠٥,٦٨٣,٦٥٧	٨٦,٧٤٨,٤٥٣
- يخصم : إيرادات تحت التسوية	(١٧٨,٧٣٨)	(١٤١,٠٥١)
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٣,٦١٩,٧٦٦)	(٢,٤٣٤,٦٨٣)
الصافي	١٠١,٨٨٥,١٥٢	٨٤,١٧٢,٧١٩

قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- أوراق تجارية مخصومة	٦٩٦,٥٧٩	٧٥٧,١٩٥
- قروض للبنوك	٧,٠٢٩,٠٥٠	٤,٣٤٧,٠٦٥
الاجمالى	٧,٧٢٥,٦٢٩	٥,١٠٤,٢٦١
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة	(٥٠,٦٣٨)	(٣٢,٩٢٩)
الصافي	٧,٦٧٤,٩٩٢	٥,٠٧١,٣٣٢

Confidential

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى أول العام	٤٤٠,٢٨٩	٧٧٣,٠٠٣	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٦٨٣
(رد) عبء الإضمحلال	٨٢,٤٢٨	٣١١,٨٢١	١,٠٣٠,٠٧٣	١,٤٢٤,٣٢٢
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	-	(٣١٨,٠٥٤)	(٣١٨,٠٥٤)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٦٤,٤٣٥	-	-	٦٤,٤٣٥
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	٧,٨٨٨	٦,٣٧٢	١١٨	١٤,٣٧٩
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٥٩٥,٠٤١	١,٠٩١,١٩٧	١,٩٣٣,٥٢٩	٣,٦١٩,٧٦٧

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	-	٣٢,٩٢٩	-	٣٢,٩٢٩
(رد) عبء الإضمحلال	-	١٨,٧٧١	-	١٨,٧٧١
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)	-	(١,٠٦٢)	-	(١,٠٦٢)
الرصيد في نهاية الفترة المالية	-	٥٠,٦٣٨	-	٥٠,٦٣٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٥١٣,١٢٧	٨٤٩,١٣٩	١,٢٨٣,٩٦٢	٢,٦٤٦,٢٢٨
(رد) عبء الإضمحلال	(١٠٥,٣٩٧)	(٦٣,٦٢٦)	٥٧٠,١٦٩	٤٠١,١٤٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة	-	(٥,١٩٤)	(٦٢٨,٤٦٠)	(٦٣٣,٧٥٤)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٣٥,٠٢٧	-	-	٣٥,٠٢٧
فروق تقييم عملات أجنبية(+/-)	(٢,٠٤٨)	(٧,٢١٥)	(٤,٢٨٠)	(١٣,٩٦٤)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٤٤٠,٢٨٩	٧٧٣,٠٠٣	١,٢٢١,٣٩١	٢,٤٣٤,٦٨٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

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

١٨- المشتقات المالية

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ القيم العادلة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ القيم العادلة	
	الأصول	الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- عقود مبادلة عملات	٥٠٠,٥٥٨	٥٠٠,٤٩٦	٤٠٠,٩٠٧	٤٠٠,١٤٩
- عقود الصرف الأجلة	١٠٣,٩٧٧	١٠٣,٣٤٩	٢٣٨,٣٥٦	٢٤٠,٨٠١
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المالية	٦٩١	-	-	١,٦٨٧

١٩- استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
- أدوات دين ـ بالقيمة العادلة		
- مدرجة في السوق	١٠,٧٨٢,٢٠٣	١٠,٨٣٧,٩١٢
الصافى	١٠,٧٨٢,٢٠٣	١٠,٨٣٧,٩١٢
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠,٠٥٣,٨٠٨	٣٣,٩٧٧,٥٩٧
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر:	(١,٥٦٢,٣١٣)	(٢,٣٧٤,٣٨٨)
الصافى	٢٨,٤٩١,٤٩٥	٣١,٦٠٣,٢٠٩
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- وثائق صناديق الاستثمار:		
- وثائق صناديق الاستثمار المنشاة طبقاً للنسب المقررة	١٣٢,٢٣٥	١٠٨,٢٧٨
- غير مدرجة فى السوق	٨٦٩,٥٤٦	٧٧٦,٩٦٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٤٠,٢٧٥,٤٨٠	٤٣,٣٢٦,٣٦١
١٩/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
أدوات دين :		
- مدرجة فى السوق	٣٢,٩٦٣,٨٨٨	٢٢,٧٠٥,٠٦٦
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة :	(٥٩,٠٩٤)	(٥٦,٣٠٦)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٣٢,٩٠٤,٧٩٤	٢٢,٦٤٨,٧٦٠
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٧٣,١٨٠,٢٧٤	٦٥,٩٧٥,١٢١
- أرصدة متداولة	٧٢,٣١٠,٧٢٨	٦٥,١٩٨,١٥٩
- أرصدة غير متداولة	٨٦٩,٥٤٦	٧٧٦,٩٦٢
	٧٣,١٨٠,٢٧٤	٦٥,٩٧٥,١٢١
- أدوات دين ذات عائد ثابت	٧٠,٩٢٩,٤١٤	٦٣,٤٣٩,١٠١
- أدوات دين ذات عائد متغير	١,٢٤٩,٠٧٨	١,٦٥٠,٧٨٠
	٧٢,١٧٨,٤٩٣	٦٥,٠٨٩,٨٨١

تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ،و قد بلغت قيمة السندات فى تاريخ التبويب (والقائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦) ١٥٧,٢٠٥ ألف جم.

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

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
سندات حكومية	١٥٧,٢٠٥	١٤٤,٦٦٢

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيعترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ١٢,٥٤٣ الف جم.

(القيمة بالالف الجنيه المصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٥	٢٧,٨٠١,٤١٨	١٤,٧٥١,٥٥٧	٤٢,٥٥٢,٩٧٧
إضافات	١٣,٩٦٧,٥٨٥	٨,٥٨٠,٠٣٩	٢٢,٥٤٧,٦٢٤
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٦,٧٢٩,٩٠٢)	(١,٢٠٠,٢١١)	(٨,٤٨١,١١٣)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٢١٦,٤٩٩	٨٥١,٥٣٢	١,٠٦٨,٠٣١
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٢٥,٣٤٢	٣,٢٠٩	١٢٨,٥٥١
استهلاك علاوة الخصم و الاصدار	٧,٩١١	١٢٢,٤٨٥	١٣٠,٣٩٦
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٤٤,١٤٩	٤٤,١٤٩
الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٥,٣٣٨,٨٥٣	٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٥٧,٩٨٧,٦١٢
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	٩,١٢٧,٣٤١	-	٩,١٢٧,٣٤١
التغير فى العوائد التى لم تستحق بعد	(١,١٣٩,٨٣٣)	-	(١,١٣٩,٨٣٣)
الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٦	٤٣,٣٢٦,٣٦١	٢٢,٦٤٨,٧٦٠	٦٥,٩٧٥,١٢١
إضافات	٣,١٩٦,٩٢١	١١,٣٥٧,٧٣٢	١٤,٥٥٤,٦٥٣
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٣,١٧٧,٧٢٦)	(١,٥٨٣,١١٧)	(٤,٧٦٠,٨٤٣)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٤٥,٥٠٨	٤٦١,٠٤٣	٥٠٦,٥٥٢
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٧,١٧٥	(٥٩٩)	٦,٥٧٧
استهلاك علاوة الخصم و الاصدار	(١١,٠٤٦)	٢٣,٧٦٣	١٢,٧١٧
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٢,٧٨٨)	(٢,٧٨٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٣,٣٨٧,١٩٣	٣٢,٩٠٤,٧٩٤	٧٦,٢٩١,٩٨٨
صافى التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣,٩٢٣,٧٨٩)	-	(٣,٩٢٣,٧٨٩)
التغير فى العوائد التى لم تستحق بعد	٨١٢,٠٧٥	-	٨١٢,٠٧٥
الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤٠,٢٧٥,٤٧٩	٣٢,٩٠٤,٧٩٤	٧٣,١٨٠,٢٧٤

وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الأخر في:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٠,٣٠١,٨٩٨	٣,٢٠٧,٥٠٠
- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١١,٧٦٨,٢٩٣	٤,٨٧٠,٨٠٠
- أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٨,٠٤٦,١٥٢	٨,٤٢٥,٦٢٥
- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	-	١٧,٤٥٥,٠٠٥
الإجمالى	٣٠,١١٦,٣٤٢	٣٣,٩٥٨,٩٣٠
- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد	(١,٥٦٢,٣١٣)	(٢,٣٧٤,٣٨٨)
الإجمالى	٢٨,٥٥٤,٠٢٩	٣١,٥٨٤,٥٤٢
- صافى التغير فى القيمة العادلة	(٦٢,٥٣٤)	١٨,٦٦٧
الصافى	٢٨,٤٩١,٤٩٥	٣١,٦٠٣,٢٠٩

* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ١٨,٥٧٥ الف جنية مصرى مرهون للبنك المركزى المصرى مقابل التمويل العقارى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
ارباح بيع أذون خزانة	١,٤٠٦	٢٦,٨٦٢	١١	٩,٥١٨
ارباح بيع سندات حكومية	١٤,٨٠٥	٧٢,٥٥٩	١١,٤١٣	٧٧,١٢٦
الاجمالى	١٦,٢١١	٩٩,٤٢١	١١,٤٢٤	٨٦,٦٤٤

٢٠- إستثمارات مالية فى شركات تابعة

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

* 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 يلى البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ :

القيمة بالالف

	اجمالي الاصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	صافى الأرباح قبل الضرائب	صافي الأرباح
شركة ايجيبت كابيتال القابضة	١,٩١٥,٣٢٨	٣٣٦,٣٢٥	١,٤٥٩,٤٥٣	١,١٣١,٦٥١
العالمية القابضة للاستثمارات المالية	٨٢٥,٠٢٨	٢٤,٦٧٠	٧٤٤,١٤٦	٧٢١,٩٠٤
شركة بيتا المالية القابضة	٣٢,٣٣٧	١٨٤	٢,٧٦٢	٢,١٩٨
المصري للاستثمارات العقارية	٢,١١٥,٠٢٨	٤٠٩,٣٥٢	١,٧٩٤,٢٣٢	١,٣٨٩,٤٩١
شركه ايه بيتا للاستثمارات العقارية	٥١,٠٦٤	٣١٧	٤,٦٨٠	٣,٦٨١
شركة إيجيبت كابيتال العقارية	٢٠,٩١٠	١٦٠	٧,٥٧٤	٧,٣١٧
شركة EFS Financial Solutions	١,٢٨٤,٨٩٣	١,٠١٦,٠٣٦	١٤,٧١٣	١٠,١٨٣

وفيما يلى البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ :

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

Confidential

٢٢- أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
القيمة الدفترية في اول الفترة المالية	٦٥١,٦٧٠	٥٦٥,٩٣٦
الاضافات	٧١,٩٧٣	٨٦,٨٦٠
الاستبعادات	-	(١,١٢٦)
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)	٧٢٣,٦٤٤	٦٥١,٦٧٠
مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية	٥٢٢,٨٠٨	٣٨٢,٤٦٧
استهلاك الفترة المالية	٨٩,٥٧٢	١٤٠,٣٤١
مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)	٦١٢,٣٨٠	٥٢٢,٨٠٨
صافي القيمة الدفترية للاصول غير الملموسة في نهاية الفترة المالية (١-٢)	١١١,٢٦٤	١٢٨,٨٦٣

٢٣- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة*	٣,٢٢٠,٢٧١	٢,٥٦٦,٠١٥
مصروفات مقدمة	٦٥٣,٢٦٨	٣٦٩,٢٢٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١,٨٦١,٢٣٨	١,٧٣١,٧١٤
أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*	٢,٣٣٨,١٦٥	١,٧٦٧,٥٤٠
تأمينات وعهد	١٧,٤٨٣	١٥,١٣٦
أصول تحت التسوية	٧١٩,٠٩٩	٣٦٨,٤٨٤
الاجمالى	٨,٨٠٩,٥٢٥	٦,٨١٨,١١١
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة	(٩,٣٩٤)	(٨,١١٧)
الصافى	٨,٨٠٠,١٣١	٦,٨٠٩,٩٩٤

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل	٧٧٥,٧٣٥	٦٧٥,١٢٣
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك	١٢٤,٤٥٢	١٢٣,٠٩٩
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية	٢,٣٢٠,٠٨٤	١,٧٦٧,٧٩٣
الاجمالى	٣,٢٢٠,٢٧١	٢,٥٦٦,٠١٥
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة	(٩,٣٩٤)	(٨,١١٧)
الصافى	٣,٢١٠,٨٧٧	٢,٥٥٧,٨٩٨

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

Confidential

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

البيان	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	اثاث	أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية (٣)	١٥٢,٧٤٠	٦١٨,١٧١	٥٣٤,٢٠٣	٤٠,٧٧٤	٦٢٤,٢٠٩	٧٠,٢٧٥	٤٤,٥٣٧	١٣,٧٢٤	٢,٠٩٨,٦٣٢
الإضافات خلال الفترة المالية	-	٣٣,٦٠٩	٣٦,٦٣٥	٩,٩٠٠	١٩٦,١٠٠	٩,٣١٦	٦,١٥٨	٢,١٧٨	٢٩٣,٨٩٥
الإستبعادات خلال الفترة المالية	-	-	(٢٠٩)	(١,٢٠٦)	-	-	-	-	(١,٤١٦)
التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)	١٥٢,٧٤٠	٦٥١,٧٨٠	٥٧٠,٦٢٨	٤٩,٤٦٨	٨٢٠,٣٠٩	٧٩,٥٩١	٥٠,٦٩٥	١٥,٩٠٢	٢,٣٩١,١١٢
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)	-	١٣٠,٦٦٠	٣٥٩,١٠٣	١٧,٢٤١	٤٤٢,١٣٠	٣١,٩٣١	٢٤,٥١١	٤,٠٦٢	١,٠٠٩,٦٣٧
إهلاك الفترة المالية	-	١١,٨٧٤	٧٨,٥٠٣	٥,٥٢٣	٣١,٥٦٤	٥,١٨٩	٣,٣٦٦	٤٠٤	١٣٦,٤٢٤
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	-	(٢٠٩)	(١,٢٠٦)	-	-	-	-	(١,٤١٦)
مجمع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)	-	١٤٢,٥٣٤	٤٣٧,٣٩٧	٢١,٥٥٨	٤٧٣,٦٩٤	٣٧,١٢٠	٢٧,٨٧٧	٤,٤٦٦	١,١٤٤,٦٤٦
صافى الأصول في نهاية الفترة المالية (١-٢)	١٥٢,٧٤٠	٥٠٩,٢٤٦	١٣٣,٢٣١	٢٧,٩١٠	٣٤٦,٦١٥	٤٢,٤٧١	٢٢,٨١٧	١١,٤٣٧	١,٢٤٦,٤٦٦
صافي الاصول في اول الفترة المالية(٣-٤)	١٥٢,٧٤٠	٤٨٧,٥١١	١٧٥,١٠٠	٢٣,٥٣٣	١٨٢,٠٧٩	٣٨,٣٤٤	٢٠,٠٢٦	٩,٦٦٢	١,٠٨٨,٩٩٤

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

Confidential

٢٥- استثمارات عقارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
القيمة الدفترية في اول الفترة المالية	٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)	٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
مجمع الاهلاك اول الفترة المالية	٢,٠٤٥	١,٩٩٥
اهلاك الفترة	٣٧	٥٠
مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)	٢,٠٨٢	٢,٠٤٥
صافي الاستثمارات العقارية فى اخر الفترة المالية (١-٢)	١,٢٨٧	١,٣٢٤

٢٦- أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة

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

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض ومطالبات الضرائب)	٢٦٩,٢٢٩	١٧٨,٠٧٦	-	-
الاثر الضريبى للفرق بين الاهلاك المحاسبى والاهلاك الضريبى	١٢,٤٢١	٩,١١٨	-	-
احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	١٣٣,٩٤٦	١٥٤,٤٧٣
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	٢٨١,٦٤٩	١٨٧,١٩٤	١٣٣,٩٤٦	١٥٤,٤٧٣
صافى الضريبة التى ينشأ عنها (التزام) / اصل	١٤٧,٧٠٣	٣٣,٧٣٢	-	-

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية الفترة	١٨٧,١٩٤	٤,٣٩٣	١٥٤,٤٧٣	١١٥,٣٨٨
الاضافات	٩٤,٤٥٥	١٨٣,٨٠١		٣٩,١٨٥
الأستبعادات	-	-	٢٠,٥٢٦	
الرصيد في نهاية الفترة	٢٨١,٦٤٩	١٨٧,١٩٤	١٣٣,٩٤٦	١٥٤,٤٧٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٧٤٧,٦٩٥	٤١,١٥١
ودائع	٢٧,٤٣٤,٥٥٤	٣١,٧٦٨,٥٩٠
	٢٨,١٨٢,٢٤٩	٣١,٨٠٩,٧٤١
بنوك محلية	٢٥,٩٦١,٩٧٤	٢٩,٥٥٤,٧٧٤
بنوك خارجية	٢,٢٢٠,٢٧٥	٢,٢٥٤,٩٦٧
	٢٨,١٨٢,٢٤٩	٣١,٨٠٩,٧٤١
أرصدة بدون عائد	٧٤٧,٦٩٥	٤١,١٥١
أرصدة ذات عائد	٢٧,٤٣٤,٥٥٤	٣١,٧٦٨,٥٩٠
	٢٨,١٨٢,٢٤٩	٣١,٨٠٩,٧٤١
أرصدة متداولة	٢٨,١٨٢,٢٤٩	٣١,٨٠٩,٧٤١
	٢٨,١٨٢,٢٤٩	٣١,٨٠٩,٧٤١

٢٨- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	١٥,٥٤١	١٧,٣٤٤

٢٩- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٧٦,٤٤٤,٨٧٤	٦٥,٨٠٣,٤١٠
ودائع لأجل وبإخطار	٧١,٥٣٥,١٧٨	٦٢,١٠٥,٢٩٦
شهادات إدخار وإيداع	١٤,١٢٢,٥٥٨	١٣,٢٦٢,٣٧٥
ودائع توفير	٣,٣٩٢,٥٠٣	١,٦٢١,٣٩٠
ودائع أخرى	٢,٩٢٩,١٤٧	٢,٩٦٩,١١٧
الاجمالى	**١٦٨,٤٢٤,٣٦٠**	**١٤٥,٧٦١,٥٨٧**
ودائع افراد	٢٧,٢٠١,٧٢٨	٢١,٣٩٨,٧٠٣
ودائع مؤسسات	١٤١,٢٢٢,٥٣٢	١٢٤,٣٦٢,٨٨٥
الاجمالى	**١٦٨,٤٢٤,٣٦٠**	**١٤٥,٧٦١,٥٨٧**
ارصدة متداولة	٨٢,٧٦٦,٥٢٤	٧٠,٣٩٣,٩١٧
ارصدة غير متداولة	٨٥,٦٥٧,٧٣٦	٧٥,٣٦٧,٦٧١
الاجمالى	**١٦٨,٤٢٤,٣٦٠**	**١٤٥,٧٦١,٥٨٧**

٣٠- قروض أخرى

	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
قرض برنامج التنمية الزراعية	١١ فبراير ٢٠٢٩	٦,٤٣٪	٦٤,٨٥٠	١٨١,٧٦٨
اتفاقية الالتزام البيني تحت إدارة البنك الاهلى المصرى	١٦ أكتوبر ٢٠٢٩	١,٧٥٪	٩,١٩١	١٢,١١٩
قرض GREEN FOR GROWTH FUND	١٥ يونيو ٢٠٢٦	٠,٠٠٪	٠	٨٩,٧٧١
قرض صندوق سند	٨ يناير ٢٠٣٠	٥,٩٧٪	٥١٩,٨٨٧	٥١٠,٧٦٣
قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية	٢١ فبراير ٢٠٢٧	٦,١٦٪	٢٥٩,٩٤٤	٧١٥,٠٦٨
الاجمالى			**٨٥٣,٨٧١**	**١,٥٠٩,٤٨٩**
أرصدة متداولة			٢٥٩,٩٤٤	٢٧١,٥٣٩
أرصدة غير متداولة			٥٩٣,٩٢٨	١,٢٣٧,٩٥٠
الاجمالى			**٨٥٣,٨٧١**	**١,٥٠٩,٤٨٩**

٣١- التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٥٤٣,١٩٦	٥٩١,٨٠٤
إيرادات محصلة مقدماً	١٩٦,١٢٥	٢٢٧,٨٨٣
مصروفات مستحقة	٣٧٩,٥٩٧	٤٢٩,٣٦٢
ضرائب وتأمينات مستحقة	١٣٣,٤٦١	٣٣,٨٧١
خصوم تحت التسوية	١,٨٥٢,٥٨٣	١,٧٨٥,٠٥٩
الاجمالى	**٣,١٠٤,٩٦٢**	**٣,٠٧٧,٨٨٠**

Confidential

٣٢- مخصصات أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ البيان	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	ردعبء مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٥٩,٣٤٧	٨,٣٢٥	-	-	(١٤,٢٤٩)	٥٣,٤٣٣
مخصص قضايا	٤,٨٦٧	٣٧٦	٣٢١	-	-	٥,٥٦٥
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	١٧٠,١٩٧	٢٨٤,٥٠٨	٥,٠١٠	(٢٣٨,٤٤١)	-	٢٢١,٣٧٣
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٦٢,٣٠٠	٢٣٨,٩٤٣	٢٩٢	(٥,٣١٤)	-	٢٩٦,٢٢١
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٢,٢٨٠	٢,٩٨٣	-	-	-	٥,٢٦٣
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	٣١٠,١٩٢	٤٩,١٨٢	-	(٣١,٥٩٨)	-	٣٢٧,٧٧٦
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٧٤,٨٣٠	٥٦,٩٩٧	٣,٠٢٨	(٥٢,٧٦٠)	-	٨٢,٠٩٥
مخصص ارتباطات -مرحلة ثالثة	٧,٨٦٥	٣,٢٢٥	-	(٧٨)	-	١١,٠٢٢
الاجمالى	٦٩١,٨٧٨	٧٤٤,٥٥٩	٨,٦٥٢	(٣١٨,١٩١)	(١٤,٢٤٩)	١,١١٢,٦٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البيان	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	ردعبء مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٤٥,٧٢٦	٢٣,٠٠٠	-	-	(٩,٣٧٨)	٥٩,٣٤٨
مخصص قضايا	٩,٣٣٥	٣,٤٧٠	٣٤	(٧,٩٧٢)	-	٤,٨٦٧
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	١٤٠,٤٠٣	١٠٤,٧٤٨	(٦٧٧)	(٧٤,٣٧٨)	-	١٧٠,١٩٦
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٣٩,١٢٣	٤٣,٩٣٣	(١٠٩)	(١٠,٦٤٦)	-	٦٢,٣٠١
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٢,١١٠	٩٨٦	-	(٨١٥)	-	٢,٢٨٠
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	١٨٣,٩٢٤	١٣٨,٣٠٨	-	(١٢,٠٥٠)	-	٣١٠,١٩٢
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٦٢,٨٥٩	٥٨,٤٥٩	١,٦٤٣	(٤٨,١٣١)	-	٧٤,٨٣١
مخصص ارتباطات -مرحلة ثالثة	٣,٢٠٤	٥,٦٦٠	-	-	-	٧,٨٦٥
الاجمالى	٤٧٥,٦٩٣	٣٧٨,٥٦٤	٨٩١	(١٥٣,٨٩٣)	(٩,٣٧٨)	٦٩١,٨٧٨

* بند مخصص التزامات عرضية يشمل الإلتزامات العرضية الغير مباشرة

* يتم مراجعة المخصصات الأخرى في تاريخ المركز المالى ويتم تعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال لها

Confidential

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

المساهمين	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	٢,٦٩٢,٧٠٥,٣٧٠
اخرون	٢٢١,٨٦٢,٨٦٥	%١٦,٣١	٢,٢١٨,٦٢٨,٦٥٠
	١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	١٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنية
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنية
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لفترة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لفترة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادى في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادى في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه – نقدى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه – نقدى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٢٧ على توزيع مبلغ ٢,٤٥٦ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٨ يوليو ٢٠٢٤
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٣/٠٣/٢٠٢٥ على توزيع مبلغ ٣,٧٠٣ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٨ أغسطس ٢٠٢٥
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠/٠٣/٢٠٢٦ على توزيع مبلغ ٤,٤٠٠ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٦ سبتمبر ٢٠٢٦

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي المخاطر البنكية العام (١)	٩١٠	٩١٠
احتياطي قانوني (٣)	٢,٠٧٣,٥٢٨	١,٤٧٣,١٥٠
احتياطي عام	١٧٣,٥١٧	١٧٣,٥١٧
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)	٥٩٥,٣١٨	٦٨٦,٥٤٦
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية	(١٣٣,٩٤٦)	(١٥٤,٤٧٣)
خسائر ائتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	٥٩,٧٥٥	٦٧,٩٠٥
احتياطي خاص	٢٣,٤٤٠	٢٣,٤٤٠
احتياطي رأسمالي (٥)	٢٠٠,٤٦٠	١٩٨,٤٤٠
الاجمالى	٣,٩٩٠,٩٨١	٣,٤٦٧,٤٣٦

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الأئتمانية عن مخصص الأضمحلال طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS٩ ، وبالأضافة إلى المتبقى من اثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطى المخاطر البنكية العام و احتياطى IFRS٩ والأحتياطى الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الائتمان المتوقعة عند التطبيق الأولى للمعيار الدولى (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- أحتياطى المخاطر البنكية – أصول آلت ملكيتها :

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

٣- الاحتياطي القانونى :

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

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

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

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

Confidential

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
(١) احتياطي المخاطر البنكية العام		
رصيد أول الفترة المالية	٩١٠	٩١٠
الرصيد بعد التعديل	٩١٠	**٩١٠**
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٩١٠**	**٩١٠**
(٢) احتياطي قانوني		
رصيد أول الفترة المالية	١,٤٧٣,١٥٠	٩٥٥,٤٩٩
محول من الأرباح المحتجزة	٦٠٠,٣٧٨	٥١٧,٦٥١
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢,٠٧٣,٥٢٨**	**١,٤٧٣,١٥٠**
(٣) احتياطي عام		
رصيد أول الفترة المالية	١٧٣,٥١٧	١٧٣,٥١٧
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**١٧٣,٥١٧**	**١٧٣,٥١٧**
(٤) احتياطي خاص		
رصيد أول الفترة المالية	٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
الرصيد بعد التعديل	**٢٢,٤٤٠**	**٢٢,٤٤٠**
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٢,٤٤٠**	**٢٢,٤٤٠**
(٥) احتياطي رأسمالي		
رصيد أول الفترة المالية	١٩٨,٤٤٠	١٩٨,٤٤٠
تدعيم الاحتياطى الرأسمالى	٢,٠١٩	-
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٢٠٠,٤٦٠**	**١٩٨,٤٤٠**
(٦) احتياطي القيمة العادلة –استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر		
رصيد أول الفترة المالية	٥٩٩,٩٧٩	٥٥٤,٩١٩
الرصيد بعد التعديل	**٥٩٩,٩٧٩**	**٥٥٤,٩١٩**
صافي التغير في القيمة العادلة	(٩١,٢٢٩)	١٧٤,١٥٥
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية	٣٠,٥٢٦	(٣٩,١٨٥)
خسائر أئتمانية متوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.	(٨,١٥٠)	(٨٩,٩٠٩)
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٥٢١,١٢٧**	**٥٩٩,٩٧٩**
إجمالي الإحتياطيات في أخر الفترة المالية	**٢,٩٩٠,٩٨١**	**٢,٤٦٧,٤٣٨**
(٧) الأرباح المحتجزة		
رصيد أول الفترة المالية	٧,٩٩٧,٩٤٨	٦,٨٨٦,٣٨٩
صافي أرباح الفترة المالية	٤,٦٥٢,٨٤٩	٦,٠٠٥,٨٠١
توزيعات الفترة المالية السابقة	(٥,٢٧٥,٤٩٣)	(٤,٣٧٦,٥٨٨)
المحول للاحتياطيات	(٥٨٦,٩٤٩)	(٥١٧,٦٥١)
الرصيد فى اخر الفترة المالية	**٦,٧٨٨,٣٥٦**	**٧,٩٩٧,٩٤٨**

Confidential

٣٤- توزيعات الأرباح

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

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 سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٥٦٨,١٩٣	٦٥٤,٥٦٦
أرصدة لدى البنوك	١٣,٤٩٧,٧١٥	٣٠,٨٣٠,٩٩٤
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٠,٦٠٨,٧٤٨	٧٣,٢٧٥
	٢٤,٦٧٤,٦٥٦	**٣١,٥٥٨,٨٣٥**

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلى و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ١,٩٠٤,٩٧٣ ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي

	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٢٣٩,٨٦٨	١,٣٢٩,١٦٦	٩١٠,٧٠٢
إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة	-	-	٨٢٣,٥٥٣
الإجمالي	**٢,٢٣٩,٨٦٨**	**١,٣٢٩,١٦٦**	**١,٧٣٣,٢٥٥**

(ب)/٢ إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
لا تزيد عن فترة واحدة	٨٧٦	٧٤٦
أكثر من خمس سنوات	١٧٠,٨٤٢	١٩٦,١١٢
الإجمالي	**١٧١,٧١٨**	**١٩٦,٨٥٨**

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان	٢٣,٠٧٨,٥٦١	٢٠,٦٣٤,٠٣٤
الاعتمادات المستندية (استيراد)	٩,٥٦٢,٨٨٢	٩,٨١٠,٧٦٨
الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)	٧,٩٩٥,٣٥٧	١,٣١٥,٨٩٩
اوراق مقبوله الدفع	٤,٢٠٧,٨٥٨	١,٧٣٩,٢٤٨
يخصم : غطاءات وودائع نقدية	(١٠,٠٢٠,٥٤٩)	(٩,٦٨١,٢٦٥)
الصافى	**٣٤,٨٢٤,١٠٩**	**٢٣,٨١٨,٦٨٤**
ارتباطات غير قابلة للالغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية	٥,٣٣٣,١٩٣	٤,٧٧٣,٨٨٥
الإجمالي	**٤٠,١٥٧,٣٠٢**	**٢٨,٥٩٢,٥٦٩**

Confidential

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 سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥١,١٦٧	٢٨٤,٩٢٢

- الألتزامات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
ودائع العملاء	١,٦٩٥,٨٤٥	٣,٤٧٨,٠٨٢

(ب) المساهمين :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الأصول:		
أرصدة لدى البنوك	٥,٣٢٢,١٢٩	١١,٤٧٨,١٤٣
الالتزامات:		
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٧٣,٥٨٠	٣,٣٨٥,٧٧٥
ودائع العملاء	٥,٣٠١,٣٦٥	٣,١٤٠,١٦٧

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	٣٣٥,٤٢٤	١٧٤,٨٩٢

Confidential

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 والمرتبات:

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 متي تم ورودها.

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

٣٩.صناديق الاستثمار:

	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول -الخبير	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني -النقدي	صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز
قانون	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
شركة الإدارة	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية	شركة برايم انفستمنتس للاستثمارات المالية
عدد وثائق استثمار عند التأسيس	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٦٧,٤٦٦	٦١٢,٥٠١
عدد وثائق الاستثمار المخصصة للبنك عند التأسيس	٥٠,٠٠٠	١٤٣,٤٠٠	٥٠,٠٠٠
القيمة الإسمية للوثيقة	٣٣,٣٣	١٠٠	١٠٠
عدد الوثائق القائمة بالصندوق في تاريخ الميزانية	١١٢,٥٩٧	٨٠٤,٥١٩	٦٢,٦٩٠
عدد الوثائق المملوكة للبنك في تاريخ الميزانية	٧٩,١٩١	٣٩,٤٤٠	٥٠,٠٠٠
نسبة البنك من إجمالي عدد الوثائق	٧٠,٣٣٪	٤,٩٠٪	٧٩,٧٦٪
القمة الاستردادية في تاريخ الميزانية	٦٥٤,٠٩	٩٦٦,٣٦٥١	٨٤٦,٤٧٨٥
الأتعاب والعمولات (أتعاب أخري) المحصلة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦٠٦,٨ ألف جنيه	٢,١٤٥,٣ ألف جنية	١٨٥,١ ألف جنية

٤٠. أرقام المقارنة:

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

٤١.احداث لاحقة:

- قررت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية قيد زيادة راس المال المرخص به للبنك من ٢٠ مليار جنية مصري الي ٤٠ مليار جنية مصري وكذلك قيد أسهم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع (أسهم مجانية) من ١٣,٦ مليار جنية مصري الي ١٨ مليار جنية مصري، وذلك لمشتري السهم حتى نهاية جلسة تداول يوم ٦ أكتوبر ٢٠٢٦ على ان تدرج أسهم البنك بعد الزيادة المجانية على قاعدة البيانات اعتبارا من بداية جلسة تداول يوم ٧ أكتوبر ٢٠٢٦.