بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

الموافق ١٩ ربيع الأخر ١٤٤٨هـ

KPMG حازم حسن	BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبا الحسابات	
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ – ٦٧

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م.

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى الدورية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات 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 المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذة القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي الدورى المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري – ش.م.م. فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أداؤه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون

أحمد إبراهيم احمد يونف
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٦٤
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٥
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد و شركاه

مهند طه خالد
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٤٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م الموافق ١٩ ربيع الاخر ١٤٤٨هـ

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٢١,٠٧٢,١٨٩	١٩,٦٦٥,٩٢١
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٧,٩٣٤,٧٣٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	٢٦٨,١٣٢	٤٩,٧٣٥
مشاركات ومر ابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	١٩,٣٧١,٩١٠	١٦,١٨٥,٦٢٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	٥١,٣٠٧,٧٦٥	٤٣,٧٤٠,١٠٠
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٥٨٢,٢١٠	٥٠٧,٠٤٧
بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	١١٩,٤٢٥,٩٩٥	١٠٦,٤١٨,٢٣١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١,٣٢٦,٥٨٧	١,٢٨٨,٧٢٧
أصول غير ملموسة	(١٩)	٣٥٧,٥٩٩	٤٨٢,٥١٠
أصول أخرى	(٢٠)	٧,٥٧١,٦٢٨	٥,٧٠٨,٣٧١
أصول ثابتة	(٢١)	٣,٦٦٣,٠٧٩	٣,٥٣٨,٠٥٥
إجمالي الأصول		٢٩٢,٨٨١,٨٢٨	٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	١٢,١٠٧,١٣٩	١٠,٧٢٤,٦٣٤
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٣)	٢٢١,١٦٠,٠٤٤	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
التزامات أخرى	(٢٤)	٨,١٣٦,٧٩٢	٧,٥٥٧,٩٢٣
مخصصات أخرى	(٢٥)	٢٥٠,٦٥٩	٢٣٢,٦٤٨
التزامات ضريبية مؤجلة		١,٢٦٢,٩١٨	٩٧٩,٢٧٧
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٧٣٧,٤٩٤	١,٣٢٤,٤٥٥
إجمالي الالتزامات		٢٤٤,٦٥٥,٠٤٦	٢١٦,٢٩٢,٥٣٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨
احتياطيات	(٢٧)	١٣,٠٨٦,٦٤٠	١١,٨٦٧,٩٨٨
أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)	(٢٨)	٢٧,٩٢٥,٩١٤	٢٢,٥٦٠,٣١٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٨,٢٢٦,٧٨٢	٤١,٦٤٢,٥٣٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٩٢,٨٨١,٨٢٨	٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩

رئيس القطاع المالى
محمد على عمر

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م الموافق ١٩ ربيع الاخر ١٤٤٨هـ

بالألف جنيه مصرى

	إيضاح رقم	من ١يناير ٢٠٢٦ الى٣٠سبتمبر٢٠٢٦م	من ١يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠سبتمبر٢٠٢٦م	من ١يناير ٢٠٢٥ الى٣٠سبتمبر٢٠٢٥م	من ١يوليو ٢٠٢٥ الى٣٠سبتمبر٢٠٢٥م
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٢٢,٢٩٩,٩٩٩	٧,٧٦٠,١٠١	١٩,٦٢٨,٢٤٧	٦,٦٩٥,٠٠٠
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٢,٢٥٥,٦٩٢)	(٤,٢٤٦,٥٠٣)	(١١,٨٩٤,٦٢٩)	(٣,٩١٥,٨١٥)
صافي الدخل من العائد	(٦)	١٠,٠٤٤,٣٠٧	٣,٥١٣,٥٩٨	٧,٧٣٣,٦١٨	٢,٧٧٩,١٨٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٥٧٠,٣٩٣	٢٠٨,٩٢٦	٤١٣,٤٠١	١٥١,٧١٤
توزيعات الأرباح	(٨)	٤٥٩,٦٢٦	٣٠,٧٢٧	٣٢٧,٣٤٥	٤٨,٣٠٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٩٣,٨٩٨	٦٥,٥٧٤	١٥٥,٥٥٩	٩٩,٢٨٧
ارباح استثمارات مالية	(١٨/هـ)	٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠	-	-
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	٤٥٤,٩٥٢	٧٢٨,٨٦٠	(٦٢٨,١٦٣)	٧٥,٥٩٩
مصروفات إدارية	(١١)	(٢,٥٩٩,٣٠٣)	(٨٢٨,٠٠٩)	(٢,٥٨٥,٩٢٣)	(٧٦٠,٠٦٤)
تحت حساب الزكاة المستحقة شرعا		(٣٣٧,٥٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	١,٣١٩,٦٢٨	٨٣٣,٩٢٩	(٨٨٠,١٣٠)	(٤٩٤,٧٩٨)
الربح قبل ضرائب الدخل		١٠,٢٥٨,٠٠١	٤,٤٩٣,١٠٥	٤,١٦٠,٧٠٧	١,٧٧٤,٢٣١
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٢,٧٦١,٣٩٥)	(٨٧٤,٣٠٠)	(١,٦٩٠,٣١٢)	(٦٢٦,٧٥٥)
صافي أرباح الفترة		٧,٤٩٦,٦٠٦	٣,٦١٨,٨٠٥	٢,٤٧٠,٣٩٥	١,١٤٧,٤٧٦
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	١١,٢٨٣		٣,٤٣٨	

رئيس القطاع المالى
محمد على عمر

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م الموافق ١٩ ربيع الاخر ١٤٤٨هـ

بالألف جنيه مصرى

	من ١يناير ٢٠٢٦ الى٣٠سبتمبر٢٠٢٦م	من ١يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠سبتمبر٢٠٢٦م	من ١يناير ٢٠٢٥ الى٣٠سبتمبر٢٠٢٥م	من ١يوليو ٢٠٢٥ الى٣٠سبتمبر٢٠٢٥م
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل	٧,٤٩٦,٦٠٦	٣,٦١٨,٨٠٥	٢,٤٧٠,٣٩٥	١,١٤٧,٤٧٦
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٢٦٢,٣٩٢	٧٦٨,٨٦٢	(١٢٠,٣٧٦)	(٣٦٢,٧٨٢)
صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة	(٢٨٤,٠٣٨)	(١٧٢,٩٩٤)	٢٧,٠٨٥	٨١,٦٢٦
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٤٣,٨٧١)	(٥٠,٩٢٠)	١٠٠,٧٥٠	١٠,٥٣٣
صافي التغير فى مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٧٤,٩٥٨)	(١١,٦٨٨)	(٢٣,٨٣٤)	٣٧
صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة	٣٢,٥٢٢	١١,٦٠٨	(٢٢,٦٦٩)	(٢,٣٧٠)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة	٧٩٢,٠٤٧	٥٤٤,٨٦٨	(٣٩,٠٤٤)	(٢٧٢,٩٥٦)
اجمالى الدخل الشامل للفترة	٨,٢٨٨,٦٥٣	٤,١٦٣,٦٧٣	٢,٤٣١,٣٥١	٨٧٤,٥٢٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح الفترة / السنه	الإجمالى
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٦م كما سبق اصدارها		٧,٢١٤,٢٢٨	١١,٨٦٧,٩٨٨	١٨,٢٣٠,٣٤٨	٤,٣٢٩,٩٦٨	٤١,٦٤٢,٥٣٢
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	٧٩٢,٠٤٧	(٦٢,٩٦٥)	-	٧٢٩,٠٨٢
توزيعات أرباح		-	-	-	(١,٦٣٤,٥٦٨)	(١,٦٣٤,٥٦٨)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	٤٣٢,٩٤٣	-	(٤٣٢,٩٤٣)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي		-	٥٣٢	-	(٥٣٢)	-
التغير فى احتياطى المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها		-	(٦,٨٧٠)	-	-	(٦,٨٧٠)
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٢,٢٦١,٩٢٥	(٢,٢٦١,٩٢٥)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	٧,٤٩٦,٦٠٦	٧,٤٩٦,٦٠٦
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٧,٢١٤,٢٢٨	١٣,٠٨٦,٦٤٠	٢٠,٤٢٩,٣٠٨	٧,٤٩٦,٦٠٦	٤٨,٢٢٦,٧٨٢
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥م كما سبق اصدارها		٥,٦٧٧,٥٠٩	١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٤٣٤,٦٨٤	١١,٧٣٩,٣٢٤	٣٩,٠٢٩,٩٦٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	(٣٩,٠٤٤)	٦٨,٣٣٨	-	٢٩,٢٩٤
توزيعات أرباح		-	-	-	(٢,٣٢٠,٣٤٨)	(٢,٣٢٠,٣٤٨)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	١,١٧٣,٦٠٧	-	(١,١٧٣,٦٠٧)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي		-	٣,٢٤٨	-	(٣,٢٤٨)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها		-	(٨٢٧)	٨٢٧	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٨,٢٤٢,١٢١	(٨,٢٤٢,١٢١)	-
المحول تحت حساب زيادة راس المال		١,٥٣٦,٧١٩	-	(١,٥٣٦,٧١٩)	-	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	٢,٤٧٠,٣٩٥	٢,٤٧٠,٣٩٥
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م		٧,٢١٤,٢٢٨	١١,٣١٥,٤٣٥	١٨,٢٠٩,٢٥١	٢,٤٧٠,٣٩٥	٣٩,٢٠٩,٣٠٩

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م الموافق ١٩ ربيع الأخر١٤٤٨هـ

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م
	رقم	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		١٠,٢٥٨,٠٠١	٤,١٦٠,٧٠٧
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٩،٢١)	٤٤٠,٧٠٠	٥٠٢,٨٧٥
اضمحلال الأصول		(٢٣٤,٢٣٩)	٦٩٢,٩٠١
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٢٥)	(٢,٦٨٢)	١٣١
عبء مخصصات اخرى	(١٢)	١٥,٧٦٣	٢٢,٣٦٩
أرباح استثمارات مالية		(٥٢,٠٠٠)	-
(أرباح) بيع اصول ثابتة		(١,٤١٤)	(١٥)
توزيعات أرباح	(٨)	(٤٥٩,٦٢٦)	(٣٢٧,٣٤٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٩,٩٦٤,٥٠٣	٥,٠٥١,٦٢٣
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(٩٦٩,٣١٥)	٥٧٥,١٨٨
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٨/ج)	(٩,١٨٩,٥٩٣)	(٥,٢٤٦,٥٠٥)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	(٧٥,١٦٣)	١٧٧,٧٧٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات للبنوك	(١٧/أ)	(٢١٥,١٣٥)	(٥٠,١٥١)
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	(١٧/ب)	(٣,١٨٧,٣٢٨)	(٦٨٩,٢٣٣)
أصول أخرى	(٢٠)	(١,٨٦٢,٢١٩)	(١,١٢٦,٨٢٥)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	١,٣٨٢,٥٠٥	(٣,٤٦٣,٢٠٥)
التزامات(أصول)ضريبية مؤجلة		٢٨٣,٦٤١	(٩١,٥٤٠)
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٣)	٢٥,٦٨٦,٤٤٤	١٣,٤٥٩,٩٠٧
ضرائب دخل مسددة		(٢,٣١٦,٢٣٠)	(١,٥٨٦,٠٢٩)
التزامات أخرى	(٢٤)	٥٤١,٩٦٠	٣٤١,٢٨٧
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٢٠,٠٤٤,٠٧٠	٧,٣٥٢,٢٩٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(٣١٣,٤١٣)	(١,٥٠٤,٩٨١)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(١٢٩,١٢١)	(١٥٦,٧٠٢)
متحصلات من استبعاد أصول ثابتة		٣,١٣٥	١٥
توزيعات أرباح	(٨)	٤٥٩,٦٢٦	٣٢٧,٣٤٥
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	(٧١٤,١٦٨)	(٦٧٦,٥٨٢)
التغير في استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١٤,١٤٠	(٢٠,٠٩٠)
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	(٩,٧٤٤,٨٤٠)	(١٦,٢١١,١٨٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(١٠,٤٢٤,٦٤١)	(١٨,٢٤٢,١٨٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١,٥٩٧,٦٥٩)	(٢,٢٤١,٩٠٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١,٥٩٧,٦٥٩)	(٢,٢٤١,٩٠٨)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٨,٠٢١,٧٧٠	(١٣,١٣١,٧٩٩)
رصيد النقدية وما في حكمها ـ أول الفترة		٧٤,١٧٣,٧٦١	٩٠,٣١٩,٨٧٠
رصيد النقدية وما في حكمها ـ آخر الفترة		٨٢,١٩٥,٥٣١	٧٧,١٨٨,٠٧١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٢١,٠٧٢,١٨٩	١٧,٧٥٥,٨٦٤
أرصدة لدى البنوك		٦٧,٩٣٤,٧٣٤	٦٦,٠٧٢,٠٣٢
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٦٤,٠٧٣,٨٧٩	٥٢,٠٧٥,٩٤٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(١٨,١٤٨,٨٠٥)	(١٥,١٤٥,٨٩٨)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٥٢,٧٣٦,٤٦٦)	(٤٣,٥٦٩,٨٧٠)
النقدية وما في حكمها	(١/٢٩)	٨٢,١٩٥,٥٣١	٧٧,١٨٨,٠٧١

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التى الافصاح عنها فى إيضاح رقم ٢/٢٩ .
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة.

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الإسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٤ فرعاً ، ويوظف أكثر من الف وستمائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم إعتماد القوائم المالية المستقلة الدورية للبنك من قبل مجلس الادارة فى ١٥ أكتوبر ٢٠٢٦م.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبيه لتتماشى مع تلك التعليمات .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً اشمل للمركز المالى المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك فى صافى أصول شركاته الشقيقة .

ب /١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها 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 الشركة.

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة . .

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

د -عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك .

هـ -المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير 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 احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية

الدولار= ٥١,٩٨٨٧ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٦م والدولار= ٤٧,٦٧١٢ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م.

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تقييم نموذج الاعمال :

يقوم البنك بإجراء تقييم الهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة من خلال كيفية إدارة البنك للأصول المالية وكذا المعلومات التي يتم توفيرها إلى الإدارة ، ويراعي التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات عمليا. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، أو مطابقة مدد الأصول المالية مع مدد الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا والاستراتيجية الموضوعو للكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيف يتم تعويض مديري خطوط الأعمال على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر إلى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن الإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقديه.

ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطيين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقديه وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تداريه الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معًا وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

و/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

و/٣ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

و/٤ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفه المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/٥/١ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد.

و/٥/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم قياس اداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال
الارباح والخسائر

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط.

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خيار لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة .

يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

و/٣/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطه – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

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.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

حـ - 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 أسعارها 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 الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

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

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية 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 .

حـ /١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

حـ /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 الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع 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 الى قائمة الدخل .

حـ /٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من 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 الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

حـ /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 العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة 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 الى 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 التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات

وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف 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 التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين أخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفه المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أوالتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانيه الاصول الماليه التى بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لايوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالى القيمه الدفتريه للاصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هى الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

ل / ١ السياسه الماليه

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصلعلى أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل /٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

ل /٣ المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

يستخدم البنك ثلاثة معايير لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر .
- المؤشرات النوعية.
- متأخرات لمدة ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق.

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٨و٩و١٠ وفقا لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.

. تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوما (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

ل /٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها فى الزيادة فى تكلفة تجميع الاعمال عن حصة البنك فى القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما فى ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال فى قيمتها أيهما أكبر.

م/٢ برامج الحساب 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 البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الاخرى .

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

مباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	١٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاسترادادية وتمثل القيمة الاسترادادية صافي 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 وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للايجار التى يكون البنك طرفاً فيها عقود أيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى :

ع/١ الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة .

ص - المخصصات الاخرى

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 انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل 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 .

ض - عقود الضمانات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق – مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق فى تلك الاشتراكات .

ر -ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة 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 صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/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 .

ت/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ث - أنشطة الأمانة

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

خ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريًا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الاخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الاخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم

البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع 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 الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

إسترتيجية إدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشر ي أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدار ية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف .وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعّال وقوى ويعمل بالقسم فر يق عمل متنو ع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجار ية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طر يق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طر يق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فر يق المراجعة الداخلية بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

٣/أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخط التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على 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 التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الاخرى .

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit 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 التمويل المباشر .

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتلكفة المستهلكة وارتباطات عمليات التوظيف والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا للتغيرات في جودة عمليات التوظيف منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الادوات وذلك على النحو التالي :

يتم تصنيف الاصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولي ويتم مراقبة مخاطر عمليات التوظيف بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر التوظيف بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر عمليات التوظيف الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الاصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الاصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمانية المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة عمليات التوظيف) .

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا اكنت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل المدين.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجة العميل المدين.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبيلة للعميل المدين.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في السداد.
- الغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للعميل المدين.

ويستثنى من إحتساب الخسائر االئتمانية المتوقعة ما يلى :

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تار يخ المركز المالي.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل المدين.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.

- كما يجوز الاعتداد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزى لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية ، وذلك لغرض إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
للعملاء	**توظيفات وتسهيلات %**	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %**	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٧٨,٥	٦٢,٢	٩٦,١	٨٠,٠
المتابعة العادية	١٥,٦	٢,٣	١,٢	١,١
المتابعة الخاصة	٢,٤	٦,٣	٠,٦	٠,٧
ديون غير منتظمة	٣,٥	٢٩,٢	٢,١	١٨,٢
	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . 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 المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، 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 . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

تصنيف البنك المركزي المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	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

في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	٨,٩١٢	-	-	٨,٩١٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	-	-	١٦,٥٨١	-	-	١٦,٥٨١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	٣,٧٢١	-	-	-	-	٣,٧٢١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	-	٢٥٤,١٦٣	-	١,١٥٥,٩٣٣	٥٨٢,٥٠٤	١,٩٩٢,٦٠٠
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٣	-	١٢,٠٣٤	-	-	١٢,٠٣٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٢٤٣	-	٨٢٨,٨٥٥	-	-	٨٢٩,٠٩٨
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٧,٩٥٢ الف جم)	(٢٥)	-	١٥,١٧٨	-	٣٨,٠٨٢	٩,٤٤٧	٦٢,٧٠٧
إجمالي خسائر الاضمحلال		٣,٩٦٧	٢٦٩,٣٤١	٨٦٦,٣٨٢	١,١٩٤,٠١٥	٥٩١,٩٥١	٢,٩٢٥,٦٥٦

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	١٥,٢٨١	-	-	١٥,٢٨١
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	-	-	٣١,٢٦٩	-	-	٣١,٢٦٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	١٨٨	-	-	-	-	١٨٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	-	٣٠٤,٤٨٥	-	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	١٠	-	٨٦,٣١٣	-	-	٨٦,٣٢٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٥٥١	-	١,٤٢٣,٩١٣	-	-	١,٤٢٤,٤٦٤
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٠٤٤الف جم)	(٢٥)	-	١٢,٥٣٥	-	٢٤,٢٨٢	٧,٧٨٧	٤٤,٦٠٤
إجمالي خسائر الاضمحلال		٧٤٩	٣١٧,٠٢٠	١,٥٥٦,٧٧٦	٩٦٦,٧١٩	٣١٦,١٣٦	٣,١٥٧,٤٠٠

أ/٥ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٢,٢٨٢,١٦٢	١٩,٤٣٠,٦٣٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٨٣,٢٤١	١٣,٩١٢
محل اضمحلال	٨٢٧,٢٧١	٤٣٩,٥٥٠
الإجمالي	٢٣,٦٩٢,٦٧٤	١٩,٨٨٤,٠٩٤
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(٢,٣٢٨,١٦٤)	(٢,١٤٣,٢٠٣)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٩٢,٦٠٠)	(١,٥٥٥,٢٧١)
الصافي	١٩,٣٧١,٩١٠	١٦,١٨٥,٦٢٠

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١١,٥٥٩,٠٧٣	٧,٠٢٩,٥٤٩	-	١٨,٥٨٨,٦٢٢
المتابعه العاديه	٢,٩٥١,٩٦٠	٧٤١,٥٨٠	-	٣,٦٩٣,٥٤٠
المتابعه الخاصه	-	٥٨٣,٢٤١	-	٥٨٣,٢٤١
غير منتظمه	-	-	٨٢٧,٢٧١	٨٢٧,٢٧١
الإجمالى	١٤,٥١١,٠٣٣	٨,٣٥٤,٣٧٠	٨٢٧,٢٧١	٢٣,٦٩٢,٦٧٤

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١٢,٦١٨,٨٩٣	٦,٤٧٧,٢١٠	-	١٩,٠٩٦,١٠٣
المتابعه العاديه	-	٣٣٤,٥٢٩	-	٣٣٤,٥٢٩
المتابعه الخاصه	-	١٣,٩١٢	-	١٣,٩١٢
غير منتظمه	-	-	٤٣٩,٥٥٠	٤٣٩,٥٥٠
الإجمالى	١٢,٦١٨,٨٩٣	٦,٨٢٥,٦٥١	٤٣٩,٥٥٠	١٩,٨٨٤,٠٩٤

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٢٥٤,١٦٣	٩٨٤,٧٧٢	-	١,٢٣٨,٩٣٥
المتابعه العاديه	-	٤٦,٠٨٣	-	٤٦,٠٨٣
المتابعه الخاصة	-	١٢٥,٠٧٨	-	١٢٥,٠٧٨
غير منتظمه	-	-	٥٨٢,٥٠٤	٥٨٢,٥٠٤
الإجمالى	٢٥٤,١٦٣	١,١٥٥,٩٣٣	٥٨٢,٥٠٤	١,٩٩٢,٦٠٠

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٣٠٤,٤٨٥	٩٣٠,٦٠٩	-	١,٢٣٥,٠٩٤
المتابعه العاديه	-	١٠,٤٩٣	-	١٠,٤٩٣
المتابعه الخاصة	-	١,٣٣٥	-	١,٣٣٥
غير منتظمه	-	-	٣٠٨,٣٤٩	٣٠٨,٣٤٩
الإجمالى	٣٠٤,٤٨٥	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١

أ/٦ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٧,٠٨٦,٣٠٣	٧,٠٨٦,٣٠٣
A- الى A+	-	٤١٨,٩٤٠	٤١٨,٩٤٠
أقل من A-	٦٧,٧٤٣,١٨٧	٨٢,٢٢٦,١٠٢	١٤٩,٩٦٩,٢٨٩
الإجمالي	٦٧,٧٤٣,١٨٧	٨٩,٧٣١,٣٤٥	١٥٧,٤٧٤,٥٣٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٦,٢٥٩,٨٩٩	٦,٢٥٩,٨٩٩
A- الى A+	-	١٤٢,٣٣١	١٤٢,٣٣١
أقل من A-	٥٤,٧١٦,٩٧٤	٧٤,٥٥٠,٥٠٧	١٢٩,٢٦٧,٤٨١
الإجمالي	٥٤,٧١٦,٩٧٤	٨٠,٩٥٢,٧٣٧	١٣٥,٦٦٩,٧١١

أ/٧ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	٢٦٨,١٣٢	-	-	-	٢٦٨,١٣٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٩,٣٧١,٩١٠	-	-	-	١٩,٣٧١,٩١٠
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٠,٨١٨,١٢١	٥,١٩٨,٦٧٨	١,٦٩٠,٩٣٧	٣,٦٠٠,٠٢٩	٥١,٣٠٧,٧٦٥
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٥٨٢,٢١٠	-	-	-	٥٨٢,٢١٠
- بالتكلفة المستهلكة	١٠٩,٥٦٥,٠٥٤	-	٩,٢٨٩,٤٤٣	٥٧١,٤٩٨	١١٩,٤٢٥,٩٩٥
أصول أخرى	٧,٤٧٦,٢٤٦	-	٩٥,٣٨٢	-	٧,٥٧١,٦٢٨
الإجمالي في نهاية الفترة	١٧٨,٠٨١,٦٧٣	٥,١٩٨,٦٧٨	١١,٠٧٥,٧٦٢	٤,١٧١,٥٢٧	١٩٨,٥٢٧,٦٤٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٥٥,٩٩٦,٨٩٢	٣,٥١٠,١٧٠	٩,١٤٨,٣٨٠	٣,٩٥٣,٦٦٢	١٧٢,٦٠٩,١٠٤

أ/٨ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	٢٦٨,١٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٨١٣٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٢٣٦,٦١٠	٦,٢٩٥,٥١٣	١,٨٧٩,٨٨٣	٢,٤٤٥,٤٢١	-	٤,٥٨١,٨١٠	٣,٩٣٢,٦٧٣	١٩,٣٧١,٩١٠
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠٨,٥٩٣	٣,٠٣٨,٨٠٥	٣,١٣١,٢٩٠	١,٦٢١,٢٨٣	٣٣,٠٦٦,٤٩٦	١٠,٣٤١,٢٩٨	-	٥١,٣٠٧,٧٦٥
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٨٢,٢١٠	-	٥٨٢٢١٠
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	١٠٩,٥٦٥,٠٥٤	٩,٨٦٠,٩٤١	-	١١٩,٤٢٥,٩٩٥
أصول أخرى	٧,٢٧٨,٥٢٧	-	٢٩٣,١٠١	-	-	-	-	٧,٥٧١,٦٢٨
الإجمالي في نهاية الفترة	٧,٨٩١,٨٦٢	٩,٣٣٤,٣١٨	٥,٣٠٤,٢٧٤	٤,٠٦٦,٧٠٤	١٤٢,٦٣١,٥٥٠	٢٥,٣٦٦,٢٥٩	٣,٩٣٢,٦٧٣	١٩٨,٥٢٧,٦٤٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٨,٠٦٠,٦٩٤	٨,٧٩٥,١٨٣	٥,٢٠٧,٠١١	٣,٥١٠,٩٠٤	١٢٦,١٢٣,٦٧١	١٧,٣٣٢,١٨٧	٣,٥٧٩,٤٥٤	١٧٢,٦٠٩,١٠٤

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق , وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	٩ شهر حتى نهاية سبتمبر٢٠٢٦م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥٥,٢٧٨,٦٩٠	١٦٣,٤٥٨,٧٣٥	١٤٤,١٨٠,٨٨٦	١٦٦,٩٤٠,٧٣٨	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٤٤,١٨٠,٨٨٦
خطر سعر العائد	٨٠,٥٣٣,٠٢٤	٨٤,٨٩٣,٧٨٩	٧٤,٢٠٥,٥٦٠	٧٢,١٦٤,١٦٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٦٩,٠١١,٦٧٩
خطر أدوات الملكية	٣٤,٥١٢,٨٧١	٣٦,٥١٠,٢٤٧	٣٠,١٠٠,٦١٥	٢٩,٤٠٩,٠١٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٧,٩١٨,٢٨٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٧٠,٣٢٤,٥٨٥	٢٨٤,٨٦٢,٧٧١	٢٤٨,٤٨٧,٠٦١	٢٦٨,٥١٣,٩٢٥	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٤١,١١٠,٨٥٣

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	٩ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٦م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	٩٠,٥٣٨	٢٢١,٥٣٦	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	٩٠,٥٣٨	٢٢١,٥٣٦	-

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	٩ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٦م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥٥,٢٧٨,٦٩٠	١٦٣,٤٥٨,٧٣٥	١٤٤,١٨٠,٨٨٦	١٦٦,٨٥٠,٢٠٠	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٤٤,١٨٠,٨٨٦
خطر سعر العائد	٨٠,٥٣٣,٠٢٤	٨٤,٨٩٣,٧٨٩	٧٤,٢٠٥,٥٦٠	٧٢,١٦٤,١٦٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٦٩,٠١١,٦٧٩
خطر أدوات الملكية	٣٤,٥١٢,٨٧١	٣٦,٥١٠,٢٤٧	٣٠,١٠٠,٦١٥	٢٩,٤٠٩,٠١٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٧,٩١٨,٢٨٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٧٠,٣٢٤,٥٨٥	٢٨٤,٨٦٢,٧٧١	٢٤٨,٤٨٧,٠٦١	٢٦٨,٤٢٣,٣٨٧	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٤١,١١٠,٨٥٣

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ، ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٨٢٠,٣٨٢	١٢,٨١٨,٦٨٨	٢٠٢,١٨٥	٦٩,٢٩٣	١٦١,٦٤١	٢١,٠٧٢,١٨٩
أرصدة لدى البنوك	٦,٨١٠,٥٣٥	٥٠,١٧٠,٤١٨	٤,٩٣٨,٤١٨	٥٩٦,٣١٧	٥,٤١٩,٠٤٦	٦٧,٩٣٤,٧٣٤
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	-	٢٦٨,١٣٢	-	-	-	٢٦٨,١٣٢
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٥,٧٤٠,٩٢٥	٣,٥٧٢,٧٠٥	٥٨,٢٨٠	-	-	١٩,٣٧١,٩١٠
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٣٦,٥٣٥,٣١٤	١٢,٩٤٩,٣٣٤	١,٦١٥,٣٤٦	-	٢٠٧,٧٧١	٥١,٣٠٧,٧٦٥
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	٥٨٢,٢١٠	-	-	-	-	٥٨٢,٢١٠
بالتكلفه المستهلكه	٥٤,٦٥٥,٣٩٣	٦٤,٥٣٥,٤٧٣	٢٣٥,١٢٩	-	-	١١٩,٤٢٥,٩٩٥
أصول مالية أخرى	٧,٠٦٧,٠١٣	٥٤١,٢٢٥	(١,٧٩٠)	٤,٩٢٠	(٣٩,٧٤٠)	٧,٥٧١,٦٢٨
إجمالي الأصول المالية	١٢٩,٢١١,٧٧٢	١٤٤,٨٥٥,٩٧٥	٧,٠٤٧,٥٦٨	٦٧٠,٥٣٠	٥,٧٤٨,٧١٨	٢٨٧,٥٣٤,٥٦٣

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٩١٧	١٠,٩١٧,٢٢٠	١,١٨٣,٩٨٨	١٤	-	١٢,١٠٧,١٣٩
الأوعية الادخارية	١٠٥,٧٢٤,٢٥٧	١٠٣,٥١٦,٣٤٢	٥,٥٦٨,٤٦٧	٦٧٠,١٠٤	٥,٦٨٠,٨٧٤	٢٢١,١٦٠,٠٤٤
التزامات مالية أخرى	٦,٧٣٩,٠٠٩	١,٣١٥,٧٤٧	٢٨,٩٥٣	٥,٩١٨	٤٧,١٦٥	٨,١٣٦,٧٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	١١٢,٤٦٩,١٨٣	١١٥,٧٤٩,٣٠٩	٦,٧٨١,٤٠٨	٦٧٦,٠٣٦	٥,٧٢٨,٠٣٩	٢٤١,٤٠٣,٩٧٥
صافي المركز المالى	١٦,٧٤٢,٥٨٩	٢٩,١٠٦,٦٦٦	٢٦٦,١٦٠	(٥,٥٠٦)	٢٠,٦٧٩	٤٦,١٣٠,٥٨٨
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٣,٨٦٦,٩٢٩	٥,١٢٤,٨٦٢	١٢,٨٦٩	-	٨,٤٤٣	٩,٠١٣,١٠٣
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	١١٢,٠٢٧,٣٧٩	١٢٧,١١٤,٣٦٨	٧,٩٣٠,٣٠٤	٥٥٦,٥٧١	٤,٩٩٧,١٥٥	٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧
اجمالى الالتزامات المالية	٩٨,٦٦٧,٧٣٧	١٠١,٨٠٥,٦٢١	٧,٧٠٠,٨٨٤	٥٦٥,٦٢٤	٥,٠١٦,٢٩١	٢١٣,٧٥٦,١٥٧
صافي المركز المالي	١٣,٣٥٩,٦٤٢	٢٥,٣٠٨,٧٤٧	٢٢٩,٤٢٠	(٩,٠٥٣)	(١٩,١٣٦)	٣٨,٨٦٩,٦٢٠

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة .
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لقطاع الخزانة بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.

استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).

- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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 الأداة 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.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

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 الاستحقاق أيهما أقرب:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١,٤٩٤,٢١٧	-	-	-	-	٩,٥٧٧,٩٧٢	٢١,٠٧٢,١٨٩
أرصدة لدى البنوك	٣٥,٧٧٥,٨٠٧	٢٨,٧٣٦,١٨١	٣٤١,٧٩٩	٢,٧٦٠,٣٢٠	-	٣٢٠,٦٢٧	٦٧,٩٣٤,٧٣٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك			٢٦٨,١٣٢				٢٦٨,١٣٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٠١,٢٢٥	١١٩,٠٩٣	٤,٦٧٠,٥٢٥	٢,١٨٠,٣٨٨	١١,٦٢٤,٢٧٥	٦٧٦,٤٠٤	١٩,٣٧١,٩١٠
استثمارات مالية :							
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٥,١٠٢,١٥٤	٥,٩١٧,٣٦٤	٨,٧٥٠,٨٢٥	٣١,٤٢٨,٨٢٩	١٠٨,٥٩٣	-	٥١,٣٠٧,٧٦٥
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	-	٥٨٢,٢١٠	-	-	-	-	٥٨٢,٢١٠
بالتكلفه المستهلكه	٣,٥٠٨,٣٩٥	١٥,٦٤٠,٥٨١	٣,٩٦٥,٩٤٣	٨٥,٧٩٩,٥٨٤	١٠,٥١١,٤٩٢	-	١١٩,٤٢٥,٩٩٥
أصول مالية أخرى	١,٨٩٢,٩٠٧	١,٨٩٢,٩٠٧	١,٨٩٢,٩٠٧	١,٨٩٢,٩٠٧	-	-	٧,٥٧١,٦٢٨
إجمالي الأصول المالية	٥٧,٨٧٤,٧٠٥	٥٢,٨٨٨,٣٣٦	١٩,٨٩٠,١٣١	١٢٤,٠٦٢,٠٢٨	٢٢,٢٤٤,٣٦٠	١٠,٥٧٥,٠٠٣	٢٨٧,٥٣٤,٥٦٣

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨١٨,٣٦٢	-	-	-	-	٢٨٨,٧٧٧	١٢,١٠٧,١٣٩
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	٣٤,٤٤٤,١٣٦	٢٩,٢٠٥,٤٩٦	٢٩,٢٠٥,٤٩٦	٣٩,٠٢٨,٣٣٤	٧٠,٤٦٠,١٧٥	١٨,٨١٦,٤٠٧	٢٢١,١٦٠,٠٤٤
التزامات مالية أخرى	٢,٠٣٤,١٩٨	٢,٠٣٤,١٩٨	٢,٠٣٤,١٩٨	٢,٠٣٤,١٩٨	-	-	٨,١٣٦,٧٩٢
إجمالي الالتزامات المالية	٤٨,٢٩٦,٦٩٦	٣١,٢٣٩,٦٩٤	٣١,٢٣٩,٦٩٤	٤١,٠٦٢,٥٣٢	٧٠,٤٦٠,١٧٥	١٩,١٠٥,١٨٤	٢٤١,٤٠٣,٩٧٥
فجوة إعادة تسعير العائد في نهاية سنة المقارنة	٩,٥٧٨,٠٠٩	٢١,٦٤٨,٦٤٢	(١١,٣٤٩,٥٦٣)	٨٢,٩٩٩,٤٩٦	(٤٨,٢١٥,٨١٥)	(٨,٥٣٠,١٨١)	٤٦,١٣٠,٥٨٨
اجمالى الأصول المالية	٤٧,٩٧٧,١٥٧	٤٥,٧٤٦,٨٣١	٢٣,٤١٤,٢٥١	١٠٦,٤٤٣,٣٩٣	١٩,٠٥٤,١٤٨	٩,٩٨٩,٩٩٧	٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧
اجمالى الالتزامات المالية	٤٢,٦٦٥,٦١٦	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٣٥,٩٤٩,٩٨٨	٦٢,٠٨٠,٧٥٩	١٧,٤٥٣,٦٣٤	٢١٣,٧٥٦,١٥٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٣١١,٥٤١	١٧,٩٤٣,٧٥١	(٤,٣٨٨,٨٢٩)	٧٠,٤٩٣,٤٠٥	(٤٣,٠٢٦,٦١١)	(٧,٤٦٣,٦٣٧)	٣٨,٨٦٩,٦٢٠

٣/ج خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر 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 منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة .وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي(كما فى حالة حقوق المساهمين) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، 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 مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى , وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٨١٨,٣٦٢	-	-	-	٢٨٨,٧٧٧	١٢,١٠٧,١٣٩
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	٣٤,٤٤٤,١٣٦	٢٩,٢٠٥,٤٩٦	٢٩,٢٠٥,٤٩٦	٣٩,٠٢٨,٣٣٤	٨٩,٢٧٦,٥٨٢	٢٢١,١٦٠,٠٤٤
التزامات مالية أخرى	٢,٠٣٤,١٩٨	٢,٠٣٤,١٩٨	٢,٠٣٤,١٩٨	٢,٠٣٤,١٩٨	-	٨,١٣٦,٧٩٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٨,٢٩٦,٦٩٦	٣١,٢٣٩,٦٩٤	٣١,٢٣٩,٦٩٤	٤١,٠٦٢,٥٣٢	٨٩,٥٦٥,٣٥٩	٢٤١,٤٠٣,٩٧٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥٧,٨٧٤,٧٠٥	٥٢,٨٨٨,٣٣٦	١٩,٨٩٠,١٣١	١٢٤,٠٦٢,٠٢٨	٣٢,٨١٩,٣٦٣	٢٨٧,٥٣٤,٥٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,١٩٢,٤٩٤	-	-	-	٥٣٢,١٤٠	١٠,٧٢٤,٦٣٤
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	٣٠,٥٨٣,٦٤١	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٣٤,٠٦٠,٥٠٨	٧٩,٠٠٢,٢٥٣	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
التزامات أخرى	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨٠	-	٧,٥٥٧,٩٢٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٢,٦٦٥,٦١٦	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٣٥,٩٤٩,٩٨٨	٧٩,٥٣٤,٣٩٣	٢١٣,٧٥٦,١٥٧
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٧,٩٧٧,١٥٧	٤٥,٧٤٦,٨٣١	٢٣,٤١٤,٢٥١	١٠٦,٤٤٣,٣٩٣	٢٩,٠٤٤,١٤٥	٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧

٣/د إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .
ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأر باح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الأحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات – الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة / السنة المالية :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى و الاضافى):		
رأس المال المصدر والمدفوع	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "	٤,٤١٧,٦٩٧	٣,٩٨٤,٢٢٢
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة	٢٠,٦٦٢,٤٦٦	١٨,٣٩١,٤٨٥
الأرباح الربع سنوية / السنوية	٦,١٧٧,٥٥٩	٨٠٧,٣٠٩
حقوق الأقلية	٤,٨٤٤	٤,٥٥٣
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٤,٢٨٥,٢٢١)	(٣,٥٣٠,٠٩٨)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٨,٥٠٦,٩٧٨	٧,٧١٤,٩٣١
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	٤٢,٨٣٧,٨١٢	٣٤,٧٢٥,٨٩١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	١,٥٣٦,٥٢٤	١,٤٤٦,٨٩٥
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	٢٧٣,٣٠٥	٣١٧,٧٥٩
اجمالى رأس المال المساند	١,٨٠٩,٨٢٩	١,٧٦٤,٦٥٤
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	٤٤,٦٤٧,٦٤١	٣٦,٤٩٠,٥٤٥
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	١٥٧,٨٩٥,٨٢٨	١٣٦,٣٤٩,٢٠٣
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٢٨,٢٨ %	٢٦,٧٦ %

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.
كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ %).

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٤٢,٨٣٧,٨١٢	٣٤,٧٢٥,٨٩١
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٨٩,١١٢,١٠٣	٢٥٤,٩٣٣,٥٦٦
التعرضات خارج الميزانية	٥,٨٣٦,٩٥٩	٤,٣٧٢,٧٤٨
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٩٤,٩٤٩,٠٦٢	٢٥٩,٣٠٦,٣١٤
نسبة الرافعة المالية %	١٤,٥٢ %	١٣,٣٩ %

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ ج القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند" صافى الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " .

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:
وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثانى
وتتمثل مدخلات المستوي الثاني فى كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:
وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء
تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك
تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كادوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ".

- الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار
تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الاخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار
ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى
وتشمل الأعمال المصرفية الاخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٣٩٩,٠٠٣	١,٧٢٣,٧٠٨
البنوك الاخرى	٢,٨٧٦,٥٠١	٢,٥٠١,٢٨٩
العملاء	٢,٤٨١,٨٣٩	٢,٩٧٢,٤٨٣
المجموع	٥,٧٥٧,٣٤٣	٧,١٩٧,٤٨٠
عائد استثمارات في أدوات دين حكوميه	١٥,٩٣٩,٣٧٣	١٢,٠١٩,٣٨٥
عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية	٦٠٣,٢٨٣	٤١١,٣٨٢
الإجمالى	٢٢,٢٩٩,٩٩٩	١٩,٦٢٨,٢٤٧
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٥٩٢,٢١٣)	(٥٧٧,٣٨٤)
العملاء	(١١,٦٦٣,٤٧٩)	(١١,٣١٧,٢٤٥)
الإجمالي	(١٢,٢٥٥,٦٩٢)	(١١,٨٩٤,٦٢٩)
صافى الدخل من العائد	١٠,٠٤٤,٣٠٧	٧,٧٣٣,٦١٨

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٥٤,٤٠٣	٥٨,٨٨٤
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢١,٢٣١	٢٢,٣٥٣
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١٠,٨٤٦	٩,١٥٠
أتعاب أخرى	٤٨٣,٩١٣	٣٢٣,٠١٤
الإجمالى	٥٧٠,٣٩٣	٤١٣,٤٠١

٨ - توزيعات الأرباح

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١١,٦٦٠	١٨,٠٥٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٧٥,١٢٠	٢٢٥,٠٨٤
شركات تابعة وشقيقة	٧٢,٨٤٦	٨٤,٢٠٦
الإجمالى	٤٥٩,٦٢٦	٣٢٧,٣٤٥

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٩٩,٤٣٦	٨٦,٥٩٢
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	١٥,٤٣١	١٩,١٥٨
أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)	١٧٩,٠٣١	٤٩,٨٠٩
الإجمالى	٢٩٣,٨٩٨	١٥٥,٥٥٩

١٠ – رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٧,٣٤٣	(٨٩٧)
أرصدة لدى البنوك	١٧,١٢١	(٥,٩٠٨)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٤,٩٥٨	٢٣,٨٣٤
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	٧٣٧,٠٦٣	(٣٢٨,٧٨٨)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٣٧٨,٢٧١)	(٣١٥,٨٤٣)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك	(٣,٢٦٢)	(٥٦١)
الإجمالى	٤٥٤,٩٥٢	(٦٢٨,١٦٣)

١١ - مصروفات إدارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٧١٨,٧٠٢)	(٩٧٠,٠٩٣)
تأمينات اجتماعية	(٢٨,٢٠٢)	(٢٥,٧٠١)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١٣,١٨٩)	(١٣,١٠٠)
	(٧٦٠,٠٩٣)	(١,٠٠٨,٨٩٤)
الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ٢١،١٩)	(٤٤٠,٧٠٠)	(٥٠٢,٨٧٥)
مصروفات إدارية أخرى	(١,٣٩٨,٥١٠)	(١,٠٧٤,١٥٤)
الإجمالى	(٢,٥٩٩,٣٠٣)	(٢,٥٨٥,٩٢٣)

١٢- ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	١,٢٥٤,١٦٦	(١,٠١٧,٨٣٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	١,٤١٤	١٥
إيجار تشغيلي	(١,٩٨٧)	(٣,١٩٤)
أخرى	٨١,٧٩٨	١٦٣,٢٥٧
(عبء) مخصصات أخرى	(١٥,٧٦٣)	(٢٢,٣٦٩)
الإجمالى	١,٣١٩,٦٢٨	(٨٨٠,١٣٠)

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(٢,٧٦١,٣٩٥)	(١,٦٩٠,٣١٢)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
الضريبة الجارية	(٢,٧٢٩,٢٦٩)	(١,٧٧٧,٤٣٦)
(مصروفات) إيرادات ضريبية مؤجلة	(٣٢,١٢٦)	٨٧,١٢٤
الإجمالى	(٢,٧٦١,٣٩٥)	(١,٦٩٠,٣١٢)

وفيما يلى الموقف الضريبى :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠م: تم الفحص والاخطار وجارى إجراء التسوية النهائية.
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢١م وحتى٢٠٢٣م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا، وجارى حاليا أعمال الفحص .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٤-٢٠٢٥م: تم تقديم الاقرار الضريبى وسداد الضريبة المستحقة من واقعه فى المواعيد المحددة قانونا، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٣م.
- بالنسبة لعامي من ٢٠٢٤-٢٠٢٥ تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا، وجاري حاليا أعمال الفحص.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٦/١/١م وحتي ٢٠٢٦/٩/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة في الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتي تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٣ م.
- بالنسبة لعامي من ٢٠٢٤-٢٠٢٥م تم تقديم الإقرار الضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، وجاري حاليا أعمال الفحص.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٦/١/١م وحتي ٢٠٢٦/٩/٣٠م تم تقديم الإقرار الضريبي الربع سنوي في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ولم يتم الفحص حتي تاريخه.

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٦م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١.

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	٧,٤٩٦,٦٠٦	٢,٤٧٠,٣٩٥
حصة العاملين (تقديرية)	(٢٤٧,٥٠٠)	(٢٣٢,٥٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)	(٥٢,٥٠٠)	(٤٥,٠٠٠)
	٧,١٩٦,٦٠٦	٢,١٩٢,٨٩٥
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٦٣٧,٨٤٥	٦٣٧,٨٤٥
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	١١,٢٨٣	٣,٤٣٨

تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :
يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م **بالألف جنيه مصرى**

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٢١,٠٨١,١٠١	-	-	٢١,٠٨١,١٠١
أرصدة لدى البنوك	٦٧,٩٥١,٣١٥	-	-	٦٧,٩٥١,٣١٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	٢٧١,٨٥٣	-	-	٢٧١,٨٥٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٢١,٣٦٤,٥١٠	-	-	٢١,٣٦٤,٥١٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٣٤,٣٧٩,٢٢٩	١٦,٩٢٨,٥٣٦	٥١,٣٠٧,٧٦٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢٠,٢٥٥,٠٩٣	-	-	١٢٠,٢٥٥,٠٩٣
إجمالي الأصول	٢٣٠,٩٢٣,٨٧٢	٣٤,٣٧٩,٢٢٩	١٦,٩٢٨,٥٣٦	٢٨٢,٢٣١,٦٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٩,٦٨١,٢٠٢	-	-	١٩,٦٨١,٢٠٢
أرصدة لدى البنوك	٦٠,٣٨٢,٠٢١	-	-	٦٠,٣٨٢,٠٢١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	٤٩,٩٢٣	-	-	٤٩,٩٢٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٧,٧٤٠,٨٩١	-	-	١٧,٧٤٠,٨٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٩,٢٢١,٠٤٦	١٤,٥١٩,٠٥٤	٤٣,٧٤٠,١٠٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠٧,٨٤٢,٦٩٥	-	-	١٠٧,٨٤٢,٦٩٥
إجمالي الأصول	٢٠٥,٦٩٦,٧٣٢	٢٩,٢٢١,٠٤٦	١٤,٥١٩,٠٥٤	٢٤٩,٤٣٦,٨٣٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية	٢,٩٢٣,٣٨٤	٢,٤٨٦,٤٣١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٨,١٩٩,٩٣٠	١٧,٢٣٣,٨٧٣
الإجمالى (١)	٢١,١٢٣,٣١٤	١٩,٧٢٠,٣٠٤
يخصم : إيرادات مقدمة	(٤٢,٢١٣)	(٣٩,١٠٢)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٩١٢)	(١٥,٢٨١)
إجمالي (٢)	(٥١,١٢٥)	(٥٤,٣٨٣)
إجمالي (١) + (٢)	٢١,٠٧٢,١٨٩	١٩,٦٦٥,٩٢١
أرصدة بدون عائد	٩,٥٧٧,٩٧٢	٩,٣١٦,٤٧٥
أرصدة ذات عائد	١١,٤٩٤,٢١٧	١٠,٣٤٩,٤٤٦
الإجمالى	٢١,٠٧٢,١٨٩	١٩,٦٦٥,٩٢١

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٣٢٠,٦٢٧	٣١٥,٧٢٧
ودائع	٦٧,٩٤٦,٨٩٩	٦٠,٢٧٧,٥٧٩
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية	(١٦٧,١٨٤)	(٨٠,٧٣٦)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية	(١٤٩,٠٢٧)	(١٣٠,٥٤٩)
الإجمالى (١)	٦٧,٩٥١,٣١٥	٦٠,٣٨٢,٠٢١
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية	(٦٢)	(١,٥٤٢)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية	(١٦,٥١٩)	(٢٩,٧٢٧)
إجمالي (٢)	(١٦,٥٨١)	(٣١,٢٦٩)
إجمالي (١) + (٢)	٦٧,٩٣٤,٧٣٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
بنوك محلية	٥٣,٠٤٧,٦٢٠	٤٩,٠٢٥,٩٠٤
بنوك خارجية	١٤,٨٨٧,١١٤	١١,٣٢٤,٨٤٨
الإجمالى	٦٧,٩٣٤,٧٣٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
أرصدة بدون عائد	٣٢٠,٦٢٧	٣١٥,٧٢٧
أرصدة ذات عائد	٦٧,٦١٤,١٠٧	٦٠,٠٣٥,٠٢٥
الإجمالى	٦٧,٩٣٤,٧٣٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
أرصدة متداولة	٦٤,٨٥٣,٧٨٧	٥٩,٢١١,٠١٨
أرصدة غير متداولة	٣,٠٨٠,٩٤٧	١,١٣٩,٧٣٤
الإجمالى	٦٧,٩٣٤,٧٣٤	٦٠,٣٥٠,٧٥٢

١٧/أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك	٢٧١,٨٥٣	٤٩,٩٢٣
يخصم : مخصص خسائر انتمانية متوقعه	(٣,٧٢١)	(١٨٨)
الإجمالى	٢٦٨,١٣٢	٤٩,٧٣٥

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

(بالألف جنيه مصرى)

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م		٣١ ديسمبر٢٠٢٥م	
	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٢٧١,٨٥٣	(٣,٧٢١)	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)
الإجمالي	٢٧١,٨٥٣	(٣,٧٢١)	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)

١٧/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
تجزئة :		
سيارات	١,٠٢١,٩٤٠	٩٠٠,٣٧٨
سلع معمره واخرى	٧٢٦,٠٦١	٦٣٩,٣٢٢
عقارية	٢,٩١٧,٨٧٢	٢,٧٦٦,٥٠٠
اجمالى التجزئة (١)	٤,٦٦٥,٨٧٣	٤,٣٠٦,٢٠٠
مؤسسات :		
شركات كبيره ومتوسطه	١٨,٠٨٤,١٦٢	١٤,٦١٧,٤٠٣
شركات صغيره	٩٣٠,٨١٣	٩٤٥,٢٥٠
شركات متناهية الصغر	١١,٨٢٦	١٥,٢٤١
إجمالى المؤسسات(٢)	١٩,٠٢٦,٨٠١	١٥,٥٧٧,٨٩٤
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع العملاء (١+٢)	٢٣,٦٩٢,٦٧٤	١٩,٨٨٤,٠٩٤
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٢,٣٢٨,١٦٤)	(٢,١٤٣,٢٠٣)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٩٢,٦٠٠)	(١,٥٥٥,٢٧١)
الإجمالى	١٩,٣٧١,٩١٠	١٦,١٨٥,٦٢٠
أرصدة متداولة	٤,٨٩٠,٨٤٣	٤,٣٢٦,٤٠٠
أرصدة غير متداولة	١٤,٤٨١,٠٦٧	١١,٨٥٩,٢٢٠
الإجمالى	١٩,٣٧١,٩١٠	١٦,١٨٥,٦٢٠

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة بالمراحل الثلاث ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٩,٠٤٨,٢١٢	٤٢,٣١٨	٧,٦٨٠,٩٦٢	١,٠٧١,١٨٤	٦١١,٤٢٢	٤٦٢,٢٩٦	١٧,٣٤٠,٥٩٦	١,٥٧٥,٧٩٨
شركات متوسطه	٤٥٤,٩٨١	٥,٠٤٤	١٨٠,٥٣٦	١,٩٦٨	١٠٨,٠٤٩	٧٢,٤٥٩	٧٤٣,٥٦٦	٧٩,٤٧١
افراد	٤,٣١٢,٧٥٠	١٧٩,١٥٤	٣٣٣,٤٣٢	٧٦,١٧٧	١٩,٦٩١	١٩,٣٧٦	٤,٦٦٥,٨٧٣	٢٧٤,٧٠٧
شركات صغيره	٦٩١,٠٧٦	٢٧,٦٤٧	١٥٩,٤٤٠	٦,٦٠٤	٨٠,٢٩٧	٢٣,٢٧٠	٩٣٠,٨١٣	٥٧,٥٢١
شركات متناهية الصغر	٤,٠١٤	-	-	-	٧,٨١٢	٥,١٠٣	١١,٨٢٦	٥,١٠٣
الإجمالي	١٤,٥١١,٠٣٣	٢٥٤,١٦٣	٨,٣٥٤,٣٧٠	١,١٥٥,٩٣٣	٨٢٧,٢٧١	٥٨٢,٥٠٤	٢٣,٦٩٢,٦٧٤	١,٩٩٢,٦٠٠

١٨ - استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية – بالقيمة العادلة :		
- أذون الخزانة	٣٢,١٨٣,٢٢٦	٢٦,٠٥٨,٨١١
- ادوات دين	٢,١٩٦,٠٠٣	٣,١٦٢,٢٣٥
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,٥٨٠,٧٥٣	٢,٤٥١,٤٢٧
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٥,٧٢٦,٠٤٧	٥,٣١٠,٨٢٨
وثائق صناديق استثمار :		
- وثائق صناديق استثمار	٨,٦٢١,٧٣٦	٦,٧٥٦,٧٩٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٥١,٣٠٧,٧٦٥	٤٣,٧٤٠,١٠٠
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأورا ق المالية	٥٨٢,٢١٠	٥٠٧,٠٤٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٥٨٢,٢١٠	٥٠٧,٠٤٧
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :		
أذون الخزانة	٣٢,٣٣٦,٩٧١	٢٩,٦٥١,٤٨٦
عوائد لم تستحق بعد	(٣٦٣,٩٧٦)	(٧١٣,٥٥١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٢,٣٤٢)	(٣١٠,٢٠٦)
إجمالي (أ)	٣١,٨٩٠,٦٥٣	٢٨,٦٢٧,٧٢٩
- أدوات دين أخرى	٨٨,٢٨٢,٠٩٨	٧٨,٩٠٤,٧٦٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٤٦,٧٥٦)	(١,١١٤,٢٥٨)
إجمالي (ب)	٨٧,٥٣٥,٣٤٢	٧٧,٧٩٠,٥٠٢
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	١١٩,٤٢٥,٩٩٥	١٠٦,٤١٨,٢٣١
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	١٧١,٣١٥,٩٧٠	١٥٠,٦٦٥,٣٧٨

١٨- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١١,٣٣٧,٤١٣	١١,٣٣٦,٥٧٨
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٨,٤٦٩,١١٢	٧,٦٤٧,٨١٨
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	١١,٥٤٣,٩٧١	٧,٠٠٠,٢١١
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٤,١٣٨,٠٦٢	٢,٤٤٦,٦٠٤
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٢٧,٨٨١)	(٣٠,٤٣٤)
عوائد لم تستحق بعد	(٣,٢٧٧,٤٥١)	(٢,٣٤١,٩٦٦)
إجمالي	٣٢,١٨٣,٢٢٦	٢٦,٠٥٨,٨١١

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فى :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٣٢,٣٣٦,٩٧١	٢٩,٦٥١,٤٨٦
عوائد لم تستحق بعد	(٣٦٣,٩٧٦)	(٧١٣,٥٥١)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٢,٣٤٢)	(٣١٠,٢٠٦)
إجمالي	٣١,٨٩٠,٦٥٣	٢٨,٦٢٧,٧٢٩

١٨- استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : **٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م**

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٢)	مصر	٤٠٧,٧٥٠	١٤٦,٣٧٧	٢٠٦,٧٩٣	٣٠,٨٦٥	٣٦,٤٧٩	٣٤,٧٢٪
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٢)	مصر	٢,١٠٦,٥٠١	١,٥١٥,١٢٩	١,٢٩١,٤٨٧	٧٦,٧٩٢	٥٦,٩٠١	٤٠,٠٠٪
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كوباك " (٢)	مصر	٣,٩٢٧,٧١٥	٢,١٠٣,٦٥٠	٢,٣٨٢,٨١٦	٤٨٩,٩٣٨	١١٣,٤٩٣	٤٠,٠٠٪
صرافة بنك فيصل (٢)	مصر	٢١,٧٦٨	٨٢٧	٦٦٧,٠٤٧	(٢٣٩)	١٩,٧٥٠	٧٩,٠٠٪
فيصل للاستثمارات المالية (٢)	مصر	١,٠٦٥,٦٧٨	٤٣,٢٠٦	٨٤,٢٣٣	٦٨,٦٢٢	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٩٩٪
فيصل لتداول الأوراق المالية (٢)	مصر	١٧٦,٨٠٤	٤١,٢١٢	٢٨,٨٩٦	١١,٧٣٨	٦٠,٠٤٠	٩٩,٩٠٪
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٢)	مصر	٩٤١,٠٠٩	٥٨٦,١٨٠	١٥٩,٣٢٩	٤٣,٨٦٦	٤,٩٩٠	٢,٥٠٪
الإجمالى (أ)						١,٠٤١,٦١١	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٢)	مصر	١,٧٧٢,٨٤٧	٢٧١,٧٣٣	٨٤٣,٨٦٣	١٨١,٤٦٤	٢٣,٧٢٣	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (١)	مصر	١,٣٨٧,٣٦٧	١٧٢,٣٢٠	٧٦,٢٥٠	٥٩,٠٢٨	٧٤,٧٧٣	٣٢,٧٥٪
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (١)	مصر	٨٠٧	١٠٢	١,٧٤١	٤٨	-	٤٠,٠٠٪
جى اي جى مصر حياه تكافل (١)	مصر	١,٦١٥,٠٨٥	٢٧٠,٩٢١	١٢٧,٥٠٧	١١١,٣٩٩	١٢٨,٠٥٩	٢٥,٢٤٪
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(١)	مصر	٤,٧٥٩,٢٠١	٤,٦٧٩,١٠٥	٣٢,٨٦٥	(١٤,٩٨٧)	٥٨,٤٢١	٢٥,٥١٪
الإجمالى (ب)						٢٨٤,٩٧٦	
الإجمالى (أ +ب)						١,٣٢٦,٥٨٧	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

(١) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
(٢) البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٦/٦/٣٠

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)	مصر	٤٠٠,٧٥١	١٤٩,٩٧٦	٣٢٠,٦١٢	٦٤,١٥٥	٣٦,٤٧٩	٣٤,٧٢٪
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)	مصر	١,٩٠٦,٠٩١	١,٣٦٥,٩٩٩	١,٣٨١,٥٣٤	٥٢,٤٤١	٥٦,٩٠١	٤٠,٠٠٪
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كوباك " (٤)	مصر	٣,٣٩٩,٦٤٤	١,٩٨٦,٧٧٨	٢,٨٠٥,٨٢٠	١٠٨,٤٣٨	١١٣,٤٩٣	٤٠,٠٠٪
صرافة بنك فيصل (٤)	مصر	٢٣,٨٧٠	٢,٦٥٠	١,٨٤٩	(١,٨٥٣)	١٩,٧٥٠	٧٩,٠٠٪
فيصل للاستثمارات المالية (٤)	مصر	١,٠٢٥,٣٦٤	٤٩,٩٧٦	١٣٧,٤٩٤	٩٩,٥٩٢	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٩٩٪
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	٢٠٦,٦٩٦	٨٩,٠٨٢	٣٩,٣٦٥	١٣,٥١٢	٦٠,٠٤٠	٩٩,٩٠٪
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٤)	مصر	١,٠٩٥,٧٦٢	٧٦٩,٣١٧	٣١١,١٥٨	٣٦,٢٦٨	٤,٩٩٠	٢,٥٠٪
الإجمالى (أ)						١,٠٤١,٦١١	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٤)	مصر	١,٥٤٨,٤٤٩	٢٩٦,٨٨٥	١,١٣٧,٣١٨	٢٢٠,٢٤٤	٢٣,٧٢٣	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	١٦١,٥٥٩	١٠٥,٤٧٤	١٠٠,٠٥١	٧٢,٨٧١	٧٤,٧٧٣	٣٢,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين (١)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	٢٥,٠٠٪
العربية لأعمال التطيير " أراديس " (٢)	مصر	٧٥٤	٩٧	١,٦٥٣	٧	-	٤٠,٠٠٪
جى اي جى مصر حياه تكافل(٣)	مصر	٩٤٠,٤٣٨	١٨٣,٧٧٠	٤٦٢,٩٥٥	٣٩,٩٧٣	٩٠,١٩٩	٢٥,٢٤٪
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(٣)	مصر	٣,٨٥٣,٠٦١	٤,١٢٩,٠١٨	٩,١٥١	(٩,٥٣١)	٥٨,٤٢١	٢٥,٥١٪
الإجمالى (ب)						٢٤٧,١١٦	
الإجمالى (أ +ب)						١,٢٨٨,٧٢٧	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠م
٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٧,١٨٢,٣١٤	٧٧,٢٠٧	٦,٢٧٠,٧٩٨	٨٧٢,١٩٥	٢٤٢,٨٧٤	٢٠٦,٤٣٨	١٣,٦٩٥,٩٨٦	١,١٥٥,٨٤٠
شركات متوسطه	٦٣٧,٣٢٤	٧,٣٥٤	١٩٤,٩١٧	٣,٨٠٤	٨٩,١٧٦	٥٦,٠٧٢	٩٢١,٤١٧	٦٧,٢٣٠
افراد	٤,٠٥٠,٧٣٩	١٨٥,٩٦٩	٢٣٨,٨٧٥	٦٠,٣٩٣	١٦,٥٨٦	١٦,٢٤١	٤,٣٠٦,٢٠٠	٢٦٢,٦٠٣
شركات صغيره	٧٤٤,٨٨٤	٣٣,٩٥٥	١٢١,٠٦١	٦,٠٤٥	٧٩,٣٠٥	٢٢,٤٦٩	٩٤٥,٢٥٠	٦٢,٤٦٩
شركات متناهية الصغر	٣,٦٣٢	-	-	-	١١,٦٠٩	٧,١٢٩	١٥,٢٤١	٧,١٢٩
الإجمالي	١٢,٦١٨,٨٩٣	٣٠٤,٤٨٥	٦,٨٢٥,٦٥١	٩٤٢,٤٣٧	٤٣٩,٥٥٠	٣٠٨,٣٤٩	١٩,٨٨٤,٠٩٤	١,٥٥٥,٢٧١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول الفترة	٢٦٢,٦٠٣	١,٢٩٢,٦٦٨	١,٥٥٥,٢٧١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة	٢٨,٤٠٨	٦٤٢,٣٩٧	٦٧٠,٨٠٥
مبالغ تم إعدامها خلال الفتره	(٢٨٢)	(٧,٥٩٦)	(٧,٨٧٨)
مخصص انتفي الغرض منه	(١٦,٠٢٢)	(٢٧٦,٥١٢)	(٢٩٢,٥٣٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٦٦,٩٣٦	٦٦,٩٣٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م	٢٧٤,٧٠٧	١,٧١٧,٨٩٣	١,٩٩٢,٦٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	١٧٠,٦١١	١,٣١٤,٣٤٦	١,٤٨٤,٩٥٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة	٩٦,٢٢٦	٤٣٣,١٦٣	٥٢٩,٣٨٩
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٢٥٦)	(٥٥,٩٩٤)	(٥٦,٢٥٠)
مخصص انتفي الغرض منه	(٣,٩٧٨)	(٣٣٩,٤٤١)	(٣٤٣,٤١٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٥٩,٤٠٦)	(٥٩,٤٠٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٢٦٢,٦٠٣	١,٢٩٢,٦٦٨	١,٥٥٥,٢٧١

١٨/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
أرباح بيع اسهم في شركات تابعة و شقيقة	٥٢,٠٠٠	-
الإجمالي	٥٢,٠٠٠	-

١٩- أصول غير ملموسة
تتمثل فى أنظمة الية وبرامج حاسب آلى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية أول الفترة/ السنة	٤٨٢,٥١٠	٦٧٨,٩٨٥
إضافات	١٢٩,١٢١	١٦٩,٨٩٢
استهلاك الفترة/ السنة	(٢٥٤,٠٣٢)	(٣٦٦,٣٦٧)
صافى القيمة الدفترية أخر الفترة/ السنة	٣٥٧,٥٩٩	٤٨٢,٥١٠

٢٠- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	٥,٢٥١,٧٧٩	٣,٦٠٠,١٠٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٩١٦,١٨٢	٩١٧,٢٢٠
مشروعات تحت التنفيذ	٦٧,٧٣٣	١٥٢,٥٩٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٢٥,٣٦٨	٢٣٢,٤٤٣
المصروفات المقدمة	٥٥٢,١٠٦	٣٣١,٥٦٤
التأمينات والعهد	٢٣,٢٩٩	٣٧,٨٥٥
مسدد تحت حساب الضرائب	٧٠,٠٦٧	٧٠,٠٦٧
القرض الحسن	٢٢	١٨
أخرى	٤٦٥,٠٧٢	٣٦٦,٥٠٧
الإجمالى	٧,٥٧١,٦٢٨	٥,٧٠٨,٣٧١

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

٢١ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠٢٥/٠١/١م					
التكلفة	١,٨٥١,٧٢٧	٩١,٤٩٥	٦٤٤,٢٨٩	٧٣٩,٢٥٦	٣,٣٢٦,٧٦٧
مجمع الإهلاك	(٢٤٢,٨١٧)	(٢٥,٨٧٩)	(٢٦٠,٦٠٧)	(٥٢٤,٧٠٥)	(١,٠٥٤,٠٠٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١م	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١م	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
إضافات	١,٣٩٨,٥٧٦	٥,٧٣٥	٦٠,٨٦٢	٨٥,٢٤٢	١,٥٥٠,٤١٥
استبعادات تكلفة	-	-	-	(١٥٢)	(١٥٢)
إهلاك السنة	(٤٣,٥٧٠)	(٦١,٧٩٢)	(١٠٦,٠٠٥)	(٧٣,٧٥٢)	(٢٨٥,١١٩)
استبعادات إهلاك	-	-	-	١٥٢	١٥٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١م	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١م					
التكلفة	٣,٢٥٠,٣٠٣	٩٧,٢٣٠	٧٠٥,١٥١	٨٢٤,٣٤٦	٤,٨٧٧,٠٣٠
مجمع الإهلاك	(٢٨٦,٣٨٧)	(٨٧,٦٧١)	(٣٦٦,٦١٢)	(٥٩٨,٣٠٥)	(١,٣٣٨,٩٧٥)
صافي القيمة الدفترية ٢٠٢٥/١٢/٣١م	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥
الرصيد في ٢٠٢٦/٠١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١م	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥
إضافات	٢٦٧,٩٨٧	٨٧	٢٣,٠٤٧	٢٢,٢٩٢	٣١٣,٤١٣
استبعادات تكلفة	-	-	-	(٢,٤٠١)	(٢,٤٠١)
إهلاك الفترة	(٤٣,٦٩٥)	(١,٣٨٩)	(٨٢,٤٩٨)	(٥٩,٠٨٦)	(١٨٦,٦٦٨)
استبعادات إهلاك	-	-	-	٦٨٠	٦٨٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٩/٣٠م	٣,١٨٨,٢٠٨	٨,٢٥٧	٢٧٩,٠٨٨	١٨٧,٥٢٦	٣,٦٦٣,٠٧٩
الرصيد في ٢٠٢٦/٩/٣٠م					
التكلفة	٣,٥١٨,٢٩٠	٩٧,٣١٧	٧٢٨,١٩٨	٨٤٤,٢٣٧	٥,١٨٨,٠٤٢
مجمع الإهلاك	(٣٣٠,٠٨٢)	(٨٩,٠٦٠)	(٤٤٩,١١٠)	(٦٥٦,٧١١)	(١,٥٢٤,٩٦٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٩/٣٠م	٣,١٨٨,٢٠٨	٨,٢٥٧	٢٧٩,٠٨٨	١٨٧,٥٢٦	٣,٦٦٣,٠٧٩

٢٢ -أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٢٨٨,٧٧٧	٥٣٢,١٤٠
ارصدة ودائع	١١,٨١٨,٣٦٢	١٠,١٩٢,٤٩٤
الإجمالى	١٢,١٠٧,١٣٩	١٠,٧٢٤,٦٣٤
بنوك محلية	٢,١٩٨,١٥٧	٣,٠٤١,٦٧٢
بنوك ومؤسسات خارجية	٩,٩٠٨,٩٨٢	٧,٦٨٢,٩٦٢
الإجمالى	١٢,١٠٧,١٣٩	١٠,٧٢٤,٦٣٤
أرصدة بدون عائد	٢٨٨,٧٧٧	٥٣٢,١٤٠
أرصدة ذات عائد	١١,٨١٨,٣٦٢	١٠,١٩٢,٤٩٤
الإجمالى	١٢,١٠٧,١٣٩	١٠,٧٢٤,٦٣٤
ارصدة متداولة	١١,٨١٨,٣٦٢	١٠,١٩٢,٤٩٤
ارصدة غير متداولة	٢٨٨,٧٧٧	٥٣٢,١٤٠
الإجمالى	١٢,١٠٧,١٣٩	١٠,٧٢٤,٦٣٤

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	١٨,٢١٢,٦٦٩	١٦,٣٨٢,٥٦٩
حسابات لأجل وبإخطار	١٣٤,٠٨٣,٠٧٢	١١٩,٩٣٣,٢٩٩
شهادات ادخار	٦٨,٢٦٠,٥٦٦	٥٨,٦١٨,٨٠٧
الحسابات الأخرى	٦٠٣,٧٣٧	٥٣٨,٩٢٥
الإجمالى	٢٢١,١٦٠,٠٤٤	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
حسابات مؤسسات	٧,٤٠٥,١٠٩	٥,٨٣٦,٣٤٧
حسابات الافراد	٢١٣,٧٥٤,٩٣٥	١٨٩,٦٣٧,٢٥٣
الإجمالى	٢٢١,١٦٠,٠٤٤	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
أرصدة بدون عائد	١٨,٨١٦,٤٠٦	١٦,٩٢١,٤٩٤
أرصدة ذات عائد متغير	٢٠٢,٣٤٣,٦٣٨	١٧٨,٥٥٢,١٠٦
الاجمالى	٢٢١,١٦٠,٠٤٤	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
أرصدة متداولة	٩٢,٨٥٥,١٢٨	٨٢,٤١٠,٨٣٩
أرصدة غير متداولة	١٢٨,٣٠٤,٩١٦	١١٣,٠٦٢,٧٦١
الإجمالى	٢٢١,١٦٠,٠٤٤	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠

٢٤ - التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـــلاء	٦,٧٢٨,٧٤٤	٦,٢٢٣,٥٦٥
دائنون متنوعون	٣٥٣,٦٥٢	٢٥٦,٧٩٩
أرصدة دائنة متنوعة	٤٣٤,٩٢٨	٤١٩,٧٩١
الزكاة المستحقة شرعا	٣٣٧,٥٠٠	٣٩٦,٦٦١
توزيعات مساهمين	٢٨١,٩٦٨	٢٤٥,٠٥٩
مصروفات مستحقة	-	١٦,٠٤٨
الإجمالى	٨,١٣٦,٧٩٢	٧,٥٥٧,٩٢٣

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ السنة كما سبق إصدارها	٢٣٢,٦٤٨	٢٠٧,٠٩٣
فروق تقييم عملات أجنبية	٢,٦٨٢	(٢٢٠)
انتفى الغرض منها	(٥١,٦١٥)	(٥٥,٢٢٨)
المحمل على قائمة الدخل	٦٧,٣٧٨	٨٢,٢٠١
المستخدم خلال الفترة / السنة	(٤٣٤)	(١,١٩٨)
الاجمالى	٢٥٠,٦٥٩	٢٣٢,٦٤٨
تفاصيل مخصصات أخرى		
مخصص ارتباطات رأسمالية	١٨,٧٤٧	١٢,٢٨٩
مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم	-	٥
مخصص أصول في حوزة البنك	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية منتظم	١,٩٠٨	١,٤٢٩
مخصص تعهدات	٣٢,٦٠٥	٢٣,٠٩٩
مخصص الخسائر التشغيلة	٣,٨٢٩	٣,٧١٦
مطالبات قضائية	٣٤,١٢٣	٣٤,٣٢٨
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٩,٤٤٧	٧,٧٨٢
إجمالى	٢٥٠,٦٥٩	٢٣٢,٦٤٨

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٧,٢١٤,٢٢٨ ألف جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة	٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨
الرصيد في نهاية الفترة	٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨

- يبلغ راس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٣٧,٨ مليون دولار امريكى بما يعادل ٧,٢ مليار جنيه مصرى موزعة على ٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)	١٢,٨١٢	١٩,٦٨٢
احتياطي قانوني (عام) (ب)	٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣
احتياطي رأسمالي (ج)	٤٥,٠٩١	٤٤,٥٥٩
احتياطي القيمة العادلة (د)	٨,٥٠٦,٩٧٨	٧,٧١٤,٩٣١
احتياطي المخاطر العام (ذ)	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الإجمالى	١٣,٠٨٦,٦٤٠	١١,٨٦٧,٩٨٨

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٩,٦٨٢	١٦,٩٣٩
المستخدم /المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك	(٦,٨٧٠)	(٨٢٧)
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عن اصول الت ملكيتها	-	٣,٥٧٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٢,٨١٢	١٩,٦٨٢

ب - احتياطى قانوني (عام)

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٣,٩٣٩,٦٦٣	٢,٧٦٦,٠٥٥
محول من ارباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٤٣٢,٩٤٣	١,١٧٣,٦٠٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣

ج - احتياطى رأسمالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٤٤,٥٥٩	٤١,٣١١
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	٥٣٢	٣,٢٤٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٥,٠٩١	٤٤,٥٥٩

*** يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م .**

د - احتياطى القيمة العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٧,٧١٤,٩٣١	٧,٢٠٤,٩٩٣
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	١,١١٨,٥٢١	٦٥٣,٢٨٨
التغير فى الضريبة المؤجلة على القيمة العادلة	(٢٥١,٥١٦)	(١٤٦,٩٩٠)
التغير في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين	(٧٤,٩٥٨)	٣,٦٤٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٨,٥٠٦,٩٧٨	٧,٧١٤,٩٣١

هـ - احتياطي المخاطر العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة	٢٢,٥٦٠,٣١٦	٢٣,١٧٤,٠٠٨
المحول من احتياطي القيمة العادلة	(٦٢,٩٦٥)	٨٩,٤٣٦
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	-	٨٢٧
المحول من الارباح المحتجزة الى راس المال	-	(١,٥٣٦,٧١٩)
صافي أرباح الفترة /السنة المالية	٧,٤٩٦,٦٠٦	٤,٣٢٩,٩٦٨
يوزع كالآتي :		
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٤٣,٢٩٤)	(١١٧,٣٦١)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٥٣٢)	(٣,٢٤٨)
المحول الى احتياطي قانوني (عام)	(٤٣٢,٩٤٣)	(١,١٧٣,٦٠٨)
توزيعات للمساهمين	(١,٢١٦,٢٧٤)	(١,٨٥٢,٩٨٧)
حصة العاملين	(٣١٥,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٦٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة) *	٢٧,٩٢٥,٩١٤	٢٢,٥٦٠,٣١٦

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الأن .

٢٩ - النقدية وما فى حكمها

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	٢,٩٢٣,٣٨٤	٢,٦٠٩,٩٦٦
أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)	٦٧,٩٣٤,٧٣٤	٦٦,٠٧٢,٠٣٢
أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)	١١,٣٣٧,٤١٣	٨,٥٠٦,٠٧٣
الإجمالي	٨٢,١٩٥,٥٣١	٧٧,١٨٨,٠٧١

٢/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ (١,٠٣٨) ألف جنيه مصري ،بالاضافه الي ديون معدومه بمبلغ ٧,٨٧٨ الف جنيه مصري.
ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببند احتياطى القيمة العادلة بمبلغ ٧٩٢,٠٤٧ ألف جنيه مصري ،كما تم اضافه مبلغ ٥٢,٠٠٠ الف جنية مصري تمثل أرباح بيع في بند استثمارات في شركات تابعه و شقيقه .

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٤١,٦٨٢ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م مقابل ٩٠٢,٠٨٢ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م متمثلة فى ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيراداتح صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٧,٢٥٧,٦٢٨	٤,٩٢٩,٢٣٩
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	٨١٣,٧٩٣	٧٩٠,٨٧١
الإجمالي	٨,٠٧١,٤٢١	٥,٧٢٠,١١٠

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى	٣٠سبتمبر ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء				
أول الفترة/ السنة	١,٣٠٧	١,٣٦٧	٧١٢,٤٣٢	٨٧٦,٦٩٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة	-	-	-	٣٨,٥٠٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	(٤٥)	(٦٠)	(٢٣٥,٧٩٧)	(٢٠٢,٧٦٥)
أخر الفترة / السنة	١,٢٦٢	١,٣٠٧	٤٧٦,٦٣٥	٧١٢,٤٣٢
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٨٨	١٢١	٧٥,١٧٧	١٤٩,٨٢٤

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات.

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الودائع في أول الفترة/ السنة	٢٢,٦٢٤	١٢,٢٢٩	١٤٨,٢٦٤	٢٠٤,٥٧٧
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة	٨٩,٧٤٧	٩٢,٩٣٤	٦,٧٤٧,٨٨٩	٤,٨٢٧,٣٥٧
الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	(٨٩,٥٣١)	(٨٢,١٤٧)	(٦,٧٧٩,٧٧٦)	(٤,٨٨٢,٦٦٨)
فروق تقييم	٨٤٥	(٣٩٢)	٥٢,٦٥١	(١,٠٠٢)
الودائع في أخر الفترة / السنة	٢٣,٦٨٥	٢٢,٦٢٤	١٦٩,٠٢٨	١٤٨,٢٦٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢١٠	٦٩٥	٧,٢٦٤	٩,٤١٦

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م بمبلغ ٩١,٨٦٣,١٢٨ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م مبلغ ٥٦٥,٥٩ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٩٥,٧٥جنيه مصرى منذ بدء النشاط ،كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٣٢٢,٣٠٩ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م بمبلغ ١٦,٧٢٩,٦٠٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦م مبلغ ٥٢٢,٨٠ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢,٧٨٣,٨٥٤وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٨,٥٨٩,٨٣٠ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزى في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦م بتخفيض أسعار الفائدة ١٠٠ نقطة بما يوازى ١,٠٠ % ليصبح عائد الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ١٩,٠٪ و٢٠,٠٪ و١٩,٥٪ على الترتيب ، وسعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٪ ، الى جانب خفض نسبة الاحتياطى النقدى التى تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزى المصرى من ١٨٪ إلى ١٦٪ .

قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزى في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٩ اكتوبر ٢٠٢٦م برفع أسعار الفائدة ١٠٠ نقطة بما يوازى ١,٠٠ % ليصبح عائد الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ٢٠,٠٪ و٢١,٠٪ و٢٠,٥٪ على الترتيب ، وسعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٪ ، وتأتي هذا القرارت انعكاسا لتقييم اللجنة لاخر تطورات التضخم و توقعاته منذ اجتماعها السابق.