بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KRESTON EGYPT تامر نبراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة

تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢
قائمة الدخل عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣
قائمة الدخل الشامل عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤
قائمة التدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٧-٧٦

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها " ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين 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 في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في: ١٥ نوفمبر ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"
تامر نبراوي وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
أذون خزانة	(١٧)	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٠)	١٥٩,٣٧٤,٩٢٧	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	٥,٢٨٨,٣١٢	٥,٢٧٩,٧٨٢
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٨,٧٠٨,٧٤٢	٧,٩٧٧,٦٦٨
أصول أخرى	(٢٣)	١٣٥,١٩٥,٥٣٧	١٢٣,٥٦٨,٧٠٠
أصول ثابتة	(٢٤)	٣٨,١٧٨,٣٥٨	٤٠,٣٣١,٠٥٣
إجمالى الأصول		**٣,٦٠٨,٥٦٠,٤٤٧**	**٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
ودائع العملاء	(٢٦)	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
مشتقات مالية	(٢٧)	١٢٢,٦٦٠	--
قروض أخرى	(٢٨)	٣٠,٨٨٧,٧٥٦	٣٣,٤٥٥,٩١٣
التزامات أخرى	(٢٩)	٣٨,٨٣٨,١٥٦	٤٠,٠٦٤,٥٨١
مخصصات أخرى	(٣٠)	٢,٦٨٢,٠٠٣	٢,٦٦٣,٠٠٥
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣١)	٣٥٥,٨٢٢	٤٧٤,٧٨٤
إجمالى الالتزامات		**٣,٢١٤,١١٠,٣٣٩**	**٣,٢٠٣,٠٩٠,١٦٧**
حقوق الملكية:			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
احتياطيات	(٣٣)	١٧,٦٣٠,٩٦٢	١٩,٧٤٠,٤١٩
أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / السنة المالية	(٣٣)	٤٥,٧٩٤,١٤٦	٥٣,٧٤٢,٤٤٩
إجمالى حقوق الملكية		**٣٩٤,٤٥٠,١٠٨**	**٤٠٤,٥٠٧,٨٦٨**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٣,٦٠٨,٥٦٠,٤٤٧**	**٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥**

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجموعة الشئون المالية والتخطيط الإستراتيجى والبحوث الإقتصادية
محمد مختار

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
أفضل نجيب

رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذى
فهمى كمال حنا

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
		من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٣٥٦,٣٦٧,٦٦٠	٣٦٩,٦٨٦,٥٨٦	١٢٣,٧٥٦,٧١٨	١٣٥,٣٩٦,٧٠٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٥٠,٨٣٦,٢٨١)	(٢٦٩,٧١٢,٧٧١)	(٨٧,٨٨٧,٧٨٩)	(٩٩,٨٢٧,٧٨٩)
صافى الدخل من العائد		١٠٥,٥٣١,٣٧٩	٩٩,٩٧٣,٨١٥	٣٥,٨٦٨,٩٢٩	٣٥,٥٦٨,٩١٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٣,٩١٥,٣٢٨	٢٣,٧٨٨,٧٩٧	٨,٣٥٩,٥٠١	٨,٨٧٤,٠٤٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧,٧٥٢,٣١٣)	(٥,٤٩٨,٠١٦)	(٢,٧٧٦,٨١٤)	(٢,٠٥٠,٥٧٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٦,١٦٣,٠١٥	١٨,٢٩٠,٧٨١	٥,٥٨٢,٦٨٧	٦,٨٢٣,٤٧٤
توزيعات أرباح	(٨)	٦٤١,٢٣٢	٢٤٥,٧٣٧	٧,٦٠٠	١٤٢,٠٢١
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣,٢١٥,٤٢٢	٣,٢٥٥,١٣٨	١,٠٦٣,١٣٥	١,١٨٣,٧٧٤
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(٢٠)	١,٤٤٨,١٧٨	١,١١٧,٩٧٥	٣١٢,٩٠٧	٨٩,٤٠٣
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٢١,٤٧٧,٥٨٩)	(١٢,٧٧٣,٩٤١)	(٨,٨٩٠,٧٣٢)	(٦,٧٧٣,٤٠٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٧٦,٥٨٠,٢٥١)	(٦٨,٨٩٨,٩٧١)	(٢٥,٥٦٠,٤١٥)	(٢٢,٢٢١,٨٤٨)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٣,٥٤٠,٦٣٨)	(٣,٥٥٥,٥٢٤)	(٢,١٢٧,٠٢٥)	(١,٩٦٠,٦٠٢)
حصة البنك فى أرباح استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	٨,٥٣٠	١,١٤١,٠٠٩	(٥٦٠,٨٩٥)	٦٨٠,٢٦٣
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٥,٤٠٩,٢٧٨	٣٨,٧٩٦,٠١٩	٥,٦٩٦,١٩١	١٣,٥٣١,٩٩١
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١٤,٩٧٦,٩٥٢)	(١٤,١٢٩,٧٦٨)	(٤,٥٨٢,٧٧٥)	(٥,٧٢٩,١٠٧)
صافى أرباح الفترة		١٠,٤٣٢,٣٢٦	٢٤,٦٦٦,٢٥١	١,١١٣,٤١٦	٧,٨٠٢,٨٨٤
نصيب السهم من صافى أرباح الفترة (دولار أمريكى / سهم)	(١٤)	٠,٣٢	٠,٧٥		

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib 50

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

		التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
		من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
صافى أرباح الفترة المالية		١٠,٤٣٢,٣٢٦	٢٤,٦٦٦,٢٥١	١,١١٣,٤١٦	٧,٨٠٢,٨٨٤
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر					
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٣/ج	(١,٩٨٦,٦٨٦)	١,٥٦٣,٥٣٠	(١,٤٠٨,٦٥٠)	٨٧٢,٨٤٣
بنود محولة الى الارباح المحتجزة – إستبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٣/ج	(٩٤١)	(٢٧٠)	(٧٥٧)	(٢٧٠)
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر					
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٣/ج	(٢,٦٤٥,٨٥٩)	(٢٩٩,٢٦٤)	٥٦٣,٥٢٠	٢٤٢,٠٦٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٣/ج	(٤٢٩,٠١٢)	٢٦٥,٩٣٨	(٢٢٢,٧٦٨)	(٥١,٥٨٤)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة		(٥,٠٦٢,٤٩٨)	١,٥٢٩,٩٣٤	(١,٠٦٨,٦٥٥)	١,٠٦٣,٠٥٤
إجمالى الدخل الشامل عن الفترة		٥,٣٦٩,٨٢٨	٢٦,١٩٦,١٨٥	٤٤,٧٦١	٨,٨٦٥,٩٣٨

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢٥,٤٠٩,٢٧٨	٣٨,٧٩٦,٠١٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٠)	٨,٤٣٤,٥٤١	٧,٤١٥,٢٥٥
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان	(١٢)	٢١,٤٧٧,٥٨٩	١٢,٧٧٣,٩٤١
(رد) عبء المخصصات الأخرى	(١١)	٨٢٤,١٣٦	١,١٧٧,٤٤٢
(رد) اضمحلال اصول الت ملكيتها للبنك	(١١)	(٢,٣٠٢)	--
(المستخدم من) المخصصات الاخرى	(٣٠)	(٦٧٧,٢٢٩)	--
توزيعات أرباح		(٦٤١,٢٣٢)	(٢٤٥,٧٣٧)
إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	١٤١,٩٦١	٨٢,١٢١
إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	(٥٦٩,٦٨٢)	(٢,٧٥٣,٠٠٧)
(أرباح) الاستثمارات المالية	(٢٠)	(١,٤٤٨,١٧٨)	(١,١١٧,٩٧٥)
حصة البنك فى (أرباح) استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	(٨,٥٣٠)	(١,١٤١,٠٠٩)
(ارباح) بيع اصول ثابتة		--	(٢٦٧,٠٢٩)
فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)		١٨,١٩٩,٦٧٦	(١١,٢٤٣,٨٢١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل		٧١,١٤٠,٠٢٨	٤٣,٤٧٦,٢٠٠
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		٩٤,٤٤٤,٥٤٩	(٦٧,٥٤٤,٠٥٠)
أذون خزانة		(١٧,٧٩٩,٤٤٨)	(٦٢,٦١٠,٤٠٩)
قروض وتسهيلات للبنوك		(٢٧,٨٦٧,٣٤٧)	(٥٢,٧٥٤,٢٩٢)
قروض وتسهيلات للعملاء		(١٨٠,٣١٦,٣٦٩)	(٤١٣,٨٤١,٩٨٤)
أصول أخرى		(٦,٩٧٤,٠٣٨)	(٢٢,٩٦١,٨٨٥)
أرصدة مستحقة للبنوك		(٥٨,٩٤٠,٦٢٨)	(٢٧,٥٢٤,١٣٥)
ودائع العملاء		٧٣,٧٣٢,٦٨٦	٨٢٣,٥٣٣,٢٨٦
التزامات أخرى		(٣,٤٨٥,٥٦٥)	(٤,٢٠٩,٨٤٨)
ضرائب الدخل المسددة عن عائد الاذون والسندات الحكومية		(١٢,٨٣٦,٧٧٤)	(٦,٦٢٤,٤٠٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		(٦٨,٩٠٢,٩٠٦)	٢٠٨,٩٣٨,٤٨٠
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٩,٣١٢,٨٩١)	(٢٩,٢٢٥,٦٢٢)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة		--	٢٦٧,٠٢٩
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٢,٣٥٠,٥٢٦)	(٢,٧٣٠,٠٢٥)
متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		٧٢,٨٩٦,٧٥٦	٣٠,٥٨٠,٣٧٧
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		(٥٧,٧٨٣,٨١٧)	(١١٠,٦٤٩,٣٩٦)
توزيعات أرباح محصلة		٦٤١,٢٣٢	٢٤٥,٧٣٧
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار (٢)		٤,٠٩٠,٧٥٤	(١١١,٥١١,٩٠٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المسدد الى القروض الأخرى		(٢,٢٧٧,٤٠٥)	(٢,٣٣١,٩٥٢)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١٥,٤٢٨,٥٢٩)	(٢٥,٤٠٢,٥٨٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		(١٧,٧٠٥,٩٣٤)	(٢٧,٧٣٤,٥٣٥)
صافى التغير في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية (١+٢+٣)		(٨٢,٥١٨,٠٨٦)	٦٩,٦٩٢,٠٤٥
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة المالية		٥٤٥,٨٦٥,٤٢٢	٦١٧,٢٣٠,٥٤٠
رصيد النقدية وما فى حكمها في آخر الفترة المالية		٤٦٣,٣٤٧,٣٣٦	٦٨٦,٩٢٢,٥٨٥
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥	٢٤٧,٢٩٧,٢٩٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٤٦٥,١٩٣,٢٥٧	٦٢٨,٨٩٤,١٨٣
أذون الخزانة	(١٧)	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	٥٢٩,٧٤٥,٦٣٤
ارصدة لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى	(١٥)	(١٨٢,٦٥٥,٣٨٣)	(٢٣٨,٨٣٠,٥٧٨)
ارصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٥٠,٣٣٦,٢١٨)	(٤٥٠,١٨٣,٩٤٨)
النقدية وما فى حكمها في آخر الفترة المالية	(٣٤)	٤٦٣,٣٤٧,٣٣٦	٦٨٦,٩٢٢,٥٨٥

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح رقم	رأس المال المصدر و المدفوع دولار أمريكى	احتياطى قانونى دولار أمريكى	احتياطى المخاطر البنكية العام دولار أمريكى	احتياطى خاص دولار أمريكى	احتياطى رأسمالى دولار أمريكى	احتياطى القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دولار أمريكى	أرباح محتجزة دولار أمريكى	الإجمالى دولار أمريكى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥									
الرصيد فى ٢٠٢٥/١/١		٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٦,٠٦٧,١٦٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	٦٣٨,٨٦١	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	٥٢,٨١١,٩٥٧	٣٨٧,٩١٥,٤٥٤
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	٣,٤٣٢,٢٩١	--	--	--	--	(٣,٤٣٢,٢٩١)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤		--	--	--	--	--	--	(٢٥,٧٤٥,٨٥٩)	(٢٥,٧٤٥,٨٥٩)
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر							(٢٧٠)	٢٧٠	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الأخر		--	--	--	--	--	١,٥٣٠,٢٠٤	--	١,٥٣٠,٢٠٤
صافى أرباح الفترة		--	--	--	--	--	--	٢٤,٦٦٦,٢٥١	٢٤,٦٦٦,٢٥١
الرصيد فى ٢٠٢٥/٩/٣٠		٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٩,٤٩٩,٤٥١	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	٦٣٨,٨٦١	(١,٥٦٧,٥٦٣)	٤٨,٣٠٠,٣٢٨	٣٨٨,٣٦٦,٠٥٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦									
الرصيد فى ٢٠٢٦/١/١		٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٩,٤٩٩,٤٥١	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	٦٣٨,٨٦١	٩,١٣٢,١٣٤	٥٣,٧٤٢,٤٤٩	٤٠٤,٥٠٧,٨٦٨
المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى		--	--	--	--	٣٠٤,٨٩٠	--	(٣٠٤,٨٩٠)	--
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	٢,٩٨٠,٣٤٨	--	--	--	--	(٢,٩٨٠,٣٤٨)	--
المحول من إحتياطى المخاطر البنكية العام الى الارباح المحتجزة		--	--	(٣٣٢,١٩٧)	--	--	--	٣٣٢,١٩٧	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥		--	--	--	--	--	--	(١٥,٤٢٨,٥٢٩)	(١٥,٤٢٨,٥٢٩)
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		--	--	--	--	--	(٩٤١)	٩٤١	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		--	--	--	--	--	(٥,٠٦١,٥٥٧)	--	(٥,٠٦١,٥٥٧)
صافى أرباح الفترة		--	--	--	--	--	--	١٠,٤٣٢,٣٢٦	١٠,٤٣٢,٣٢٦
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	(٣٣/٣٢)	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	١٢,٤٧٩,٧٩٩	--	١٣٧,٧٧٦	٩٤٣,٧٥١	٤,٠٦٩,٦٣٦	٤٥,٧٩٤,١٤٦	٣٩٤,٤٥٠,١٠٨

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

تأسس **بنك الشركة المصرفية العربية الدولية** شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته فى جمهورية مصر العربية وقد تم تسجيل البنك بالسجل التجارى تحت رقم ٩٧٣٢٨ ، كما تم قيده بالبنك المركزى المصرى برقم قيد ٦٩ بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٧٦ ويقع المركز الرئيسي للبنك فى ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج فى البورصة المصرية.

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٤٧ فرعاً ويوظف عدد ١٨٨٢ موظفاً فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقارنة بعدد ١٩٣٢موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
تم إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لاعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في ضوء أحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم الرجوع إلى معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر تأثيرا قويا عليها لا يصل الى حد السيطرة، أو يكون للبنك حصة ملكية من (٢٠%) الى (٥٠%) من أسهمها أو من حقوق التصويت ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.
يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافًا إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.
يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقًا لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في أية شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند " أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة " بقائمة الدخل وكذا التغييرفى بنود الدخل الشامل للشركة المستثمر فيها بقائمة الدخل الشامل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

- عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية

- نيتم عرض القوائم المالية للبنك بعملة الدولار الأمريكى وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكى وتثبت المعاملات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكى) خلال الفترة المالية طبقاً للعملات التى أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكى) فى نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الإعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

هـ - الأصول والالتزامات المالية

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

- ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط فى حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة 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

١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالى:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق وإعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	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 الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. ▪ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر : – أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية . – أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء .

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصـلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصـل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصـلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).
- لا يقوم البنك بإعادة التبويب بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصـفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

تبويب و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية و الإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال، و تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية التى تم عرضها فى المركز المالى.

	٢٠٢٦/٩/٣٠				
	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إجمالى القيمة الدفترية
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥	--	--	--	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥
أرصدة لدى البنوك	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	--	--	--	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠
أذون خزانة	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	--	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	--	--	--	٦٦,٢٢٥,٨٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤	--	--	--	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٣١,٠٦٩,٩٣٥	٢٨,٣٠٤,٩٩٢	--	١٥٩,٣٧٤,٩٢٧
- بالتكلفة المستهلكة	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢	--	--	--	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٢٧,٧٨٠,٦٢٢	--	--	--	٢٧,٧٨٠,٦٢٢
إجمالى الأصول المالية	٢,٧٢٨,٣١٦,٤٣٨	٦٩٢,٣٤٨,٦٩٠	٢٨,٣٠٤,٩٩٢	--	٣,٤٤٨,٩٧٠,١٢٠
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	--	--	--	١١٨,٩٣٢,٣٨٠
ودائع العملاء	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢	--	--	--	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢
مشتقات مالية	--	--	--	١٢٢,٦٦٠	١٢٢,٦٦٠
قروض أخرى	٣٠,٨٨٧,٧٥٦	--	--	--	٣٠,٨٨٧,٧٥٦
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٢,٤١٢,٤٢٧	--	--	--	١٢,٤١٢,٤٢٧
إجمالى الالتزامات المالية	٣,١٨٤,٥٢٤,١٢٥	--	--	١٢٢,٦٦٠	٣,١٨٤,٦٤٦,٧٨٥

٢٠٢٥/١٢/٣١

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	--	--	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧
أرصدة لدى البنوك	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	--	--	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
أذون خزانة	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	--	--	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦
- بالتكلفة المستهلكة	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	--	--	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٣٠,٤٤٥,٠٥٥	--	--	٣٠,٤٤٥,٠٥٥
إجمالى الأصول المالية	٢,٧٦٥,٧٣٦,١٤٨	٦٦٤,٨٥٦,٨٩٩	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	٣,٤٦٠,٨٨٥,٨٨٧
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	--	--	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
ودائع العملاء	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	--	--	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
قروض أخرى	٣٣,٤٥٥,٩١٣	--	--	٣٣,٤٥٥,٩١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٣,٦٠١,٣٦٤	--	--	١٣,٦٠١,٣٦٤
إجمالى الالتزامات المالية	٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١	--	--	٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١

الاعتراف والقياس الاولى:

- يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

التبويب:

الأصول المالية

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 الذى تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

هـ/١- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالاصل المالى ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة، حيث لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال لدى البنك عند الإقتناء التخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الإستحقاق المتعاقد عليه إلا فى الحدود التى يسمح بها المعيار وهى [حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد الإستحقاق] .

أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

هـ/٢- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نموذج الاعمال للاصول 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

هـ/٣- الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- إدارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب المحاسبي (الادوات المالية المركبة).

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.
- يمكن أن يتضمن أكثر من وظيفة أو إدارة.

الالتزامات المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

إعادة التبويب:

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الاستبعاد:

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي فى أداة دين يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكمت ضمن إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية فى أدوات دين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شـــروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشـــروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصـــة بين الأصـــول والالتزامات المالية و تعرض صـــافى القيمة بقائمة المركز المالى إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شـراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشـراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة.

ط- المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشـتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسـها لاحقا بقيمتها العادلة. ويتم الحصـــول على القيمة العادلة من الاســـعار الســـوقية المعلنة فى الاســـواق النشـــطة، أو المعاملات الســـوقية الحديثة، أو اســـاليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصـــومة ونماذج تســـعير الخيارات، بحســـب الاحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الاصول اذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات اذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

ط/١- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن "صافى دخل المتاجرة" بالتغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل "صـافى الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشـأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسـائر وذلك بالارباح والخسـائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشـتقات التى يتم ادارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

ظ- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو " تكلفة الودائع والتكلفة المشابهة " بإيرادات ومصـــروفات العائد باســـتخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حسـاب التكلفة المسـتهلكة لأصـل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصـاريف 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 للوصـول بدقة الى القيمة الدفترية لأصـل أو التزام مالى. وعند حسـاب 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 الحسـاب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضـة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضـمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة (المرحلة الثالثة) بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سـجلات هامشـية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضـمن الإيرادات وفقاً للأسـاس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصـيلها وذلك بعد اسـترداد كامل المتأخرات بالنسـبة للقروض الاسـتهلاكية والعقارية للإسـكان الشـخصـي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسـبة للقروض الممنوحة للمؤسـسـات يتبع الأسـاس النقدي أيضـاً حيث يعلى العائد المحسـوب لاحقاً وفقاً لشـروط عقد الجدولة على القرض لحين سـداد ٢٥% من أقسـاط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سـنة وفي حالة اسـتمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى قبل الجدولة.
- يتم الاعتراف بالخسائر التشغيلية الاخرى ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى – أخرى.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض او تسهيل يتم قياسة بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) ، حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.
ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض التى يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات (بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة مباشرة بالقروض) إذا من المرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض، وفى حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.
ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر ـــ مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت ـــ وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التى يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافا الى أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالى، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

م- اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة اصوله المالية فيما عدا الاصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح ادناه.
يتم تصنيف الاصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

- المرحلة الاولى : الاصول المالية التى لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الاصول المالية التى حدث زيادة جوهرية فى مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل.
- المرحلة الثالثة : الاصول المالية التى شهدت اضمحلالا فى قيمتها و التى يتوفر دليل / أدلة على انها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) والذى يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

يتم قياس الاضمحلال فى قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالى :

- يتم تصـــنيف الاداة المالية منخفضـــة المخاطر عند الاعتراف الأولى فى المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.
- فى حالة وجود مؤشرات اضمحلال فى قيمة الاداة المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.
- يتم تصـنيف الاصـول المالية التى انشـأها او اقتناها البنك وتتضـمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصـول المالية منخفضـة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشـرة ، وبالتالى يتم قياس خسـائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل.

م/١- الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك ان الاداة المالية قد شـــهدت زيادة جوهرية فى خطر الائتمان عند تحقق واحد أو اكثر مما يلى من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

م/١/١- المعايير الكمية:

عند زيادة احتمـالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للاداة من تاريخ المركز المـالى مقـارنـة باحتمـالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

م/١/٢- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل الســـداد قصـــير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات ســـلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءا على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

اذا كان المقترض 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 المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

م/١/٣- التوقف عن السداد:

إعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٢ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر.

م/٢- الترقي بين المراحل

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 الاصل المالى والعوائد و بعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام فى السداد و استيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

١- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
٢- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة حسب الاحوال.
٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى 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 فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدارالسنة المتوقع الاستفادة منها.

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجاريه).

تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك علي مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال, وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها, ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فالسنة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
ولا يتم إهلاك الأراضى ويتم حساب الإهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية المناسبة كالتالى:

مباني وإنشاءات	٥%	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة وحاسبات	٢٠%	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٢٠%	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٢٠%	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٢٠%	٥ سنوات
أثاث	٢٠%	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصـــول الثابتة في تاريخ كل مركزمالى، وتعدل كلما كان ذلك ضـــرورياً, ويتم مراجعة الأصـــول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضـمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشـير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسـترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصـل على الفور الى القيمة الاسـترادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاسترادية.

وتمثل القيمة الاسترادية صـافي القيمة البيعية للأصـل أو القيمة الاسـتخدامية للأصـل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسـائر الاستبعادات من الأصـول الثابتة بمقارنة صـافي المتحصـلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضـمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- <u>اضمحلال الأصول غير المالية</u>

لا يتم استهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد ـــ باستثناء الشهرة ـــ ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاسترادية وتمثل القيمة الاسترادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى أعترف بخسارة إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغى رد خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

و يتم الإعتراف بما يتم رده من خســارة إضــمحلال فورا فى الربح أو الخســارة بقائمة الدخل و لكن فى حدود قيمة خســارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها فى قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- <u>الإيجــارات</u>

يتم المحاسـبة عن الإيجار التمويلي وفقاً لقواعد إعداد وتصـوير القوائم المالية للبنوك وأسـس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصـرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨، وذلك اذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شـراء الأصـل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصـــل .وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١- <u>الاستئجار</u>

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصـيانة للأصـول المستأجرة ، ضـمن المصـروفات في قائمة الدخل عنالسنة التى حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حســاب الايجار التشــغيلى ناقصــا اية خصــومات تم الحصــول عليها من المؤجر ضــمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- **النقدية وما فى حكمها**

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالبنك، والأرصدة لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

ر- **المخصصات الأخرى**

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما تكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام ـــ دون تأثره بمعدل الضرائب السارى الذى يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ش- **عقود الضمانات المالية**

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

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

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

ث- **ضرائب الدخل**

تتمثل ضريبة الدخل على ربح أو خسارةالسنة فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها فى ربح أو خسارةالسنة بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى و تمثل تلك الضريبة ما يخصالسنة الجارية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة فى احتساب الربح الضريبى، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي 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 فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

خ- الاقتراض

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

ذ- رأس المال

ذ /١- تكلفة رأس المال

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

ذ/٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فالسنة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

ض- 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.

ظ- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات فى عرض القوائم المالية للسنة الحالية.

ع- مزايا العاملين

ع/١ - مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت خلال إثنى عشر شهراً من نهايةالسنة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عنالسنة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا

ع/٢ - مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عنالسنة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (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).

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 للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى 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 الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية لوكالات التقييم 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 الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية, ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك. ويتم إعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- ضمانات وزارة المالية التى تخفض من مخاطر الائتمان.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض 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 القروض أو التسهيلات.

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب, وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and standby letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الإعتمادات 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 القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الإعتمادات 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

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى في نهايةالسنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز

المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢٦/٩/٣٠		٢٠٢٥/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٩,٤٩	٦,٧٢	٦٣,٤٣	٦,٧٠
٢. المتابعة العادية	٢٣,٦٢	١٦,٦٠	٢٨,٤٩	١٩,٢٤
٣. المتابعة الخاصة	٠,٠٤	٠,١١	١,٩٣	٦,٥٠
٤. ديون غير منتظمة	٦,٨٥	٧٦,٥٧	٦,١٥	٦٧,٥٦
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة, ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى (إيضاح أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى, ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى انتظامه فى السداد.

ويقوم البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما فى ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى وفى حالة زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنيب احتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣٣/أ) الحركة على حساب احتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة / السنة المالية .

و فيما يلى بيان فئات الجدارة وفقًا لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
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 حديًا	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
أذون خزانة (بالصافى)	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨,٣٠٩,١٩٧	١٣,٤٦١,٨١٩
بطاقات ائتمان	١٥,١٣٦,٦٥٠	١٤,٥٩٥,٩٢٦
قروض شخصية	٥١٤,٨٢٧,٥٧٢	٤٨٧,٦٢٤,٢٦٢
قروض عقارية	٤٢,٧٧٢,٧١٥	٣٨,٤٢٠,٥٩٤
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٣١,٨٧٤,١٩٩	٣٣٦,٦٥٦,٧٧٤
قروض مباشرة	٢٨٦,١٣٣,٦٢٠	٢٤٢,٦١٤,٩٧٩
قروض مشتركة	٤٠٥,٦٥١,٩٦٥	٤٠٨,٧١٥,٦٩٣
قروض أخرى	١٤,٩٩٨,٣٠٦	١٢,٤٠٨,٥٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية: (بالصافى)		
- أدوات دين	٣٩١,١٥٤,٧٧٧	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠
أصول أخرى	١٣٥,١٩٥,٥٣٧	١٢٣,٥٦٨,٧٠٠
الإجمـــالى	٣,٣٣٨,٢١٣,١١٨	٣,٢٤٦,٧٧٤,٤٤٥
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافى)		
إعتمادات مستندية	١٢٥,٣٩٧,٥٩٥	٨٧,٤٢٨,٧٥٦
خطابات ضمان	١٤٢,١٥٨,٨٧٠	١٢٩,١٩٤,٥٦٢
الإجمـــالى	٢٦٧,٥٥٦,٤٦٥	٢١٦,٦٢٣,٣١٨

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى.

- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٣,٥٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٤٩,٠٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١١,٧٢% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١٣,٣٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- وتثق الإدارة فى قدرتها على الاستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:

- ٩٣,١١% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٩١,٩٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- ٩٠,٣٨% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك و العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٩٠,٨٤% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

- أكثر من ٩٣,٢٢% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٩٢,٣٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

دولار أمريكى

أرصدة لدى البنوك	٢٠٢٦/٩/٣٠ المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤٤٥,١٩٣,٢٥٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤٦٥,١٩٣,٢٥٧
	٤٤٥,١٩٣,٢٥٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤٦٥,١٩٣,٢٥٧
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٩,٣٢٧)	--	--	(٥٣٩,٣٢٧)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٤٤٤,٦٥٣,٩٣٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥٨٦,٧٤١,٦٥٢	--	--	٥٨٦,٧٤١,٦٥٢
	٥٨٦,٧٤١,٦٥٢	--	--	٥٨٦,٧٤١,٦٥٢
عوائد لم تستحق بعد	(٢٤,٨٣٦,٦٠١)	--	--	(٢٤,٨٣٦,٦٠١)
مجمع تسويات القيمة العادلة	(٦٢٦,٢٩٦)	--	--	(٦٢٦,٢٩٦)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	--	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	--	٦٦,٥٦٤,٨١٩	--	٦٦,٥٦٤,٨١٩
	--	٦٦,٥٦٤,٨١٩	--	٦٦,٥٦٤,٨١٩
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣٣٨,٩٢٤)	--	(٣٣٨,٩٢٤)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	--	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	--	٦٦,٢٢٥,٨٩٥

قروض و تسهيلات لعملاء الافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٨٢,٧٣٣,٦٧٧	١٦,٥٠٤,٤٧٣	٢,٧٤١,١٢١	٢٠١,٩٧٩,٢٧١
المتابعة العادية	٣٦٧,٦٦٥,٢٤٨	١٥,٥٢٠,٤٧٦	٢,٧١٢,٢٥٥	٣٨٥,٨٩٧,٩٧٩
ديون غير منتظمة	١	١٣,٦٢٨,٠٣١	٢٦,٨٤٤,٧٣٥	٤٠,٤٧٢,٧٦٧
	٥٥٠,٣٩٨,٩٢٦	٤٥,٦٥٢,٩٨٠	٣٢,٢٩٨,١١١	٦٢٨,٣٥٠,٠١٧
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣,٠٩٥,٨٨٠)	(٤,٣٣٦,١٧٦)	(١٩,٦١٢,٥٧٦)	(٣٧,٠٤٤,٦٣٢)
عوائد مقدمة	(٨,٦٥٧,٤٢٧)	(٦٥١,٦٨٧)	(٩٥٠,١٣٧)	(١٠,٢٥٩,٢٥١)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٥٢٨,٦٤٥,٦١٩	٤٠,٦٦٥,١١٧	١١,٧٣٥,٣٩٨	٥٨١,٠٤٦,١٣٤

قروض و تسهيلات لعملاء الشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٩٩٥,٨٦٤,٣٨٠	٧٤,١٣٦,٠١٤	٣٦,٧٢٩	١,٠٧٠,٠٣٧,١٢٣
المتابعة العادية	١٧,٥١٠,٥٧٠	٢٧,٧٤٩,٤٩٨	١,٣١٣,٢٧٤	٤٦,٥٧٣,٣٤٢
متابعة خاصة	--	٧٤٨,٨٣٥	٢	٧٤٨,٨٣٧
ديون غير منتظمة	--	--	٨٤,٩٣٦,١٢٦	٨٤,٩٣٦,١٢٦
	١,٠١٣,٣٧٤,٩٥٠	١٠٢,٦٣٤,٣٤٧	٨٦,٢٨٦,١٣١	١,٢٠٢,٢٩٥,٤٢٨
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٢٣٧,٠٩٠)	--	--	(٢٣٧,٠٩٠)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٤٥٨,٨٣٣)	(٣,١٧٥,٢٩٨)	(٥٥,٧٣٣,٦٧٥)	(٦٣,٣٦٧,٨٠٦)
عوائد مجنبه	--	--	--	--
عوائد مقدمة	(٣٢,٤٤٢)	--	--	(٣٢,٤٤٢)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	١,٠٠٨,٦٤٦,٥٨٥	٩٩,٤٥٩,٠٤٩	٣٠,٥٥٢,٤٥٦	١,١٣٨,٦٥٨,٠٩٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٣١,٠٦٩,٩٣٥	--	--	١٣١,٠٦٩,٩٣٥
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	١٣١,٠٦٩,٩٣٥	--	--	١٣١,٠٦٩,٩٣٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢٦٠,٩٠١,١٢٧	--	--	٢٦٠,٩٠١,١٢٧
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨١٦,٢٨٥)	--	--	(٨١٦,٢٨٥)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢	--	--	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢

جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

دولار أمريكى

أرصدة لدى البنوك	٢٠٢٥/١٢/٣١ المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان	٥٤٣,٤٠٢,٠١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٥٦٣,٤٠٢,٠١٣
ديون جيدة	٥٤٣,٤٠٢,٠١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٥٦٣,٤٠٢,٠١٣
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٤٨,١٩١)	(١١٣,٩٢١)	--	(٦٦٢,١١٢)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٥٤٢,٨٥٣,٨٢٢	١٩,٨٨٦,٠٧٩	--	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	--	--	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨
ديون جيدة	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	--	--	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨
عوائد لم تستحق بعد	(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)	--	--	(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)
مجمع تسويات القيمة العادلة	٢٧٨,١٥٣	--	--	٢٧٨,١٥٣
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢
ديون جيدة	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٩٧,٥٣٦)	--	(٢٩٧,٥٣٦)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦

قروض و تسهيلات لعملاء الافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان	١٨٨,٢٩٨,٤٠٤	٧,٩٤٨,٠٧٢	١٥٩,١٦٨	١٩٦,٤٠٥,٦٤٤
ديون جيدة	٣٥٥,١٠٩,٢٧٦	٧,٦٦٣,١٤٤	٣,٥٤١,١٨٧	٣٦٦,٣١٣,٦٠٧
المتابعة العادية	--	١٤,٤٨٣,٨٣٧	١٣,٧٧٩,٦٧٩	٢٨,٢٦٣,٥١٦
ديون غير منتظمة	٥٤٣,٤٠٧,٦٨٠	٣٠,٠٩٥,٠٥٣	١٧,٤٨٠,٠٣٤	٥٩٠,٩٨٢,٧٦٧
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٨٠٢,٥١٢)	(٣,٣٦٢,٥٢٨)	(١٣,٦٦٩,٤١٥)	(٢٩,٨٣٤,٤٥٥)
عوائد مقدمة	(٥,٣٨١,٩٥٨)	(١,٦٥٨,٣٤٤)	(٥,٤١١)	(٧,٠٤٥,٧١٣)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٥٢٥,٢٢٣,٢١٠	٢٥,٠٧٤,١٨١	٣,٨٠٥,٢٠٨	٥٥٤,١٠٢,٥٩٩

قروض و تسهيلات لعملاء الشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان	٨٣٠,٦٥٣,١٦٦	٢٥,٣٠٧,٧٤٤	--	٨٥٥,٩٦٠,٩١٠
ديون جيدة	١٤,٤٩٦,٥٣٧	٩١,٧٠٦,٤٩٢	١٨٩,٠٨٩	١٠٦,٣٩٢,١١٨
المتابعة العادية	--	٢٢,٩٨٤,١٠٨	٩,٠٨٧,٨٧٣	٣٢,٠٧١,٩٨١
متابعة خاصة	--	--	٧٣,٨٠٧,٠٠١	٧٣,٨٠٧,٠٠١
ديون غير منتظمة	٨٤٥,١٤٩,٧٠٣	١٣٩,٩٩٨,٣٤٤	٨٣,٠٨٣,٩٦٣	١,٠٦٨,٢٣٢,٠١٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٦٩٤,٦٧٤)	--	--	(٦٩٤,٦٧٤)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٩١٤,٤٠١)	(٧,١٣٢,٥٤٦)	(٥٤,٧١٦,٦١٤)	(٦٦,٧٦٣,٥٦١)
عوائد مجنبه	--	--	(٣١٦,١٠١)	(٣١٦,١٠١)
عوائد مقدمة	(٦١,٦٨٨)	--	--	(٦١,٦٨٨)
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٨٣٩,٤٧٨,٩٤٠	١٣٢,٨٦٥,٧٩٨	٢٨,٠٥١,٢٤٨	١,٠٠٠,٣٩٥,٩٨٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	--	--	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦
ديون جيدة	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	--	--	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١				

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان	٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	--	--	٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨
ديون جيدة	(٨١٩,٠٦٤)	--	--	(٨١٩,٠٦٤)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	--	--	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١				

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة المالية:

دولار أمريكى

	٢٠٢٦/٩/٣٠			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٦/١/١	٥٤٨,١٩١	١١٣,٩٢١	--	٦٦٢,١١٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٨٦٤)	(١١٣,٩٢١)	--	(١٢٢,٧٨٥)
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٥٣٩,٣٢٧	--	--	٥٣٩,٣٢٧

أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٦/١/١	١,٩٩٩,٨٥٤	--	--	١,٩٩٩,٨٥٤
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٠٢,٤٨١)	--	--	(٤٠٢,٤٨١)
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	١,٥٩٧,٣٧٣	--	--	١,٥٩٧,٣٧٣

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٦/١/١	--	٢٩٧,٥٣٦	--	٢٩٧,٥٣٦
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٤١,٣٨٨	--	٤١,٣٨٨
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	--	٣٣٨,٩٢٤	--	٣٣٨,٩٢٤

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٦/١/١	١٢,٨٠٢,٥١٢	٣,٣٦٢,٥٢٨	١٣,٦٦٩,٤١٥	٢٩,٨٣٤,٤٥٥
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٣٢٦,٢٦٦	١,١٣١,٥٨٠	١١,٨١٩,٤٦١	١٤,٢٧٧,٣٠٧
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٥,١٥٣,٨٣٨)	(٥,١٥٣,٨٣٨)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	٣٢٨,٩٠٠	٣٢٨,٩٠٠
فروق ترجمة عملات	(١,٠٣٢,٨٩٨)	(١٥٧,٩٣٢)	(١,٠٥١,٣٦٢)	(٢,٢٤٢,١٩٢)
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	١٣,٠٩٥,٨٨٠	٤,٣٣٦,١٧٦	١٩,٦١٢,٥٧٦	٣٧,٠٤٤,٦٣٢

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٦/١/١	٤,٩١٤,٤٠١	٧,١٣٢,٥٤٦	٥٤,٧١٦,٦١٤	٦٦,٧٦٣,٥٦١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦,٧٤١)	(٣,٧٦٦,٩٣٦)	١١,٠٧٨,١٣٥	٧,٢٨٤,٤٥٨
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٦,٥١٦,٩٩٧)	(٦,٥١٦,٩٩٧)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	٤٥,٦٢٧	٤٥,٦٢٧
فروق ترجمة عملات	(٤٢٨,٨٢٧)	(١٩٠,٣١٢)	(٣,٥٨٩,٧٠٤)	(٤,٢٠٨,٨٤٣)
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٤,٤٥٨,٨٣٣	٣,١٧٥,٢٩٨	٥٥,٧٣٣,٦٧٥	٦٣,٣٦٧,٨٠٦

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٦/١/١	١١٥,١٨١	--	--	١١٥,١٨١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦,٥٣١)	--	--	(٢٦,٥٣١)
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٨٨,٦٥٠	--	--	٨٨,٦٥٠

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٦/١/١	٨١٩,٠٦٤	--	--	٨١٩,٠٦٤
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٧٧٩)	--	--	(٢,٧٧٩)
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	٨١٦,٢٨٥	--	--	٨١٦,٢٨٥

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة المالية:

دولار أمريكى

	٢٠٢٥/١٢/٣١			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٥/١/١	١٥١,٧٤٩	١٠٠,٩٣٠	--	٢٥٢,٦٧٩
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٩٦,٤٤٢	١٢,٩٩١	--	٤٠٩,٤٣٣
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٥٤٨,١٩١	١١٣,٩٢١	--	٦٦٢,١١٢

أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٥/١/١	١,٨٦٧,٠٠١	--	--	١,٨٦٧,٠٠١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣٢,٨٥٣	--	--	١٣٢,٨٥٣
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	١,٩٩٩,٨٥٤	--	--	١,٩٩٩,٨٥٤

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٥/١/١	--	٨٨,٥١١	--	٨٨,٥١١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٢٠٩,٠٢٥	--	٢٠٩,٠٢٥
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	--	٢٩٧,٥٣٦	--	٢٩٧,٥٣٦

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٥/١/١	٧,٨١٢,٤٢٦	١,٣٧٥,٧٥٦	١٠,٧٦٠,٨٦٠	١٩,٩٤٩,٠٤٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤,٤٦٠,٢٧٥	١,٨٤٩,١٦١	٤,٧٥٠,٦٣٠	١١,٠٦٠,٠٦٦
الإعدام خلال السنة	--	--	(٢,٨٦٨,٣٥٧)	(٢,٨٦٨,٣٥٧)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٢٨٦,١٤٠	٢٨٦,١٤٠
فروق ترجمة عملات	٥٢٩,٨١١	١٣٧,٦١١	٧٤٠,١٤٢	١,٤٠٧,٥٦٤
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	١٢,٨٠٢,٥١٢	٣,٣٦٢,٥٢٨	١٣,٦٦٩,٤١٥	٢٩,٨٣٤,٤٥٥

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٥/١/١	٥,٩٤٦,٦٣٣	٦,١٢٧,٧٣٦	٤٤,٦٣١,٩٣٤	٥٦,٧٠٦,٣٠٣
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٢٠٠,٤٥٠)	٦٦٨,٦١٨	١٠,٧٦١,٩٤٣	١٠,٢٣٠,١١١
الإعدام خلال السنة	--	--	(٢,٩٠١,٠٥٠)	(٢,٩٠١,٠٥٠)
الإسترداد خلال السنة	--	--	١٢٧,٢٥٣	١٢٧,٢٥٣
فروق ترجمة عملات	١٦٨,٢١٨	٣٣٦,١٩٢	٢,٠٩٦,٥٣٤	٢,٦٠٠,٩٤٤
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤,٩١٤,٤٠١	٧,١٣٢,٥٤٦	٥٤,٧١٦,٦١٤	٦٦,٧٦٣,٥٦١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٥/١/١	٥٥,٧١٧	--	--	٥٥,٧١٧
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٩,٤٦٤	--	--	٥٩,٤٦٤
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	١١٥,١٨١	--	--	١١٥,١٨١

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٢٠٢٥/١/١	١,٤٠٧,٦٧٣	--	--	١,٤٠٧,٦٧٣
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨٨,٦٠٩)	--	--	(٥٨٨,٦٠٩)
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٨١٩,٠٦٤	--	--	٨١٩,٠٦٤

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث **الجدارة الائتمانية**:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى		٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١,٦٤٨,٢١٨,٨٤٥	٦٦,٥٦٤,٨١٩	١,٥٠٣,٧٦٢,٥٧٦	٣٨,٦٩٧,٤٧٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٧,٠١٧,٧٠٧	--	٥٣,٣٨١,٦٨١	--
محل اضمحلال	١٢٥,٤٠٨,٨٩٣	--	١٠٢,٠٧٠,٥٢٠	--
الإجمالى	١,٨٣٠,٦٤٥,٤٤٥	٦٦,٥٦٤,٨١٩	١,٦٥٩,٢١٤,٧٧٧	٣٨,٦٩٧,٤٧٢
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٨,٧٢١,٩٣١)	--	(٨٠,٣١٢,٠٩٨)	--
العوائد المجنبة	--	--	(٣١٦,١٠١)	--
العوائد المقدمة	(١٠,٢٩١,٦٩٣)	--	(٧,١٠٧,٤٠١)	--
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٢٣٧,٠٩٠)	--	(٦٩٤,٦٧٤)	--
الصافى	١,٧٣١,٣٩٤,٧٣١	٦٦,٥٦٤,٨١٩	١,٥٧٠,٧٨٤,٥٠٣	٣٨,٦٩٧,٤٧٢

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٣٣٨,٩٢٤ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٢٩٧,٥٣٦ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مبلغ ١٠٠,٤١٢,٤٣٨ دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٩٦,٥٩٨,٠١٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- **قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٦/٩/٣٠
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٥,٧٣٨,٣١٩	٢,٩٦٠,٤١٩	١٣٧,٢٤٩,٦١٠	٤٤,٦١٢,٣٠٨	٤١١,٠٨٨,٢٥٤	٢٧٣,٩١١,٤٤٨	٣٨١,٦٥٦,٧٢٢	٥٨٣,٧٧٧	١,٢٥٧,٨٠٠,٨٥٧
٢- المتابعة العادية	٢,٥٦٧,٣٢٦	١٠,٧٢٤,٢٦٤	٣٣٢,٦٦٩,٧٨٥	--	٨,٦٤٧,٥٣٩	١٣,٥٧٥,٣١٥	٢١,٥٠١,٧٥٥	--	٣٨٩,٦٨٥,٩٨٤
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٥٦٤,٧٣١	١٦٧,٢٧٣	--	--	٧٣٢,٠٠٤
الإجمالى	٨,٣٠٥,٦٤٥	١٣,٦٨٤,٦٨٣	٤٦٩,٩١٩,٣٩٥	٤٤,٦١٢,٣٠٨	٤٢٠,٣٠٠,٥٢٤	٢٨٧,٦٥٤,٠٣٦	٤٠٣,١٥٨,٤٧٧	٥٨٣,٧٧٧	١,٦٤٨,٢١٨,٨٤٥

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

٢٠٢٥/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٦,٢٥٣,٧٩٦	٣,٥٧٠,٩٦١	١٣٤,٢٣٥,٠٢٤	٣٦,٤١٦,٤٨٤	٢٩١,٣٥٠,٨٧٧	٢٠٧,٦٠٢,٨١٤	٣٤٧,٩٠٢,٢٨٥	٤,٢٠٨,٢٣٩	١,٠٣١,٥٤٠,٤٨٠
٢- المتابعة العادية	٩,٦٦١,٢٧٣	٩,٩٨١,١٣٠	٣١٤,٣٦٦,٨٨٦	--	١٨,٩٣٥,١٢٨	٢٨,٢٧٥,٥٠٩	٥٨,٩٧٠,٤٥٥	٢١	٤٤٠,١٩٠,٤٠٢
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٢٦,١٨٩,٢٥٢	٥,٨٤٢,٤٤٢	--	--	٣٢,٠٣١,٦٩٤
الإجمالى	١٥,٩١٥,٠٦٩	١٣,٥٥٢,٠٩١	٤٤٨,٦٠١,٩١٠	٣٦,٤١٦,٤٨٤	٣٣٦,٤٧٥,٢٥٧	٢٤١,٧٢٠,٧٦٥	٤٠٦,٨٧٢,٧٤٠	٤,٢٠٨,٢٦٠	١,٥٠٣,٧٦٢,٥٧٦

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

- **قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال**
- هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلى:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ بالدولار الأمريكى				
	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٥	٣,٠٣١,٤٧٤	٤١,٤٩١,٩٨٢	٥,٨٨٤,٥٧٤	٥٠,٤٠٨,١٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٥٤٦,٠٥٢	٥٤٦,٠٥٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	--	٤٠١,٠٠٣	٤٠١,٠٠٣
الإجمالى	١٣٥	٣,٠٣١,٤٧٤	٤١,٤٩١,٩٨٢	٦,٨٣١,٦٢٩	٥١,٣٥٥,٢٢٠
القيمة العادلة للضمانات	--	٣٦٠,٨٩١	١١,٠٥٧,٧٢٣	٤,٦٨٤,٦٦٠	١٦,١٠٣,٢٧٤

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٢٥٤,٨١٦	١٤٦,٦٧١	--	٢,١١٩,٠٣١	٣,٥٢٠,٥١٨
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	١,١٦٠	--	--	١,٩٠٩,٢٥٢	١,٩١٠,٤١٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	١٥١,٠٧٦	١٣,٣٥٦		٦٧,١٢٥	٢٣١,٥٥٧
الإجمالى	١,٤٠٧,٠٥٢	١٦٠,٠٢٧	--	٤,٠٩٥,٤٠٨	٥,٦٦٢,٤٨٧
القيمة العادلة للضمانات	١١,٢٢٥	١٢٨,٨٧٣	--	٣٤,٨٨٩	١٧٤,٩٨٧

- عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة فى الأصول المماثلة، وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الاصول المماثلة.

	٢٠٢٥/١٢/٣١ بالدولار الأمريكى				
	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٢,٦٦٧,٠٨٢	٣٦,٤٣٦,٠٣٠	٥,٨٩٦,٦٣٠	٤٤,٩٩٩,٧٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٣,١٢٧,٦٦٥	٣,١٢٧,٦٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	--	١٠٦,٢٨٨	١٠٦,٢٨٨
الإجمالى	--	٢,٦٦٧,٠٨٢	٣٦,٤٣٦,٠٣٠	٩,١٣٠,٥٨٣	٤٨,٢٣٣,٦٩٥
القيمة العادلة للضمانات	--	٦٥٣,٩٣٥	٢١,٩٧٥,٧٩١	٥,١٦٢,٧٣١	٢٧,٧٩٢,٤٥٧

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٣,٤٠٦	٤,٧٠٨,٢٧٣	--	٣٥٤,٤٧٢	٥,٠٩٦,١٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٢٧,٢٧٠	--	--	--	٢٧,٢٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	--	٢٤,٥٦٥	٢٤,٥٦٥
الإجمالى	٦٠,٦٧٦	٤,٧٠٨,٢٧٣	--	٣٧٩,٠٣٧	٥,١٤٧,٩٨٦
القيمة العادلة للضمانات	٣٢,٣٠٥	١,٠٦٥,٩٣٢	--	٣٣,٤٧٩	١,١٣١,٧١٦

- عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة فى الأصول المماثلة، وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الاصول المماثلة.

- **قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**
  - **قروض وتسهيلات للعملاء**

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات دولار أمريكى فى ١٢٥,٤٠٨,٨٩٣ فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١٠٢,٠٧٠,٥٢٠ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠٢٦/٩/٣٠
بالدولار الأمريكى

	أفراد			مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٤٢,٠٢٤	١,٣٣٣,٦٣٩	٣٦,٨٠٩,٤٤٧	٢,١٨٧,٦٥٦	٢٨,٧٢٠,٧٩٥	٩٠٩,٥٤٣	٢٤,٦٦٩,٨٨٠	٣٠,٦٣٥,٩٠٩	١٢٥,٤٠٨,٨٩٣
القيمة العادلة للضمانات	--	٢٠٥,٠٦٥	٥,٤٤٢,١٧٨	١,١٤٢,٩٥٤	٦,٣٧٨,٧٩٩	٣٩,٧٨٠	٦,٩٧١,٠٤٩	٩,١٤٥,٩٣٥	٢٩,٣٢٥,٧٦٠

٢٠٢٥/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد			مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٩٨٣,٦٥١	٢٦,٩٤٤,٣٨٧	٣٣٥,٤٨٠	١٩,٤٦٨,٥٢٢	١,٠٠٥,٢٧٤	٢٥,١٢٣,٥٦٣	٢٨,٢٠٩,٦٤٣	١٠٢,٠٧٠,٥٢٠
القيمة العادلة للضمانات	--	٢٢٤,٢١٤	٦,٤٧٦,١٣٦	١٥٠,٤١٦	٦,١٦٧,٢٦٤	٤٣,٣٨٣	٦,٩٨٩,٣٧٧	٧,٦٥٢,٣٧٤	٢٧,٧٠٣,١٦٤

- **قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، و تنفيذ برامج الإدارة الجبرية، و تعديل و تأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد و ذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. و تخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة ، ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

أرصدة قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكي	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكي
أفراد		
قروض شخصية	١٣٧,٢٥٧	٢٤٢,٥٢٦
مؤسسات		
حسابات جارية مدينة	١٤,٥٩٧,٩٢١	٥,١٣٩,٦٤٢
قروض مباشرة	٦,٩٣٣,١٤٤	١٧,٦٤٩,٢٣٠
قروض مشتركة	٣٩,٣٠٦,٦٠٦	٣٧,٩٩٣,٦١٧
قروض أخرى	٧,١٠٦,٣٦٢	٥٠٠,٥٠٦

أ/٧ أدوات دين وإذون خزانة (بالصافي)

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

	إذون خزانة دولار أمريكي	٢٠٢٦/٩/٣٠ استثمارات في أوراق مالية دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
AA- إلى AA+	--	١٣,٥٤٠,٢٤٥	١٣,٥٤٠,٢٤٥
A- إلي A+	--	٤٢,٣٥٨,٠٥٨	٤٢,٣٥٨,٠٥٨
أقل من A-	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	٣٣٥,٢٥٦,٤٧٤	٨٩٦,٥٣٥,٢٢٩
	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	٣٩١,١٥٤,٧٧٧	٩٥٢,٤٣٣,٥٣٢

	إذون خزانة دولار أمريكي	٢٠٢٥/١٢/٣١ استثمارات في أوراق مالية دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
AA- إلى AA+	--	١٦,٩٣٤,٩٥٣	١٦,٩٣٤,٩٥٣
A- إلي A+	--	٤٦,٢٥٣,١٧٦	٤٦,٢٥٣,١٧٦
أقل من A-	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٣٦٩,١٧٢,٥٥١	٩٠٤,٣٧٩,١٩٤
	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠	٩٦٧,٥٦٧,٣٢٣

أ/٨ الإستحواذ على الضمانات

الأصول التي تم الاستحواذ عليها خلال الفترة / السنة المالية	٢٠٢٦/٩/٣٠ القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكي)	٢٠٢٥/١٢/٣١ القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكي)
طبيعة الأصل		
عقارات	٨,٠٢٨,٣٤٨	١٠,٢٤٥,٣٨٠
سيارات ووسائل نقل	٩٣,٧٣٧	--

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالى ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عمليا.

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليلا للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- **القطاعات الجغرافية**

(بالدولار الأمريكي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	أخرى	إجمالى
أذون خزانة (بالصافى)	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	--	--	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	--	--	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٦٦,٢٢٥,٨٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٤٢٤,٥٠٠,٠٥٢	٢٥٣,٢١٩,٧١١	٣٧,٠٢٩,٣٥٩	٤,٩٥٥,١٠٢	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤
استثمارات مالية					
- أدوات دين (بالصافى)	٢٤٥,٩٦٨,٢٨٦			١٤٥,١٨٦,٤٩١	٣٩١,١٥٤,٧٧٧
الإجمالي في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٢,٢٣١,٧٤٧,٠٩٣	٢٥٣,٢١٩,٧١١	٣٧,٠٢٩,٣٥٩	٢١٦,٣٦٧,٤٨٨	٢,٧٣٨,٣٦٣,٦٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	أخرى	إجمالى
أذون خزانة (بالصافى)	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	--	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٣١٢,٨١٩,٣٠٨	٢٠٧,٧٠٦,٤١٩	٢٨,٦٩٦,٩٦٧	٥,٢٧٥,٨٩١	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية					
- أدوات دين (بالصافى)	٢٨٧,٢٧١,٦٧٤	--	--	١٤٥,٠٨٩,٠٠٦	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠
الإجمالي في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٢,١٣٥,٢٩٧,٦٢٥	٢٠٧,٧٠٦,٤١٩	٢٨,٦٩٦,٩٦٧	١٨٨,٧٦٤,٨٣٣	٢,٥٦٠,٤٦٥,٨٤٤

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليلا لقيمة أهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

(بالدولار الأمريكي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالي
أذون خزانة	--	--	--	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	--	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	--	--	--	--	--	--	٦٦,٢٢٥,٨٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي):								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	٨,٣٠٩,١٩٧	٨,٣٠٩,١٩٧
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	١٥,١٣٦,٦٥٠	١٥,١٣٦,٦٥٠
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٥١٤,٨٢٧,٥٧٢	٥١٤,٨٢٧,٥٧٢
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٤٢,٧٧٢,٧١٥	٤٢,٧٧٢,٧١٥
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٢٤,٢٣٠,٠٢٢	١٧٥,٤٧٢,٤٤٢	٢٤,٣١٣,٩٥٢	٨٥,٤٨٩,٦٣٧	--	١٢٢,٣٦٨,١٤٦	--	٤٣١,٨٧٤,١٩٩
قروض مباشرة	١٦١,٥١٧,٩٥٠	٢٦,٢٩٧,٩٢٢	٣٨,٤٣٨,٧٦٣	٢,٧٤٢,٩٧٢	--	٥٧,١٣٦,٠١٣	--	٢٨٦,١٣٣,٦٢٠
قروض مشتركة	--	٦,٩٧١,٠٤٩	٢٠,٤٥٧,٨٨٧	--	--	٣٧٨,٢٢٣,٠٢٩	--	٤٠٥,٦٥١,٩٦٥
قروض أخرى	--	٢,٧٤٠,١٦٨	--	٣,٧١٤,٥١٨	--	٨,٥٤٣,٦٢٠	--	١٤,٩٩٨,٣٠٦
استثمارات مالية: (بالصافي)								
- أدوات دين	٦٤,٥٥٤,٠٣٠	--	--	--	٣٢٦,٦٠٠,٧٤٧	--	--	٣٩١,١٥٤,٧٧٧
الإجمالي في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٣١٦,٥٢٧,٨٩٧	٢١١,٤٨١,٥٨١	٨٣,٢١٠,٦٠٢	٩١,٩٤٧,١٢٧	٨٨٧,٨٧٩,٥٠٢	٥٦٦,٢٧٠,٨٠٨	٥٨١,٠٤٦,١٣٤	٢,٧٣٨,٣٦٣,٦٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالي
أذون خزانة	--	--	--	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	--	--	--	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١٣,٤٦١,٨١٩	١٣,٤٦١,٨١٩
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	١٤,٥٩٥,٩٢٦	١٤,٥٩٥,٩٢٦
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٤٨٧,٦٢٤,٢٦٢	٤٨٧,٦٢٤,٢٦٢
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٣٨,٤٢٠,٥٩٤	٣٨,٤٢٠,٥٩٤
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	١٦,٢٠٥,٩٨٤	١٤٥,٩٤١,٢٧٢	١٥,٨٤٨,٩٠٢	٥٩,٠٢٧,٠٧٢	--	٩٩,٦٣٣,٥٤٤	--	٣٣٦,٦٥٦,٧٧٤
قروض مباشرة	١٣٧,٠٥٧,١٨٨	١٦,٨١٣,٤٤٩	٢٣,٤٢٧,٦٤٠	١٩,٦٨٣,٣١٤	--	٤٥,٦٣٣,٣٨٨	--	٢٤٢,٦١٤,٩٧٩
قروض مشتركة	--	٦,٩٨٩,٣٧٨	١٨,٠٧٠,٩٣٨	--	--	٣٨٣,٦٥٥,٣٧٧	--	٤٠٨,٧١٥,٦٩٣
قروض أخرى	--	١,٤٥٠,٠٩٠	--	١,٧٠٧,٠٦٣	--	٩,٢٥١,٣٨٥	--	١٢,٤٠٨,٥٣٨
استثمارات مالية: (بالصافي)								
- أدوات دين	٧٣,٩٨١,١٤٣	--	--	--	٣٥٨,٣٧٩,٥٣٧	--	--	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠
الإجمالي في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٦٥,٦٤٤,٢٥١	١٧١,١٩٤,١٨٩	٥٧,٣٤٧,٤٨٠	٨٠,٤١٧,٤٤٩	٨٩٣,٥٨٦,١٨٠	٥٣٨,١٧٣,٦٩٤	٥٥٤,١٠٢,٦٠١	٢,٥٦٠,٤٦٥,٨٤٤

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 ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الادارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسيه من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قِبل البنك ومراجعتها يوميا من قِبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر (دولار أمريكى)

	الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٦/٩/٣٠			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٥/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	١٠٨,٨٩٣	٤١٣,٧٢٢	٣,٠٠٧	٩٦,٧١٣	٣٧٤,٢٧٢	٣,٠٧٧
إجمالي القيمة عند الخطر	١٠٨,٨٩٣	٤١٣,٧٢٢	٣,٠٠٧	٩٦,٧١٣	٣٧٤,٢٧٢	٣,٠٧٧

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى 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 الفترة / السنة المالية ، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها.

٢٠٢٦/٩/٣٠

(المعادل بالدولار الأمريكى)

الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٨٧,٦٥٦,٣٩٥	١,٢٨٣,١٤٤	٥٥,١٧٢	٤٠٢,٤٤١	٤٦٩,٧٧٣	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٠٠,٩٢٠,٥٨٢	٣٤٥,٩٤٥,٦٧٣	١,١٩٢,٨٥٥	١٥,٥٢٠,٥٤٦	١,٠٧٤,٢٧٤	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠
أذون خزانة	٢٨٧,٩٢٩,٨٦١	٢٦٨,٨١٧,٠٤٩	--	٤,٥٣١,٨٤٥	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	٦٣,٣٨٧,٦٤٥	--	٢,٨٣٨,٢٥٠	--	٦٦,٢٢٥,٨٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٢٩٩,٤٣٠,٧٨٩	٤٢٠,٢٧٣,٤٠٧	--	١٩	٩	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٢,٩٠٥,٣٤٢	٣٦,٤٦٩,٥٨٥	--	--	--	١٥٩,٣٧٤,٩٢٧
- بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	١٢٣,٠٦٢,٩٤٤	١٣٧,٠٢١,٨٩٨	--	--	--	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٢٠,٩٣٧,٢٠٠	٦,٧٤٢,٩٠٦	١٣٤	١٠٠,٣٨٢	--	٢٧,٧٨٠,٦٢٢
إجمالي الأصول المالية	٢,١٤٢,٨٤٣,١١٣	١,٢٧٩,٩٤١,٣٠٧	١,٢٤٨,١٦١	٢٣,٣٩٣,٤٨٣	١,٥٤٤,٠٥٦	٣,٤٤٨,٩٧٠,١٢٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤١٣	١١٨,٦٣٨,٩٣٦	١٨٢	٢٩١,٨٤٩	--	١١٨,٩٣٢,٣٨٠
ودائع للعملاء	٢,١٣٤,٠٩٥,٤٩٦	٨٤٤,٧٢٩,٢٩٣	١,١٤٤,٢٧٨	٤٠,٧٨٩,٣٧٣	١,٥٣٣,١٢٢	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢
مشتقات مالية	--	١٢٢,٦٦٠	--	--	--	١٢٢,٦٦٠
قروض أخرى	٢,٨٨٧,٧٥٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٣٠,٨٨٧,٧٥٦
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٩,٢٦٠,٩٨٧	٣,١٢٢,٣٢٦	٤٨٦	٢٨,٦٢٨	--	١٢,٤١٢,٤٢٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢,١٤٦,٢٤٥,٦٥٢	٩٩٤,٦١٣,٢١٥	١,١٤٤,٩٤٦	٤١,١٠٩,٨٥٠	١,٥٣٣,١٢٢	٣,١٨٤,٦٤٦,٧٨٥
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠	(٣,٤٠٢,٥٣٩)	٢٨٥,٣٢٨,٠٩٢	١٠٣,٢١٥	(١٧,٧١٦,٣٦٧)	١٠,٩٣٤	٢٦٤,٣٢٣,٣٣٥
معاملات خارج المركز المالى فى ٢٠٢٦/٩/٣٠						
معاملات شراء عملات	١,٦٠٤,٧٢٤	٦,٥٠٦,٤٨٥	--	١٨,١٨١,٨٣٠	١١١,١٠٢	٢٦,٤٠٤,١٤١
معاملات بيع عملات	٦,٢٠٦,٣٠٨	٢٠,٠٠٥,٧٧٥	--	٣٠٦,٥٣١	--	٢٦,٥١٨,٦١٤

الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١					(المعادل بالدولار الأمريكى)
	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه إسترلينى	يورو	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٧٤,٤٦١,٣٢٥	١,٥٥١,٤٦٥	٢٥٣,٦٩٥	٤٠٧,٩٦٧	٢٦٧,٧٩٥	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	١٥٥,١٥٤,٥٦٣	٤٠٣,٩٤١,٢٤٨	٧٨٤,٤٠٨	١,٨٨٥,٦٣٧	٩٧٤,٠٤٥	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
أذون خزانة	١٩٢,٠٧٢,٤٨٢	٢٩٧,٩٦٨,٠٧٠	--	٤٥,١٦٦,٠٩١	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,١٢٤,٢٩١,٣٧٣	٤٣٠,٢٠٦,٧١٢	--	٤٢٣	٧٧	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢١,٣٣١,١٨٠	٣٨,٦١١,٩١٦	--	--	--	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦
- بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	١٦٥,٩٤٠,٤٩٤	١٣٦,٧٦٩,٩٣٠	--	--	--	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٢٥,٩٥٠,٥٠٠	٤,٤٦٤,٧٢٦	٨٠	٢٩,٧٤٩	--	٣٠,٤٤٥,٠٥٥
إجمالي الأصول المالية	٢,٠٥٩,٢٠١,٩١٧	١,٣٥١,٩١٤,٠٠٣	١,٠٣٨,١٨٣	٤٧,٤٨٩,٨٦٧	١,٢٤١,٩١٧	٣,٤٦٠,٨٨٥,٨٨٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧,٢٧١,٦٧٦	١٤٤,٥٢٢,٩٤٥	١٨٤	٥,٩٢٨,٠٤٩	١٥٠,١٥٤	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
ودائع للعملاء	٢,٠٤٦,٢٨٠,٢٧٧	٨٥٨,٤٩٨,٦٥٨	١,٠٥٢,٢٩٠	٤١,٤٨٠,٣٦٥	١,٢٤٧,٢٨٦	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
قروض أخرى	٣,٤٥٥,٩١٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٣٣,٤٥٥,٩١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٠,٢٩٢,١٩٣	٣,٢٧١,٣١٠	١٢٦	٣٧,٧٣٥	--	١٣,٦٠١,٣٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٠٨٧,٣٠٠,٠٥٩	١,٠٣٦,٢٩٢,٩١٣	١,٠٥٢,٦٠٠	٤٧,٤٤٦,١٤٩	١,٣٩٧,٤٤٠	٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١	(٢٨,٠٩٨,١٤٢)	٣١٥,٦٢١,٠٩٠	(١٤,٤١٧)	٤٣,٧١٨	(١٥٥,٥٢٣)	٢٨٧,٣٩٦,٧٢٦
معاملات خارج المركز المالى فى ٢٠٢٥/١٢/٣١						
معاملات شراء عملات	٣,٢٤٩,٩١٨	٥,٥٥٠,٠٠٠	--	٥٨,٧٤٠	٢٩٢,١٠١	٩,١٥٠,٧٥٩
معاملات بيع عملات	٥,٥٥٢,٨٤٤	٣,٦٠٢,٠٣٤	--	--	--	٩,١٥٤,٨٧٨

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات 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 ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

و يلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٦/٩/٣٠

(بالدولار الأمريكى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٦/٩/٣٠							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥
أرصدة لدى البنوك *	٣٦٨,٣٦٢,٤٢١	٩٦,٨٣٠,٨٣٦	--	--	--	(٥٣٩,٣٢٧)	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠
أذون الخزانة	٢٥,١٦٣,٢٨٣	١٨٠,٥٤٠,٩٠٢	٣٥٥,٥٧٤,٥٧٠	--	--	--	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥
قروض وتسهيلات للبنوك**	١٠,٩١٢,٦٥٣	٣٥,٦٥٢,١٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٣٣٨,٩٢٤)	٦٦,٢٢٥,٨٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء ***	٧٨٢,٢٩٣,٦١٧	١,٦٠٢,٣٧١	٥٥,٠٤٩,٠٩٥	٧٠٩,٠٦٥,٠١٧	٢٨٢,٦٣٥,٣٤٥	(١١٠,٩٤١,٢٢١)	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	٩٨,٤٠٦	١٠,٨٢٣,٠٦٤	١١١,١٢٩,١٣٧	٩,٠١٩,٣٢٨	٢٨,٣٠٤,٩٩٢	١٥٩,٣٧٤,٩٢٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ****	--	--	--	٢٠٩,٩٣٣,٩٥٠	٥٠,٩٦٧,١٧٧	(٨١٦,٢٨٥)	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٢٧,٧٨٠,٦٢٢	٢٧,٧٨٠,٦٢٢
إجمالى الأصول المالية	١,١٨٦,٧٣١,٩٧٤	٣١٤,٧٢٤,٦٨١	٤٤١,٤٤٦,٧٢٩	١,٠٣٠,١٢٨,١٠٤	٣٤٢,٦٢١,٨٥٠	١٣٣,٣١٦,٧٨٢	٣,٤٤٨,٩٧٠,١٢٠
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	--	--	--	--	--	١١٨,٩٣٢,٣٨٠
ودائع العملاء	١,٩٤٤,٢٩٩,٩٥٣	١٨٧,٠٧٩,٨٦٨	٢١٤,٥٨٦,١٨٧	٤٥٠,٥٨٨,٣٥٧	١,٣٤٦	٢٢٥,٧٣٥,٨٥١	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢
مشتقات مالية	--	--	--	--	--	١٢٢,٦٦٠	١٢٢,٦٦٠
قروض أخرى	١٠,٠٩٦,١٧٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٤,٩٧٩	١٤,٩٨٦,٥٥٧	١,٦٢٠,٠٤٥	--	٣٠,٨٨٧,٧٥٦
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	١٢,٤١٢,٤٢٧	١٢,٤١٢,٤٢٧
إجمالى الإلتزامات المالية	٢,٠٧٣,٣٢٨,٥٠٨	١٨٩,٠٧٩,٨٦٨	٢١٦,٧٧١,١٦٦	٤٦٥,٥٧٤,٩١٤	١,٦٢١,٣٩١	٢٣٨,٢٧٠,٩٣٨	٣,١٨٤,٦٤٦,٧٨٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(٨٨٦,٥٩٦,٥٣٤)	١٢٥,٦٤٤,٨١٣	٢٢٤,٦٧٥,٥٦٣	٥٦٤,٥٥٣,١٩٠	٣٤١,٠٠٠,٤٥٩	(١٠٤,٩٥٤,١٥٦)	٢٦٤,٣٢٣,٣٣٥

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٥٣٩,٣٢٧ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٣٣٨,٩٢٤ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ١١٠,٩٤١,٢٢١ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٠٠,٤١٢,٤٣٨ دولار أمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ١٠,٢٩١,٦٩٣ دولار أمريكى و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٢٣٧,٠٩٠ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٨١٦,٢٨٥ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ٢٠).

(بالدولار الأمريكى)

	٢٠٢٥/١٢/٣١					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧
أرصدة لدى البنوك *	٤٤٤,٦٧٢,١٨٦	٩٨,٧٢٩,٨٢٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٦٦٢,١١٢)	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
أذون الخزانة	٤,٨٩٧,٦٨٧	١٤٧,٢٧٣,٣١٤	٣٨٣,٠٣٥,٦٤٢	--	--	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك**	--	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	--	(٢٩٧,٥٣٦)	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء ***	٤١٤,٩٣٨,٧٨٠	٢١٧,٢٠١,٥٤٠	٣٠,٩٣٠,٥٧٧	٦٨٦,٤١١,٩٧٠	٣٠٩,٧٣١,٩١٠	(١٠٤,٧١٦,١٩٢)	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٨٢٨,٨٠٤	١,٢١٣,٣١١	٥,٩٠٦,٢٧٤	١٠١,٤٨٥,٧٦٤	١٦,٢١٦,١٠٣	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ****	٢١,٨٠٢,٨٨٥	--	٩,٩٤٥,٨٥٢	٢٢٠,٨١٣,٢١١	٥٠,٩٦٧,٥٤٠	(٨١٩,٠٦٤)	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٣٠,٤٤٥,٠٥٥	٣٠,٤٤٥,٠٥٥
إجمالى الأصول المالية	٨٩١,١٤٠,٣٤٢	٤٦٤,٤١٧,٩٩٢	٤٨٨,٥١٥,٨١٧	١,٠٠٨,٧١٠,٩٤٥	٣٧٦,٩١٥,٥٥٣	٢٣١,١٨٥,٢٣٨	٣,٤٦٠,٨٨٥,٨٨٧
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	--	--	--	--	--	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
ودائع العملاء	١,٨٢٤,٠٧٣,٢٩٧	٢٦٤,١٩٥,٥٠٦	١٤٧,١٢٩,٢٠١	٤٩٩,٥٠٣,٤٤٢	١,٤٦٨	٢١٣,٦٥٥,٩٦٢	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
قروض أخرى	--	١٧٢,١٢٩	١٤,٢٣٩,٣٧٤	١٧,٠٧٥,٩٠٧	١,٩٦٨,٥٠٣	--	٣٣,٤٥٥,٩١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	١٣,٦٠١,٣٦٤	١٣,٦٠١,٣٦٤
إجمالى الإلتزامات المالية	٢,٠٠١,٩٤٦,٣٠٥	٢٦٤,٣٦٧,٦٣٥	١٦١,٣٦٨,٥٧٥	٥١٦,٥٧٩,٣٤٩	١,٩٦٩,٩٧١	٢٢٧,٢٥٧,٣٢٦	٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,١١٠,٨٠٥,٩٦٣)	٢٠٠,٠٥٠,٣٥٧	٣٢٧,١٤٧,٢٤٢	٤٩٢,١٣١,٥٩٦	٣٧٤,٩٤٥,٥٨٢	٣,٩٢٧,٩١٢	٢٨٧,٣٩٦,٧٢٦

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٦٦٢,١١٢ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٦).
** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٢٩٧,٥٣٦ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٨).
*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ١٠٤,٧١٦,١٩٢ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩٦,٥٩٨,٠١٦ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٣١٦,١٠١ دولار أمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٧,١٠٧,٤٠١ دولار أمريكى و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٦٩٤,٦٧٤ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥(إيضاح رقم ١٩).
**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٨١٩,٠٦٤ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ٢٠).

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن ان ينتج عن ذلك الاخفاق فى الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك فى اسواق 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 المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة و/أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو قصور فى العمليات أو النظم، العنصر البشرى أو أحداث خارجية، و كذا المخاطر القانونية و أى أحداث تشغيلية تؤثر سلبا على سمعة البنك، على استمرارية النشاط و/أو القيمة السوقية للبنك.

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزء جوهرى لدعم الأنشطة المختلفة للبنك، و ذلك فيما يتعلق بدورها فى تحديد و تقييم المخاطر المرتبطة و الضوابط الرقابية اللازمة درءا لها و للحد من الخسائر التشغيلية، و للمساهمة فى دعم كفاءة و فاعلية إستخدام موارد البنك المختلفة.

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها و داعما لنظام الحوكمة، و ذلك من خلال التوعية و نشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين،تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر و أوجه الإختلاف بين المخاطر التشغيلية و أنواع المخاطر الأخرى و كذا كافة مسئوليات الإدارة و الإشراف، فضلا عن الأدوات و المنهجيات المستخدمة داخل البنك للتحديد و القياس و التقرير، و المتابعة للحد من المخاطر التشغيلية.

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر و التوعية بأهمية تحديد المخاطر و كذا مراجعة و فحص السياسات و إجراءات و نظم العمل، و بحث و دعم الأنظمة و طرق أمنها، و فاعلية الضوابط الرقابية للحد من المخاطر التشغيلية.

حيث تستهدف إدارة المخاطر التشغيلية على نحو إستباقى مع كافة الإدارات المسئولة تحديد مؤشرات للإنذار المبكر عن أحداث قد تعرض البنك لأى مخاطر محتملة.

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية فى بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية و تصنيفها تماشيا مع مقررات بازل II و تعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة الى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، و تستخدم هذه البيانات لتحليل و رصد الأسباب الجذرية، تكرارية الأحداث و تقييم الإجراءات التصحيحية و الضوابط الموضوعة للحد من المخاطر التشغيلية.

ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

يلخص الجدول التالى القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التى لم يتم عرضها فى المركز بالقيمة العادلة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الأصول المالية				
أرصدة لدى البنوك	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢	٢٥٣,٣٩٨,١٨٢	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٣٠٥,٧١٩,٤٤٤
استثمارات فى شركات شقيقة	٥,٢٨٨,٣١٢	٧,٣٧٢,٨٢٣	٥,٢٧٩,٧٨٢	٨,٠٤٠,٥٦٨
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
ودائع العملاء :				
- أفراد	١,٠٨٨,٨٥٠,٤٣١	١,٠٨٨,٨٥٠,٤٣١	١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣	١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣
- مؤسسات	١,٩٣٣,٤٤١,١٣١	١,٩٣٣,٤٤١,١٣١	١,٨١٩,٦٣١,٨١٣	١,٨١٩,٦٣١,٨١٣

قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافى بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقا لأخر أسعار معلنة من البنك المركزى المصرى.

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الأستحقاق غير المحددة و التى تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذى سيتم دفعه عند الطلب.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (الممثلة فى البنك المركزي المصرى) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بما يعادل خمسة مليارات جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ١٢,٥٠% اعتبارا من عام ٢٠١٩ طبقا لبازل II.

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

الشريحة الأولى: وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح 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 بالاضافة الى بنود الدخل الشامل المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .
وقد تم إدراج صافى الارباح المرحلية فى الشريحة الاولى وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون بما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الاولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / 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 للاستثمارات المالية فى الشركات شقيقة و٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص.
ويراعى عند حساب إجمالى بسط معدل كفاية رأس المال الا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى والا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى.
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع اخذ 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 بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الاسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل ابتداءا من عام ٢٠٢٢ ليحل محل اسلوب المؤشر الاساسى.

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل II:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الشريحة الأولى بعد الإستبعادات		
رأس المال الأساسى المستمر:		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الاحتياطيات (قانونى، رأسمالى)	١٣,٤٢٣,٥٥٠	١٠,١٣٨,٣١٢
الأرباح المحتجزة	٣٥,٣٦١,٨٢٠	٢٣,٦٣٤,٠٧٧
صافى أرباح الفترة / السنة	١٠,٤٣٢,٣٢٦	٣٠,١٠٨,٣٧٢
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٤,٠٦٩,٦٣٦	٩,١٣٢,١٣٤
إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر	(١٢,٤٤٥,٧٧٩)	(١١,٧٩٣,٩٥٩)
رأس المال الأساسى المستمر بعد الإستبعادات	٣٨١,٨٦٦,٥٥٣	٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦
إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات	٣٨١,٨٦٦,٥٥٣	٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص	٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة	٩٣٨,٠٣٠	١,٢٤٢,٣٥٣
القرض المساند	١٠,٨٣٣,٣٣٤	١٨,٣٣٣,٣٣٤
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	١٩,١٢١,٦٣٣	١٩,٣٠٥,٨٠٠
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	٣٠,٩٥٤,٩٩٦	٣٨,٩٤٣,٤٨٦
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	٤١٢,٨٢١,٥٤٩	٤٣١,١٨٧,٤٢٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
مخاطر الائتمان (تتضمن تأثير أكبر ٥٠ عميل)	٢,٥٦٣,١٧٩,٠٥٦	٢,٤٠٩,٧٢٨,٨٧٥
مخاطر التشغيل	١٥٤,٩٠٧,٥٧٥	١٣٦,٨٨٠,٥١٣
اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان والتشغيل	٢,٧١٨,٠٨٦,٦٣١	٢,٥٤٦,٦٠٩,٣٨٨
معيار كفاية رأس المال	%١٥,١٩	%١٦,٩٣

نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.
وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضـــمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشـريحة الأولى لرأس المال المسـتخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإسـتبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ – مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب – مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالى وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموعة ما يلى:

١ – تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
٢ – التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
٣ – التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٤ – التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

وفيما يلى نسبة الرافعة المالية كما يتم إخطارها للبنك المركزى المصرى:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات	٣٨١,٨٦٦,٥٥٣	٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦
إجمالى التعرضات داخل الميزانية	٣,٦٢٤,٢٦٠,٩٠٦	٣,٦٢١,٩٨٤,٨٦٩
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٨١,٧٣٧,٧٠١	٢٠٦,٣٩٥,٠٣٣
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٣,٨٠٥,٩٩٨,٦٠٧	٣,٨٢٨,٣٧٩,٩٠٢
نسبة الرافعة المالية	١٠,٠٣٪	%١٠,٢٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل, ويقوم باستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ما اذا كان ينبغى تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما اذا كان هناك اى بيانات موثوق بها تشير الى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الادلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، او ظروف محلية او اقتصادية ترتبط بالتعثر فى اصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر اصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية فى وجود ادلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى 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.

ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الاصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة او قابلة للتحديد على انها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة اضافة الى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٦,٦٨٦,٦٦٠ دولار أمريكى لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

ج) ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فالسنة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعي

أ -التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقًا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

ب- قطاعات النشاط

	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦						
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعى	١٤٢,٦٧١,٦٣١	١٨,٤٤١,٠٧٠	٣٢١,٤٣٢,٠٢٠	٣٧٥,٥٠٤,٤٧٦	--	٨٥٨,٠٤٩,١٩٧
(مصروفات) النشاط القطاعى	(١٣٤,٠٩٨,٣٩٢)	(١٨,٨٥٩,٣٠١)	(٢٩٣,٠٨١,٢٧٣)	(٣٥٨,٩٠٨,٨٢٩)	(٢٧,٦٩٢,١٢٤)	(٨٣٢,٦٣٩,٩١٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	٨,٥٧٣,٢٣٩	(٤١٨,٢٣١)	٢٨,٣٥٠,٧٤٧	١٦,٥٩٥,٦٤٧	(٢٧,٦٩٢,١٢٤)	٢٥,٤٠٩,٢٧٨
(مصروفات) ضرائب الدخل						(١٤,٩٧٦,٩٥٢)
صافى أرباح الفترة						١٠,٤٣٢,٣٢٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦						
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
اجمالى أصول النشاط القطاعى	١,٠٩٩,٨٩٠,١٩٩	٩٤,٧٥٦,٩٦١	١,٦٧٠,٨٢٢,٩٧١	٥٧٩,٠٢٩,٩٦٩	١٦٤,٠٦٠,٣٤٧	٣,٦٠٨,٥٦٠,٤٤٧
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٦٥,٧٩٨,٤٧٧	١٤,٨٣٦,٨١٩	١٣٨,٨٧٦,٨٧٥	٢,٨٤١,٨٢١,٦٧٩	١٥٢,٧٧٦,٤٨٩	٣,٢١٤,١١٠,٣٣٩

	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعى	٢١٤,٤٨٩,٦٠٩	١٨,٤٦٩,٤٣٤	٣٣٦,٩٤٩,٦١٩	٣٢٥,٢٩٨,٠٥٠	--	٨٩٥,٢٠٦,٧١٢
(مصروفات) النشاط القطاعى	(١٨٨,٩٨٩,٠٠٨)	(٢٢,١٤٣,٧٥٣)	(٣١٠,٠٨٧,٦٧٣)	(٣٠٩,٩١٩,١٠٢)	(٢٥,٢٧١,١٥٧)	(٨٥٦,٤١٠,٦٩٣)
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٥,٥٠٠,٦٠١	(٣,٦٧٤,٣١٩)	٢٦,٨٦١,٩٤٦	١٥,٣٧٨,٩٤٨	(٢٥,٢٧١,١٥٧)	٣٨,٧٩٦,٠١٩
(مصروفات) ضرائب الدخل						(١٤,١٢٩,٧٦٨)
صافى أرباح الفترة						٢٤,٦٦٦,٢٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
اجمالى أصول النشاط القطاعى	١,٠٣٧,٢٨٣,٠٦٢	٦١,٥٠٦,٨٤١	١,٨٥٤,٥٥٣,٤٨٢	٥١٢,٢٨٥,٤١٥	١٤١,٩٦٩,٢٣٥	٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٥١٩,٤٤٤,٠٠٦	٢٥,٢٦١,٢٨٦	١٩٦,٦٢٠,٤٧٦	٢,٤١٣,٦٩٧,٨٥٥	٤٨,٠٦٦,٥٤٤	٣,٢٠٣,٠٩٠,١٦٧

القطاعات الجغرافية

- تم توزيع القطاعات الجغرافية بناء على موقع ومكان الفروع التى يقدم البنك خدماته من خلالها.

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦					
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٧٥٥,٥٠٩,٣٣٧	٧٧,٤٢٤,٣٨٣	١١,٤٠٥,٨٦٣	١٣,٧٠٩,٦١٤	٨٥٨,٠٤٩,١٩٧
(مصروفات) القطاعات الجغرافية	(٧٤٢,١١٢,٢٩٦)	(٦٨,٤٥٣,٥١٠)	(١٠,١١٢,٧١٧)	(١١,٩٦١,٣٩٦)	(٨٣٢,٦٣٩,٩١٩)
الربح قبل ضرائب الدخل	١٣,٣٩٧,٠٤١	٨,٩٧٠,٨٧٣	١,٢٩٣,١٤٦	١,٧٤٨,٢١٨	٢٥,٤٠٩,٢٧٨
(مصروفات) ضرائب الدخل					(١٤,٩٧٦,٩٥٢)
صافى أرباح الفترة					١٠,٤٣٢,٣٢٦
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦					
اجمالى أصول النشاط القطاعى	٣,٣٣٩,٢٤٣,٥٢٦	١٨٩,٢٤٨,٦٠٦	٢٦,٨٠٨,٥٧٦	٥٣,٢٥٩,٧٣٩	٣,٦٠٨,٥٦٠,٤٤٧
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,٦٣٨,٦٢١,١٥٥	٤٣٦,٣٣٧,٣٩٦	٦٣,١٥٨,٠٣٢	٧٥,٩٩٣,٧٥٦	٣,٢١٤,١١٠,٣٣٩

	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٨٠٣,٠٧٧,١٠٥	٦٩,٥٥٧,٨٨٣	٨,٣٠٦,٠٠٧	١٤,٢٦٥,٧١٧	٨٩٥,٢٠٦,٧١٢
(مصروفات) القطاعات الجغرافية	(٧٧٢,٣٤١,٦١٨)	(٦٣,١٢٩,٣٠٧)	(٧,٨٧٦,٩٩٥)	(١٣,٠٦٢,٧٧٣)	(٨٥٦,٤١٠,٦٩٣)
الربح قبل ضرائب الدخل	٣٠,٧٣٥,٤٨٧	٦,٤٢٨,٥٧٦	٤٢٩,٠١٢	١,٢٠٢,٩٤٤	٣٨,٧٩٦,٠١٩
(مصروفات) ضرائب الدخل					(١٤,١٢٩,٧٦٨)
صافى أرباح الفترة					٢٤,٦٦٦,٢٥١
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
اجمالى أصول النشاط القطاعى	٣,٣٥٣,٤٦٦,٩١٥	١٨٢,٠٠٢,١٥٥	٢٢,٤٣٩,٤٣٠	٤٩,٦٨٩,٥٣٥	٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,٦٥٢,٤٨٨,٩٤٣	٤٢٠,٥٢٩,٨٢١	٦٥,٢٧٩,٨٠٦	٦٤,٧٩١,٥٩٧	٣,٢٠٣,٠٩٠,١٦٧

٦- صافى الدخل من العائد

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات:				
- للبنوك	٢,٥٧٤,١٤٦	٢,٦١٨,٤١٢	٩٤٠,٦٧١	١,٢٧٥,٧٠٨
- للعملاء	٢٢٤,٦٠٨,٢٥٦	٢٢٥,٦١٨,٧٩٥	٧٩,٢٦٦,٨٨٥	٨٢,١٥٣,٨٤٥
اذون وسندات	٩٨,٩٧٩,٣٩٥	٨٠,٦٥٧,٧٢٩	٣٣,٠٣٤,٢٠٧	٣٠,٢٣٩,٩٦٨
ودائع وحسابات جارية	٣٠,٢٠٥,٨٦٣	٦٠,٧٩١,٣٠٥	١٠,٥١٤,٩٥٥	٢١,٧٢٦,٨٣٧
عمليات شراء أدوات مالية مع التزام بإعادة البيع	--	٣٤٥	--	٣٤٥
	٣٥٦,٣٦٧,٦٦٠	٣٦٩,٦٨٦,٥٨٦	١٢٣,٧٥٦,٧١٨	١٣٥,٣٩٦,٧٠٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(٦,٥٤٢,٥٣٧)	(٤,٧٩٥,١٧٠)	(١,٢٢٨,٩٤٣)	(١,٧٠٦,٢٥١)
- للعملاء	(٢٤٢,٨٦٢,٩٣٦)	(٢٦٢,٦٨٥,١٩٩)	(٨٦,١٨٦,٩٩٥)	(٩٧,٣٨٨,٦٠٧)
قروض أخرى	(١,٤٣٠,٨٠٨)	(٢,٢٣٢,٤٠٢)	(٤٧١,٨٥١)	(٧٣٢,٩٣١)
	(٢٥٠,٨٣٦,٢٨١)	(٢٦٩,٧١٢,٧٧١)	(٨٧,٨٨٧,٧٨٩)	(٩٩,٨٢٧,٧٨٩)
الصـافـى	١٠٥,٥٣١,٣٧٩	٩٩,٩٧٣,٨١٥	٣٥,٨٦٨,٩٢٩	٣٥,٥٦٨,٩١٤

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
إيرادات الأتعاب والعمولات:				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٨,١٥٩,٠٥٩	١٨,٦٢٦,٦٩٤	٦,٢٥٣,٨٤٨	٧,٠٥٥,٥٢٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢٣١,٠٤٣	١٩٧,٧٣٨	٥٣,١٢٤	٢٢,١٧٣
أتعاب أخرى	٥,٥٢٥,٢٢٦	٤,٩٦٤,٣٦٥	٢,٠٥٢,٥٢٩	١,٧٩٦,٣٤٥
	٢٣,٩١٥,٣٢٨	٢٣,٧٨٨,٧٩٧	٨,٣٥٩,٥٠١	٨,٨٧٤,٠٤٤
مصروفات الأتعاب والعمولات:				
أتعاب أخرى مدفوعة	(٧,٧٥٢,٣١٣)	(٥,٤٩٨,٠١٦)	(٢,٧٧٦,٨١٤)	(٢,٠٥٠,٥٧٠)
	(٧,٧٥٢,٣١٣)	(٥,٤٩٨,٠١٦)	(٢,٧٧٦,٨١٤)	(٢,٠٥٠,٥٧٠)
الصـافـى	١٦,١٦٣,٠١٥	١٨,٢٩٠,٧٨١	٥,٥٨٢,٦٨٧	٦,٨٢٣,٤٧٤

٨- توزيعات أرباح

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٢٣,٠٠٠	٢٣٢,١٤٨	٧,٦٠٠	١٤٢,٠٢١
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨,٢٣٢	١٣,٥٨٩	--	--
	٦٤١,٢٣٢	٢٤٥,٧٣٧	٧,٦٠٠	١٤٢,٠٢١

٩- صافي دخل المتاجرة

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى	٢,٧٢٥,٣٤٠	٢,٣٦٠,٣٩٢	٩١٣,٥٩٢	١,٠٠٤,٨٦٩
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٩٠,٠٨٢	٨٩٤,٧٤٦	١٤٩,٥٤٣	١٧٨,٩٠٥
	٣,٢١٥,٤٢٢	٣,٢٥٥,١٣٨	١,٠٦٣,١٣٥	١,١٨٣,٧٧٤

١٠- مصروفات إدارية

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(٤٦,٦١٠,٩٧١)	(٤٤,١٨٣,٨٢٢)	(١٥,٣٢١,٠٩١)	(١٣,٩٠٩,١٤٠)
تأمينات اجتماعية	(٩٩٤,٢٧٣)	(٨٦٤,١٩٨)	(٣٢٦,١٤٧)	(٣٠٠,٠٧٣)
	(٤٧,٦٠٥,٢٤٤)	(٤٥,٠٤٨,٠٢٠)	(١٥,٦٤٧,٢٣٨)	(١٤,٢٠٩,٢١٣)
إهلاك واستهلاك	(٨,٤٣٤,٥٤١)	(٧,٤١٥,٢٥٥)	(٢,٨٣٨,٥١٠)	(٢,٤٠٦,٥٩٧)
مصروفات إدارية أخرى *	(٢٠,٥٤٠,٤٦٦)	(١٦,٤٣٥,٦٩٦)	(٧,٠٧٤,٦٦٧)	(٥,٦٠٦,٠٣٨)
	(٧٦,٥٨٠,٢٥١)	(٦٨,٨٩٨,٩٧١)	(٢٥,٥٦٠,٤١٥)	(٢٢,٢٢١,٨٤٨)

* تشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التى يحصل البنك مقابلها على سلع أو خدمة و التبرعات وكافة الضرائب والرسوم التى يتحملها البنك – بإستثناء ضريبة الدخل.

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
أرباح بيع اصول ثابتة	--	٢٦٧,٠٢٩	--	١٥٩,٨٨٣
تأجير تشغيلى	(٦٢٠,١٣٠)	(٥٠٣,٤٤٧)	(٢٤٦,٦٧٣)	(١٧٣,٨٤٨)
تأجير تمويلي *	(١٩٨,٢٠٥)	(١٥٠,٧١٨)	(٦٤,٦٨٦)	(٥٢,٢٣٠)
(عبء) رد مخصصات اخري (إيضاح ٣٠)	(٨٢٤,١٣٦)	(١,١٧٧,٤٤٢)	(٨٦٧,٦٦٨)	(٨٤١,١٦٤)
رد / (عبء) اضمحلال اصول الت ملكيتها للبنك	٢,٣٠٢	--	--	--
أخرى	(١,٩٠٠,٤٦٩)	(١,٩٩٠,٩٤٦)	(٩٤٧,٩٩٨)	(١,٠٥٣,٢٤٣)
	(٣,٥٤٠,٦٣٨)	(٣,٥٥٥,٥٢٤)	(٢,١٢٧,٠٢٥)	(١,٩٦٠,٦٠٢)

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلى فى أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلى ويوضح الإيضاح رقم ٣٥/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلى حسب تواريخ إستحقاقها.

١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)	١٢٢,٧٨٥	(٢٨٦,٤٤٢)	٩٩,٧٤٧	١٧٧,٠٣٥
قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)	(٤١,٣٨٨)	(١١١,٧٤٠)	(٧٥,١٢٩)	٢٣٢,١٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(٢١,٥٦١,٧٦٥)	(١٢,٩٦٩,٠٤٨)	(٨,٩١٨,٦٣٢)	(٧,١٨٥,٨٧١)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - ادوات دين (إيضاح ٢٠)	٢,٧٧٩	٥٩٣,٢٨٩	٣,٢٨٢	٣,٣١٩
	(٢١,٤٧٧,٥٨٩)	(١٢,٧٧٣,٩٤١)	(٨,٨٩٠,٧٣٢)	(٦,٧٧٣,٤٠٨)

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
الضرائب الحالية *	(١٥,٠٩٥,٩١٤)	(١٤,٣٤٣,١٥٢)	(٤,٦٢٥,٧٢٣)	(٥,٧٦٩,١٧٤)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣١)	١١٨,٩٦٢	٢١٣,٣٨٤	٤٢,٩٤٨	٤٠,٠٦٧
	(١٤,٩٧٦,٩٥٢)	(١٤,١٢٩,٧٦٨)	(٤,٥٨٢,٧٧٥)	(٥,٧٢٩,١٠٧)

* تتضمن الضرائب الحالية قيمة الضريبة المستحقة على عائد إذون وسندات الخزانة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

- تختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك و المحمل بقائمة الدخل عن القيمة التى كانت ستنتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

تسويات لإحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
الربح قبل ضرائب الدخل	٢٥,٤٠٩,٢٧٨	٣٨,٧٩٦,٠١٩
سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب	%٢٢,٥	%٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	٥,٧١٧,٠٨٨	٨,٧٢٩,١٠٤
يضاف / يخصم :		
مصروفات غير قابلة للخصم	٢٣,٩٠١,٧٦٦	١٩,١٠٩,٩٥٧
إعفاءات ضريبية	(٢٨,٧٤٦,٨٧٢)	(٢٢,٤٠١,٣٤٢)
فرق ضريبة قطعية	١٤,١٠٤,٩٧٠	٨,٦٩٢,٠٤٩
مصروفات ضرائب الدخل	١٤,٩٧٦,٩٥٢	١٤,١٢٩,٧٦٨
سعر الضريبة الفعلى	%٥٨,٩٤	%٣٦,٤٢

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة المالية

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

		٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمى البنك (١)		١٠,٤٣٢,٣٢٦	٢٤,٦٦٦,٢٥١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢)		٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (دولار أمريكى / سهم)	(٢/١)	٠,٣٢	٠,٧٥

١٥- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقـدية	٧,٢١١,٥٤٢	٥,٠١١,١٤٢
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٨٢,٦٥٥,٣٨٣	٢٧١,٩٣١,١٠٥
	١٨٩,٨٦٦,٩٢٥	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية *	٦,٢٨٦,٤٧٦	٧,١٨٣,٣٠٧
ودائع	٤٥٨,٩٠٦,٧٨١	٥٥٦,٢١٨,٧٠٦
	٤٦٥,١٩٣,٢٥٧	٥٦٣,٤٠٢,٠١٣
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٩,٣٢٧)	(٦٦٢,١١٢)
	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
البنك المركزي المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي *	٩٦,٨٥٧,١٤٠	٩٨,٩٩٧,٣٢٦
بنوك محلية	٣٣٤,٥٧٤,٧٤٦	٤٣٩,٦٠٨,٠٩٦
بنوك خارجية	٣٣,٧٦١,٣٧١	٢٤,٧٩٦,٥٩١
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٩,٣٢٧)	(٦٦٢,١١٢)
	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
أرصدة بدون عائد *	٥,٧٢٨,٤٦٢	٦,٢٦٥,٢٩٧
أرصدة ذات عائد متغير	٥٥٨,٠١٤	٩١٨,٠١٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٥٨,٩٠٦,٧٨١	٥٥٦,٢١٨,٧٠٦
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٩,٣٢٧)	(٦٦٢,١١٢)
	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
ارصدة متداولة	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
	٤٦٤,٦٥٣,٩٣٠	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (قيمة إسمية) ٢٥٨ ٨٨٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٤,٩٧٩,٦٤٠ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، يمثل رصيد مودع لدى البنك المركزى المصرى دون عائد بقيمة الفرق بين الأرصدة الحالية للشركات والمنشآت الصغيرة مقارنة بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزى المصرى من محفظة القروض والتسهلات الإئتمانية للبنك، ويتم مراجعة النسبة المحققة بصفة دورية ربع سنوية - وذلك وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥، علماً بأنه عند إستيفاء الحد الأدنى المطلوب فسوف يتم تحرير تلك الأرصدة.

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٦٦٢,١١٢	٢٥٢,٦٧٩
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	(١٢٢,٧٨٥)	٤٠٩,٤٣٣
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	٥٣٩,٣٢٧	٦٦٢,١١٢

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٥٣٩,٣٢٧	٥٤٨,١٩١
المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	--	١١٣,٩٢١
الاجمالى	٥٣٩,٣٢٧	٦٦٢,١١٢

١٧- أذون خزانة

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	١١,٣٦٥,٩٣١	٢,٧٢٤,٩١٦
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٢١١,٥٩٣,٠٩٦	٤٩,٠٧٨,٣٧٤
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	٦٧,٣٤٦,٣٦٦	٨٢,٢٦٨,٧٤٩
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	٢٩٦,٤٣٦,٢٥٩	٤٣٤,٥٠٢,٧١٩
اجمالى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨٦,٧٤١,٦٥٢	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨
عوائد لم تستحق بعد	(٢٤,٨٣٦,٦٠١)	(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)
مجمع تسويات القيمة العادلة	(٦٢٦,٢٩٦)	٢٧٨,١٥٣
صافى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
ارصدة متداولة	٥٦١,٢٧٨,٧٥٥	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة تم تجميد إذون خزانة قيمتها الاسمية ١٥٩,٥٠٢,٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٣,٠٦٨,٠١٣ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، مقابل ما قيمته الأسمية ١٧٧,٠٧٥,٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٣,٧١٤,٥٠٧ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تحليل حركة مجمع تسويات القيمة العادلة

أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٢٧٨,١٥٣	٤٧٨,١١٩
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣٣/ج)	(٩٠٤,٤٤٩)	(١٩٩,٩٦٦)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	(٦٢٦,٢٩٦)	٢٧٨,١٥٣

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
قروض وتسهيلات لبنوك	٦٦,٥٦٤,٨١٩	٣٨,٦٩٧,٤٧٢
يخصم:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٣٨,٩٢٤)	(٢٩٧,٥٣٦)
	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
ارصدة متداولة	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
	٦٦,٢٢٥,٨٩٥	٣٨,٣٩٩,٩٣٦

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٢٩٧,٥٣٦	٨٨,٥١١
(رد) / عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٤١,٣٨٨	٢٠٩,٠٢٥
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	٣٣٨,٩٢٤	٢٩٧,٥٣٦

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٣٣٨,٩٢٤	٢٩٧,٥٣٦
الاجمالى	٣٣٨,٩٢٤	٢٩٧,٥٣٦

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨,٤٤٧,٨٠٤	١٥,٩١٥,٠٦٩
بطاقات ائتمان	١٨,٠٤٩,٧٩٦	١٧,٢٠٢,٨٢٤
قروض شخصية	٥٤٨,٢٢٠,٨٢٤	٥١١,٩٨٢,٣٢٧
قروض عقارية	٥٣,٦٣١,٥٩٣	٤٥,٨٨٢,٥٤٧
إجمالي (١)	٦٢٨,٣٥٠,٠١٧	٥٩٠,٩٨٢,٧٦٧
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٥٠,٤٢٨,٣٧١	٣٥٦,٠٠٤,٤٥٥
قروض مباشرة	٢٨٨,٧٢٣,٦٠٦	٢٤٧,٤٣٤,٣١٢
قروض مشتركة	٤٢٧,٨٢٨,٣٥٧	٤٣١,٩٩٦,٣٠٣
قروض أخرى	٣٥,٣١٥,٠٩٤	٣٢,٧٩٦,٩٤٠
إجمالي (٢)	١,٢٠٢,٢٩٥,٤٢٨	١,٠٦٨,٢٣٢,٠١٠
إجمالي القروض والتسهيلات (١+٢)	١,٨٣٠,٦٤٥,٤٤٥	١,٦٥٩,٢١٤,٧٧٧
يخصم:		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٢٣٧,٠٩٠)	(٦٩٤,٦٧٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٠,٤١٢,٤٣٨)	(٩٦,٥٩٨,٠١٦)
عوائد مجنبه	--	(٣١٦,١٠١)
عوائد مقدمة	(١٠,٢٩١,٦٩٣)	(٧,١٠٧,٤٠١)
الصافي	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
أرصدة متداولة	٦٥٩,١٢٥,٦٤٣	٤٧٥,٨٨١,٥٢٣
أرصدة غير متداولة	١,٠٦٠,٥٧٨,٥٨١	١,٠٧٨,٦١٧,٠٦٢
	١,٧١٩,٧٠٤,٢٢٤	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٩٦,٥٩٨,٠١٦	٧٦,٦٥٥,٣٤٥
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٢)	٢١,٥٦١,٧٦٥	٢١,٢٩٠,١٧٧
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية	(١١,٦٧٠,٨٣٥)	(٥,٧٦٩,٦٠٤)
مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية	٣٧٤,٥٢٧	٤١٣,٥٨٩
فروق ترجمة	(٦,٤٥١,٠٣٥)	٤,٠٠٨,٥٠٩
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	١٠٠,٤١٢,٤٣٨	٩٦,٥٩٨,٠١٦

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٦/٩/٣٠		
	أفراد	مؤسسات	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١٣,٠٩٥,٨٨٠	٤,٤٥٨,٨٣٣	١٧,٥٥٤,٧١٣
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٤,٣٣٦,١٧٦	٣,١٧٥,٢٩٨	٧,٥١١,٤٧٤
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٩,٦١٢,٥٧٦	٥٥,٧٣٣,٦٧٥	٧٥,٣٤٦,٢٥١
الاجمالى	٣٧,٠٤٤,٦٣٢	٦٣,٣٦٧,٨٠٦	١٠٠,٤١٢,٤٣٨

	٢٠٢٥/١٢/٣١		
	أفراد	مؤسسات	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١٢,٨٠٢,٥١٢	٤,٩١٤,٤٠١	١٧,٧١٦,٩١٣
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٣,٣٦٢,٥٢٨	٧,١٣٢,٥٤٦	١٠,٤٩٥,٠٧٤
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٣,٦٦٩,٤١٥	٥٤,٧١٦,٦١٤	٦٨,٣٨٦,٠٢٩
الاجمالى	٢٩,٨٣٤,٤٥٥	٦٦,٧٦٣,٥٦١	٩٦,٥٩٨,٠١٦

٢٠- استثمارات مالية

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات دين – بالقيمة العادلة:		
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)	١٣١,٠٦٩,٩٣٥	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
-غير مدرجة في السوق (مستوى ٣) **	٢٥,٧٣٦,٢٤٩	٢٧,٩٩٤,٦٩٠
وثائق صناديق استثمار – بالقيمة العادلة:		
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٧) *	٢,٥٦٨,٧٤٣	٢,٢٩٨,١٥٠
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	١٥٩,٣٧٤,٩٢٧	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦
٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين– بالتكلفة المستهلكة:		
- مدرجة فى السوق	٢٦٠,٩٠١,١٢٧	٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨١٦,٢٨٥)	(٨١٩,٠٦٤)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)	٤١٩,٤٥٩,٧٦٩	٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠
أرصدة متداولة	١٥٩,٣٧٤,٩٢٧	١٩١,٦٩١,٨٣٢
أرصدة غير متداولة	٢٦٠,٠٨٤,٨٤٢	٢٧٠,٩٦١,٦٨٨
	٤١٩,٤٥٩,٧٦٩	٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٠٣,٥٣٧,٨٠٤	٢٢٤,١٨٧,٧٨٠
أدوات دين ذات عائد متغير	١٨٧,٦١٦,٩٧٣	٢٠٨,١٧٢,٩٠٠
	٣٩١,١٥٤,٧٧٧	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠

* طبقاً للنسبة المقررة قانونا بما يتوافق مع قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية الخاصة بصناديق إستثمار البنوك وشركات التأمين (مادة ١٧٢).

** يتم استخدام نموذج الارباح المتبقية ونموذج التدفقات النقدية (منهج الدخل) لتقييم بعض الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

٢٠٢٦/٩/٣٠

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول الفترة المالية	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠
إضافات	٥٧,٧٨٣,٨١٧	--	٥٧,٧٨٣,٨١٧
استبعادات (بيع/استرداد)	(٤١,٦٨٢,٠٩٨)	(٣١,٠٥٠,٢٢٢)	(٧٢,٧٣٢,٣٢٠)
فروق ترجمة	(١٣,٠٠٠,٧٦٧)	(١١,٩٤٥,٩٤٤)	(٢٤,٩٤٦,٧١١)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٩٨٧,٦٢٧)	--	(١,٩٨٧,٦٢٧)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٣/ج)	(١,٧٤١,٤١٠)	--	(١,٧٤١,٤١٠)
رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٢,٧٧٩	٢,٧٧٩
إستهلاك خصم إصدار	١٢٢,٠٧٨	٤٤٧,٦٠٤	٥٦٩,٦٨٢
إستهلاك علاوة إصدار	(٦٢,١٦٢)	(٧٩,٧٩٩)	(١٤١,٩٦١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٥٩,٣٧٤,٩٢٧	٣٠٢,٠٨٤,٨٤٢	٤١٩,٤٥٩,٧٦٩

٢٠٢٥/١٢/٣١

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول السنة	٨٥,٢٠١,٦٤٥	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢
إضافات	٩٣,٩١٤,٣٩٩	٣٧,٨٤٨,٥٩٨	١٣١,٧٦٢,٩٩٧
استبعادات (بيع/استرداد)	(٣٧,٢٤٣,٤٦٠)	(٢٢,٥١٩,٦٠٨)	(٥٩,٧٦٣,٠٦٨)
فروق ترجمة	٥,٤٣٤,٥١٣	١١,٢٣١,٨٦٢	١٦,٦٦٦,٣٧٥
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٥٧٥,٥٠٤	--	١١,٥٧٥,٥٠٤
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٣/ج)	٦٦١,٧٧٦	--	٦٦١,٧٧٦
رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٥٨٨,٦٠٩	٥٨٨,٦٠٩
إستهلاك خصم إصدار	٤١٤,٣٩٨	٢,٩٠٥,٥٤٦	٣,٣١٩,٩٤٤
إستهلاك علاوة إصدار	(١٥,٦٧٩)	(١٠٠,٦٩٠)	(١١٦,٣٦٩)
الرصيد في آخر السنة	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٨١٩,٠٦٤	١,٤٠٧,٦٧٣
عبء / (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	(٢,٧٧٩)	(٥٨٨,٦٠٩)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	٨١٦,٢٨٥	٨١٩,٠٦٤

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٨١٦,٢٨٥	٨١٩,٠٦٤
الاجمالى	٨١٦,٢٨٥	٨١٩,٠٦٤

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٧/١ إلى ٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/٧/١ إلى ٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٣,٤٩٥	١٧٥,٣٧٦	--	--
أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٥٥,٦٧١	١,٢٠٨,٥٣٧	٩٠,١٣٩	٣٧,٨١٩
رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٣/ج)	٤٢٩,٠١٢	(٢٦٥,٩٣٨)	٢٢٢,٧٦٨	٥١,٥٨٤
	١,٤٤٨,١٧٨	١,١١٧,٩٧٥	٣١٢,٩٠٧	٨٩,٤٠٣

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الأساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

	٢٠٢٦/٩/٣٠								
	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	البلد مقر الشركة	الرصيد في ٢٠٢٦/١/١	حصة البنك في أرباح استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٦/٩/٣٠	نسبة المساهمة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكولين	٢٥٠,٣٧٦,٤٤٢	٢٢٤,٩٤٨,٤٨٨	٢٩,٢٩٩,٦٢٠	٤,٩٢٠,٤٦٧	٢٠٢٦/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	٥,٢٧٩,٧٨٢	٨,٥٣٠	٥,٢٨٨,٣١٢	٢١,٠١
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية*	٩٢,١٠٦	٩٣,١٧٥	٢,٥١٥	(٤,٥٥٦)	٢٠٢٢/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم* (تحت التصفية)	٣٥,٧٠٨	٢,٠٥٩,٦٨٨	--	(٤٠٩,٢٣٦)	٢٠٢٤/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٥,٢٧٩,٧٨٢	٨,٥٣٠	٥,٢٨٨,٣١٢	

	٢٠٢٥/١٢/٣١									
	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	البلد مقر الشركة	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١	حصة البنك في أرباح استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	نسبة المساهمة
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكولين	٢٥٨,٩٣١,٤٤١	٢٣٢,٥٢٨,١٦١	٤١,٤٢٩,٧٢٣	٤,٩٠٩,١٠٣	٢٠٢٥/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	٤,١٠٨,٧٧٣	١,١٧١,٠٠٩	٥,٢٧٩,٧٨٢	٢٠,١٩
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية*	١٠٠,٤٤٨	١٠١,٦١٤	٢,٧٤٣	(٤,٩٦٩)	٢٠٢٢/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم* (تحت التصفية)	٣٨,٩٤٢	٢,٢٤٦,٢٣٠	--	(٤٤٦,٣٠٠)	٢٠٢٤/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٤,١٠٨,٧٧٣	١,١٧١,٠٠٩	٥,٢٧٩,٧٨٢	

* تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصرفنا فى شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية وشركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر تلك الشركات التى تجاوزت إجمالى حقوق الملكية بها واستمرار تلك الخسائر حتى أخر مركز مالى معتمد.

- بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة القاهرة للتخصيم على تصفية الشركة فى ضوء إلغاء ترخيص مزاولة النشاط وعدم قبول التظلم المقدم من الشركة وكذا عدم وجود بدائل متاحة لإعادة هيكلة الشركة او الحصول على ترخيص جديد بالنشاط أو جدوى إقتصادية لذلك.

٢٢- أصول غير ملموسة

	برامج الحاسب الالى	حق انتفاع	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١	٦,٠٢٥,٢٦٨	١٤,٨٥٥	٦,٠٤٠,١٢٣
اضافات خلال السنة	٣,٦٢٦,٤٧٦	--	٣,٦٢٦,٤٧٦
استهلاك خلال السنة	(١,٦٨٧,٧٢٣)	(١,٢٠٨)	(١,٦٨٨,٩٣١)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٧,٩٦٤,٠٢١	١٣,٦٤٧	٧,٩٧٧,٦٦٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١	٧,٩٦٤,٠٢١	١٣,٦٤٧	٧,٩٧٧,٦٦٨
اضافات خلال الفترة	٢,٣٥٠,٥٢٦	--	٢,٣٥٠,٥٢٦
استهلاك خلال الفترة	(١,٦١٨,٥٤٦)	(٩٠٦)	(١,٦١٩,٤٥٢)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٨,٦٩٦,٠٠١	١٢,٧٤١	٨,٧٠٨,٧٤٢

٢٣- أصول أخرى

	٢٠٢٦/٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الإيرادات المستحقة	٢٧,٧٨٠,٦٢٢	٣٠,٤٤٥,٠٥٥
المصروفات المقدمة	٨,٠٨٩,٢١٧	٥,١٦٤,٩٩٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة	٣٣,٦٩٩,٠٦٩	٢٩,٠٤٨,٥٧٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)	٤٤,٩٦١,١٧٨	٣٧,٣٢٥,٥٤٨
التأمينات والعهد	٣١,٣٩٣	١٤,٧٩٧
أخرى *	٢٠,٦٣٤,٠٥٨	٢١,٥٦٩,٧٣٢
الإجمـــــالي	١٣٥,١٩٥,٥٣٧	١٢٣,٥٦٨,٧٠٠

* يشـمل هذا البند أى رصـيد لا محل له فى بند آخر من الأصـول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التسـوية تخص ماكينات الصـراف الآلى وأرصـدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصـوير القوائم المالية للبنوك الصـادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٤- أصول ثابتة

	الأراضى	مبانى وانشآت	نظم آلية متكاملة وحاسبات	وسائل نقل وانتقال	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١								
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٠,٧٥٣,٦٧٨	٣١,٥٣٨,٢٨٣	٧٣٨,١٣٦	٣٥,٤٩٧,٦٢٨	٧,٧٢٨,٣٢٨	٢,٥٠١,١٣٩	١١٩,١٦٦,٠١٠
مجمع الإهلاك	--	(١٩,٦٢٤,٠٢٤)	(٢٣,٧٢٤,٣٢١)	(٤٧١,٢٢٨)	(٢٧,١٦٠,٠٧٨)	(٥,٣٥٨,٩٥١)	(١,٩٩٦,١٦٥)	(٧٨,٣٣٤,٧٦٧)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢١,١٢٩,٦٥٤	٧,٨١٣,٩٦٢	٢٦٦,٩٠٨	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢,٣٦٩,٣٧٧	٥٠٤,٩٧٤	٤٠,٨٣١,٢٤٣
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٥/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢١,١٢٩,٦٥٤	٧,٨١٣,٩٦٢	٢٦٦,٩٠٨	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢,٣٦٩,٣٧٧	٥٠٤,٩٧٤	٤٠,٨٣١,٢٤٣
اضافات	--	٣,٩٧٦,١٦٠	٢,١٥٠,٨٠٩	--	١,١٠٥,٥٠٨	٥٨٢,٠٠٨	٨٩,٨٤٤	٧,٩٠٤,٣٢٩
استبعادات	--	(٣٨,٣٩٦)	--	--	--	--	--	(٣٨,٣٩٦)
تكلفة اهلاك	--	(١,٩٠٠,٥١٤)	(٢,٥٤٧,٠١٨)	(٧٤,٦٤٩)	(٢,٩٣٥,٧٥٣)	(٧٢٠,٥٦١)	(٢٢٦,٠٢٤)	(٨,٤٠٤,٥١٩)
مجمع اهلاك الاستبعادات	--	٣٨,٣٩٦	--	--	--	--	--	٣٨,٣٩٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	٧,٤١٧,٧٥٣	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٤,٦٩١,٤٤٢	٣٣,٦٨٩,٠٩٢	٧٣٨,١٣٦	٣٦,٦٠٣,١٣٦	٨,٣١٠,٣٣٦	٢,٥٩٠,٩٨٣	١٢٧,٠٣١,٩٤٣
مجمع الاهلاك	--	(٢١,٤٨٦,١٤٢)	(٢٦,٢٧١,٣٣٩)	(٥٤٥,٨٧٧)	(٣٠,٠٩٥,٨٣١)	(٦,٠٧٩,٥١٢)	(٢,٢٢٢,١٨٩)	(٨٦,٧٠٠,٨٩٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	٧,٤١٧,٧٥٣	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
الرصيد في ٢٠٢٦/١/١								
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٤,٦٩١,٤٤٢	٣٣,٦٨٩,٠٩٢	٧٣٨,١٣٦	٣٦,٦٠٣,١٣٦	٨,٣١٠,٣٣٦	٢,٥٩٠,٩٨٣	١٢٧,٠٣١,٩٤٣
مجمع الإهلاك	--	(٢١,٤٨٦,١٤٢)	(٢٦,٢٧١,٣٣٩)	(٥٤٥,٨٧٧)	(٣٠,٠٩٥,٨٣١)	(٦,٠٧٩,٥١٢)	(٢,٢٢٢,١٨٩)	(٨٦,٧٠٠,٨٩٠)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	٧,٤١٧,٧٥٣	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٦/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	٧,٤١٧,٧٥٣	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
اضافات	--	--	٢,٢٥١,٦٩٨	--	١,٥٩١,٤٧٦	٧٦٩,٥٢٢	٤٩,٦٩٨	٤,٦٦٢,٣٩٤
تكلفة اهلاك	--	(١,٥٢٩,٠٩٩)	(٢,١٦٧,٦٥٤)	(٥٥,٩٣٤)	(٢,٣١٤,٢٥١)	(٦٠٦,٥٥٠)	(١٤١,٦٠١)	(٦,٨١٥,٠٨٩)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٤٠٨,٨١٨	٢١,٦٧٦,٢٠١	٧,٥٠١,٧٩٧	١٣٦,٣٢٥	٥,٧٨٤,٥٣٠	٢,٣٩٣,٧٩٦	٢٧٦,٨٩١	٣٨,١٧٨,٣٥٨
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٤,٦٩١,٤٤٢	٣٥,٩٤٠,٧٩٠	٧٣٨,١٣٦	٣٨,١٩٤,٦١٢	٩,٠٧٩,٨٥٨	٢,٦٤٠,٦٨١	١٣١,٦٩٤,٣٣٧
مجمع الاهلاك	--	(٢٣,٠١٥,٢٤١)	(٢٨,٤٣٨,٩٩٣)	(٦٠١,٨١١)	(٣٢,٤١٠,٠٨٢)	(٦,٦٨٦,٠٦٢)	(٢,٣٦٣,٧٩٠)	(٩٣,٥١٥,٩٧٩)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٤٠٨,٨١٨	٢١,٦٧٦,٢٠١	٧,٥٠١,٧٩٧	١٣٦,٣٢٥	٥,٧٨٤,٥٣٠	٢,٣٩٣,٧٩٦	٢٧٦,٨٩١	٣٨,١٧٨,٣٥٨

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	٨,٩٣٢,٣٨٠	٤,٨٤٦,٣٥٤
ودائع	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧٣,٠٢٦,٦٥٤
	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
البنك المركزى المصرى	٧٤,١٠٠	--
بنوك محلية	٧٥,٠٠١,٤١٣	١٣٨,٠٢٨,١٩٦
بنوك خارجية	٤٣,٨٥٦,٨٦٧	٣٩,٨٤٤,٨١٢
	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
أرصدة بدون عائد	٨,٩٣٠,٩٦٧	٤,٨٤٤,٨١٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١١٠,٠٠١,٤١٣	١٧٣,٠٢٨,١٩٥
	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
أرصدة متداولة	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
	١١٨,٩٣٢,٣٨٠	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨

٢٦- ودائع العملاء

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
ودائع تحت الطلب	٥٥٤,٦٠٥,٤٨٥	٥٨٠,٧٩٩,٤٤٤
ودائع لأجل وبإخطار	١,٧٦٨,٦١٩,٠١٨	١,٦٦٨,٥٢٦,٦٨٢
شهادات ادخار وإيداع	٥٤٩,٩٦٣,١٠٧	٥٣٠,٠٠٩,٧٨٥
ودائع توفير	٧٨,٠٩٢,٧٤٠	٧٧,٥٧١,٦٢٢
ودائع أخرى	٧١,٠١١,٢١٢	٩١,٦٥١,٣٤٣
	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
ودائع مؤسسات	١,٩٣٣,٤٤١,١٣١	١,٨١٩,٦٣١,٨١٣
ودائع أفراد	١,٠٨٨,٨٥٠,٤٣١	١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣
	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
أرصدة بدون عائد	٢٢٥,٧٣٥,٨٥١	٢١٣,٦٥٥,٩٦٢
أرصدة ذات عائد متغير	٩٤٩,٨٣٦,٤٦٩	٩٣٢,٢٣٢,٦٠٩
أرصدة ذات عائد ثابت	١,٨٤٦,٧١٩,٢٤٢	١,٨٠٢,٦٧٠,٣٠٥
	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
أرصدة متداولة	٢,٥٣١,٦٣١,٧١٧	٢,٤٢٨,٣٩١,٧٧٤
أرصدة غير متداولة	٤٩٠,٦٥٩,٨٤٥	٥٢٠,١٦٧,١٠٢
	٣,٠٢٢,٢٩١,٥٦٢	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦

٢٧- مشتقات مالية

	٢٠٢٦/٩/٣٠ المبلغ التعاقدى / الافتراضى دولار أمريكى	٢٠٢٦/٩/٣٠ الاصول دولار أمريكى	٢٠٢٦/٩/٣٠ الالتزامات دولار أمريكى
عقود مبادلة عملات	١٧,٧١٠,٠٣٧	--	١٢٢,٦٦٠
الإجمالى	١٧,٧١٠,٠٣٧	--	١٢٢,٦٦٠

٢٨- قروض أخرى

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)	٩٦,١٧٥	٢٠٩,٧٧٠
مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل – (البنك المركزى المصرى)	٢,٧٩١,٥٨١	٣,٢٤٦,١٤٣
قرض مساند - المصرف العربى الدولى*	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
إجمالى القروض الأخرى	٣٠,٨٨٧,٧٥٦	٣٣,٤٥٥,٩١٣

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم ابرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند إحتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض ، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.
- بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩ تم توقيع ملحق عقد القرض المساند المشار إليه وبناءا عليه تم مد أجل العقد اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدد بالكامل فى نهاية المدة ، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% (أربعة فى المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة فى القرض المساند المشار اليه كما هى دون تعديل.
- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولارأمريكى) من القرض المساند الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى لمدة خمس سنوات والذى تم مد أجله اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقا لملحق تجديد عقد القرض المساند بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩.
- بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولارأمريكى) من القرض المساند الثانى الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى).
- بتاريخ ١٨ اكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ و المشار إليه أعلاه، و بناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى و تعليته بإضافة ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ و تنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدد بالكامل فى نهاية المدة، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% فوق سعر Term Reference Rate SOFR ٦M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز(SR٦M.) و يتم سداد العائد كل ستة أشهر.
- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٤٠ مليون دولار أمريكى.
- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٤ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٣٠ مليون دولار أمريكى.
- بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٢٠ مليون دولار أمريكى.

٢٩- التزامات أخرى

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
عوائد مستحقة	١٢,٤١٢,٤٢٧	١٣,٦٠١,٣٦٤
إيرادات مقدمة	١,٩٦٢,٧٥٥	١,٧١٢,٦٢٧
مصروفات مستحقة	٥,٦٨٤,٨٠٩	٢,٨٦٦,٩٠٨
منظومة المدفوعات الإلكترونية	١,٧٧١,٧٥٠	٢,٧٨٧,٤٩٤
دائنو توزيعات *	١٧,٩٧٠	١٧,٩٧٤
ضرائب الدخل **	٥,٦٢٥,٨١٢	٩,٢٢٨,١٢٥
أرصدة دائنة متنوعة ***	١١,٣٦٢,٦٣٣	٩,٨٥٠,٠٨٩
	٣٨,٨٣٨,١٥٦	٤٠,٠٦٤,٥٨١

* يتمثل ذلك الرصيد فى توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصرف.
** تتضمن ضرائب أذون و سندات خزانة مصرية.
*** يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له فى بند آخر من الالتزامات الأخرى ومن أمثلتها ضرائب كسب العمل وكذلك أرصدة دائنة متنوعة أخرى طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٣٠- مخصصات أخرى

البيـــــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال الفترة المالية (إيضاح ١١)	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
مخصصات أخرى *	١٥٠,٠٠٠	(١٢٧)	٩٠,٠٠٠	(٤٧,٦٧٥)	١٩٢,١٩٨
مخصص الالتزامات العرضية	٢,٢٤٨,٧٢٣	(١٣٠,٩٥٧)	٣٦١,٦٤٢	--	٢,٤٧٩,٤٠٨
مخصص قضايا *	٢٦٤,٢٨٢	٣,١٧٥	٣٧٢,٤٩٤	(٦٢٩,٥٥٤)	١٠,٣٩٧
	٢,٦٦٣,٠٠٥	(١٢٧,٩٠٩)	٨٢٤,١٣٦	(٦٧٧,٢٢٩)	٢,٦٨٢,٠٠٣

البيـــــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصصات أخرى *	٩٠,٠٠٠	---	٦٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠
مخصص الالتزامات العرضية	١,٣٦٩,١٠٧	١١٥,٣٠٣	٧٦٤,٣١٣	--	٢,٢٤٨,٧٢٣
مخصص قضايا *	٣,١٨٥,٥٥٢	٢١١,٥٤١	١٤٢,٠٤٧	(٣,٢٧٤,٨٥٨)	٢٦٤,٢٨٢
	٤,٦٤٤,٦٥٩	٣٢٦,٨٤٤	٩٦٦,٣٦٠	(٣,٢٧٤,٨٥٨)	٢,٦٦٣,٠٠٥

* تم تكوين مخصص بكامل القيمة المتوقع تحملها، ومن المتوقع ان يتم الاستخدام الكامل لذلك المخصص خلال الفترات اللاحقة.

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٢١١,٣٠٨	٢٢١,٦٣٢
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٧١١,٧٩١	٨٥,١٤٦
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١,٥٥٦,٣٠٩	١,٩٤١,٩٤٥
الاجمالى	٢,٤٧٩,٤٠٨	٢,٢٤٨,٧٢٣

٣١- (إلتزامات) ضريبية مؤجلة

حركة الإلتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية – (إلتزام) ضريبى مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة	(٤٧٤,٧٨٤)	(٨١٠,١٨١)
التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)	١١٨,٩٦٢	٣٣٥,٣٩٧
الرصيد فى أخر الفترة / السنة المالية – (إلتزام) ضريبى مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة	(٣٥٥,٨٢٢)	(٤٧٤,٧٨٤)

٣٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكى للسهم، بلغ رأس المال المصـــــدر والمكتتب فيه والمدفـــــوع بالكامل مبلغ ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي موزعا على عدد ٣٣,١٠٢,٥٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

رأس المال المصدر والمدفوع	عدد الأسهم	القيمة الأسمية للسهم دولار أمريكى	الإجمالى دولار أمريكى
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٦/١/١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٦/٩/٣٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠

٣٣- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
احتياطى المخاطر البنكية العام (أ)	--	٣٣٢,١٩٧
احتياطى قانونى (ب)	١٢,٤٧٩,٧٩٩	٩,٤٩٩,٤٥١
احتياطى رأسمالى	٩٤٣,٧٥١	٦٣٨,٨٦١
احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)	٤,٠٦٩,٦٣٦	٩,١٣٢,١٣٤
احتياطى خاص (د)	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦
إجمالى الاحتياطيات فى آخر الفترة / السنة	١٧,٦٣٠,٩٦٢	١٩,٧٤٠,٤١٩

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى اول الفترة / السنة المالية	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧
محول الى الأرباح المحتجزة - ٣٣/هـ	(٣٣٢,١٩٧)	--
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	--	٣٣٢,١٩٧

- تقضـــى تعليمات البنك المركزى المصـــرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

ب- احتياطى قانونى

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٩,٤٩٩,٤٥١	٦,٠٦٧,١٦٠
محول من أرباح العام السابق - ٣٣/هـ	٢,٩٨٠,٣٤٨	٣,٤٣٢,٢٩١
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	١٢,٤٧٩,٧٩٩	٩,٤٩٩,٤٥١

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح السنة المالية لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطى عن النصف تعين العودة إلى الاقتطاع.

ج- احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحليل رصيد احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١,٤١٨,٨٢١)	٣٢٢,٥٨٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٩٧٥,٣٦٩	٨,٢٣٣,٥٨٨
وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١,٥٤٦,٦٣٩)	(١,٨١٧,٢٣١)
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٦٢٦,٢٩٦)	٢٧٨,١٥٣
مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦٨٦,٠٢٣	٢,١١٥,٠٣٥
	٤,٠٦٩,٦٣٦	٩,١٣٢,١٣٤

حركة احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٩,١٣٢,١٣٤	(٣,٠٩٧,٤٩٧)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٩٨٦,٦٨٦)	١١,٥٧٥,٧٧٤
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٣/هـ)	(٩٤١)	(٢٧٠)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
- سندات (إيضاح ٢٠)	(١,٧٤١,٤١٠)	٦٦١,٧٧٦
- أذون خزانة (إيضاح ١٧)	(٩٠٤,٤٤٩)	(١٩٩,٩٦٦)
	(٢,٦٤٥,٨٥٩)	٤٦١,٨١٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)	(٤٢٩,٠١٢)	١٩٢,٣١٧
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٤,٠٦٩,٦٣٦	٩,١٣٢,١٣٤

تحليل مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١,٥٩٧,٣٧٣	١,٩٩٩,٨٥٤
	١,٥٩٧,٣٧٣	١,٩٩٩,٨٥٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٨٨,٦٥٠	١١٥,١٨١
	٨٨,٦٥٠	١١٥,١٨١
الاجمالى	١,٦٨٦,٠٢٣	٢,١١٥,٠٣٥

تحليل حركة مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٢,١١٥,٠٣٥	١,٩٢٢,٧١٨
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)	(٤٢٩,٠١٢)	١٩٢,٣١٧
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	١,٦٨٦,٠٢٣	٢,١١٥,٠٣٥

د- احتياطى خاص

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات فى أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها المركز المالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عنالسنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافى أثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الارباح المحتجزة الى إحتياطى خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزى المصرى.

هـ- الأرباح المحتجزة

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٥٣,٧٤٢,٤٤٩	٥٢,٨١١,٩٥٧
صافى أرباح الفترة / السنة المالية	١٠,٤٣٢,٣٢٦	٣٠,١٠٨,٣٧٢
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٣/ج)	٩٤١	٢٧٠
توزيعات المساهمين عن السنة المالية السابقة	(٩,٩٣٠,٧٥٠)	(١٧,١٦١,٤٥٥)
حصة العاملين فى أرباح العام السابق	(٤,٤٧٠,٥٦٣)	(٧,١٥٠,٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق	(٧٢٩,١٧٨)	(١,٠٩١,١٢٨)
حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى فى أرباح العام السابق	(٢٩٨,٠٣٨)	(٣٤٣,٢٧٦)
محول إلى الاحتياطي القانونى من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٣/ب)	(٢,٩٨٠,٣٤٨)	(٣,٤٣٢,٢٩١)
محول إلى الاحتياطي الرأسمالى من أرباح العام السابق	(٣٠٤,٨٩٠)	--
محول من إحتياطى المخاطر البنكية العام - (إيضاح ٣٣/أ)	٣٣٢,١٩٧	--
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	٤٥,٧٩٤,١٤٦	٥٣,٧٤٢,٤٤٩

٣٤- النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة المالية

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

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
نقدية (إيضاح ١٥)	٧,٢١١,٥٤٢	٨,٤٦٦,٧١٦
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٤٤٥,١٩٣,٢٥٧	٥٩٨,٨٩٤,١٨٣
أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	١٠,٩٤٢,٥٣٧	٧٩,٥٦١,٦٨٦
	٤٦٣,٣٤٧,٣٣٦	٦٨٦,٩٢٢,٥٨٥

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

أ) - ارتباطات رأسمالية

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية	١١,٤٥٨,٥٧٩	٨,٥٨٣,٩١٥

متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ب) - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
ارتباطات عن قروض قابلة وغير قابله لألغاء	٥٥٨,٨٠١,٤٧٩	٩٦٨,١٢٠,٣٩٧
كمبيالات مقبولة ومظهرة	٧,٩٠٤,٩١٧	٩,١٣٠,٦٠٥
خطابات ضمان	١٤٢,١٥٨,٨٧٠	١٢٩,١٩٤,٥٦٢
إعتمادات مستندية استيراد	١٦,٨٨٢,٠٤٨	٦,١٢٨,٣٢٥
إعتمادات مستندية تصدير	١٠٨,٥١٥,٥٤٧	٨١,٣٠٠,٤٣١
	٨٣٤,٢٦٢,٨٦١	١,١٩٣,٨٧٤,٣٢٠

جـ) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلى وفقا لما يلى:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	٢٢٧,٦٥٠	٢٨٦,٠٨٧
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٦٢٣,٠١٢	٨٩١,٠٨٠
	٨٥٠,٦٦٢	١,١٧٧,١٦٧

د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى وفقا لما يلى:

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	٦٤٩,١٢٦	٥٠٠,٨٩٨
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٢,٠٢٠,٨٨١	١,٨٧٩,٦٩٠
أكثر من خمس سنوات	٧,١٣٨,٥٢٨	٧,٦٣٥,٧٩٢
	٩,٨٠٨,٥٣٥	١٠,٠١٦,٣٨٠

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة:

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدتها مع المساهمين الرئيسيين والشركات الشقيقة فى تاريخ المركز المالى فيما يلى:

	الأطراف ذوى العلاقة	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكى
أ- بنود المركز المالى (أرصدة)			
أرصدة لدى البنوك - بالاجمالي	مساهمين رئيسيين	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء - بالاجمالي	شركات شقيقة	٨,٨٨٠,٠٩٦	١٣,٢٠٣,٥٦٣
استثمارات فى شركات شقيقة	شركات شقيقة	٥,٢٨٨,٣١٢	٥,٢٧٩,٧٨٢
اصول أخرى	مساهمين رئيسيين	٤٥,٦٨٤	٤٩,٤٠٨
أرصدة مستحقة للبنوك	مساهمين رئيسيين	١,٤١٣	١,٥٤٢
ودائع العملاء	مساهمين رئيسيين	١٥٣,٨٢٨,٠٢٩	١٣١,٢٠٣,٠٤٢
ودائع العملاء	شركات شقيقة	٢٩١,٠٩٩	٢٤١,٣٦٢
قروض أخرى	مساهمين رئيسيين	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
التزامات أخرى	مساهمين رئيسيين	١٣,٢٤٩	١٣,٣٥٧

	٢٠٢٦/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٥/٩/٣٠ دولار أمريكى
ب- بنود معاملات قائمة الدخل		
عائد القروض والايرادات المشابهة	١,٦٨٢,٢٦٤	٢,٤٤٢,١٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦,٦١٥,٤٢٤)	(٩,٠٣٨,٥٩٤)
مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلى	(١٩٨,٢٠٥)	(١٥٠,٧١٨)
حصة البنك فى أرباح استثمارات في شركات شقيقة	٨,٥٣٠	١,١٤١,٠٠٩

٣٧- صناديق الاستثمار – استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصندوق الثاني - الصندوق الثانى لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صنـــــدوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصرى بدلاً من ١٠٠ جنيه مصرى .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صـندوق إسـتثمار بنك الشـركة المصـرفية العربية الدولية (الصـندوق الثانى) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.

- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثانى) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ و ذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثانى – تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاما تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقا لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزى المصرى يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثانى - تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاما اخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ وافق جماعة حملة وثائق الصندوق على تغيير مدير استثمار الصندوق و الموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنت.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٥٧ ٧٦٣ وثيقة إجمالى قيمتها ٦٠ ٦٩١ دولار أمريكي خصص للبنك ١٠١ ١٧٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٣٨ ٩٢٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٦٤٦,٩٠ جنيه مصرى بما يعادل ١٢,٤٤ دولار أمريكى.

صندوق استثمار الرابح - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دورى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الرابح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دورى) لمدة ٢٥ عاما تنتهى فى ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهنا بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٩٩ ١٢٧ وثيقة إجمالى قيمتها الأسمية ٣٨٣ ٠٢٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٩٦ ١٧٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٤٦١,٧١ جنيه مصرى بما يعادل ٨,٨٨ دولار أمريكى.

صندوق استثمار سنابل - الصندوق الرابع لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد تراكمى مع توزيع عائد دورى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سى اى استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتبارا من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبى الإسلامى – مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢ ٧٦٧ ٩٧٣ وثيقة إجمالى قيمتها الأسمية ٥ ٣٢٤ ١٨٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٤٨ ٠٨٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٨١١,٥٦ جنيه مصرى بما يعادل ١٥,٦١ دولار أمريكى.

الصندوق النقدى اليومى - الصندوق الخامس لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد يومى تراكمى:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٠٧٨ ٠٧٣ ١٠ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٥١ ٩٣٧ ١ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٧٥ ٩٦ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٤٩,٤٤ جنيه مصرى بما يعادل ٠,٩٥ دولار أمريكى.

٣٨- الموقف الضريبي

أولا : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١

- تم فحص البنك وسداد كافة الضرائب المستحقة وإصدار تسوية نهائية لعام ٢٠١٩ وجارى اصدار تسوية نهائية للسنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ ولا توجود نزاعات او التزامات قائمة.

السنوات من ٢٠٢٢ حتى عام ٢٠٢٥

- تم تقديم الاقرارات الضريبية والسداد على منظومة الضرائب الالكترونية لمصلحة الضرائب ، وجارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

ثانيا : ضريبة الاجور والمرتبات:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٣

- تم فحص وسداد ضرائب الاجور والمرتبات وإصدار تسوية نهائية ولا توجد نزاعات او التزامات ضريبية.

السنوات من ٢٠٢٤ حتى سبتمبر ٢٠٢٦

- تم تقديم إقرارات ضريبة الاجور والمرتبات والسداد على منظومة الضرائب الالكترونية لمصلحة الضرائب ، وجارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

- تم فحص وسداد ضرائب الدمغة بالكامل وإصدار تسوية نهائية ولا توجد نزاعات او التزامات ضريبية.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ حتى سبتمبر ٢٠٢٦

- تم تقديم إقرارات ضرائب الدمغة النسبية والسداد على منظومة الضرائب الالكترونية لمصلحة الضرائب وجارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

رابعا : ضريبة الخصم من المنبع:

السنوات من بداية النشاط حتى سبتمبر ٢٠٢٦

- البنك ملتزم بتقديم نماذج ٤١ فى المواعيد القانونية والسداد ولا يوجد اى نزاعات قائمة.

٣٩- احداث هامة

- بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٥ وافق مجلس إدارة البنك من حيث المبدأ على اقتراح إصدار برنامج سندات اسمية ذات عائد وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، يصدر على عدة إصدارات بالجنيه المصري، لمدة ثلاث (٣) سنوات يطرح طرحًا خاصًا و/أو عام، بحد أقصى مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرون مليار جنيهًا مصريًا فقط لا غير)، بغرض تمويل نشاط البنك ("برنامج السندات")، وذلك بشرط الحصول على كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية والجمعية العامة غير العادية للبنك لإتمام الإصدار، على أن يتم سداد قيمة السندات من أصل وعائد من التدفقات النقدية للبنك.
كما وافق مجلس إدارة البنك على دعوة الجمعية العامة غير العادية للانعقاد، وذلك للنظر في اقتراح مجلس الإدارة بإصدار برنامج السندات وتحديد قيمته النهائية.
وبتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على اقتراح مجلس الادارة وذلك بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من البنك المركزى المصرى والهيئة العامة للرقابة المالية.