



القوائم المالية المستقلة للمصرف
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الصفحة	المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧١-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة المصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

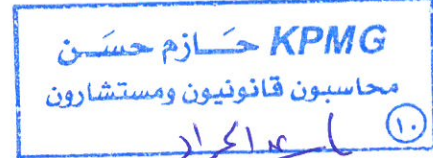
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف المتحد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

نسيم محمد
نفسين سيد محمد
وكيل وزارة
الجهاز المركزي للمحاسبات



ياسر مصطفى طه عبد الجواد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الايضاحات	البيان
الأصول			
٧,٣٣٣,٩٨٧	٧,٧٥٩,٨٥١	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٣٨١,١٥٧	١٧,١٣٩,٣٩١	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٣,٣٨٢,٩٨١	١٣,٩٩٥,٤٢٣	١٧	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٩٥٦,٤٧٤	-	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦,٥٩٠,٤٥١	٤٧,٤٠٨,٩٢٨	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
١٧,٠٢٥,٠٨٣	٢٣,٦٩٥,٤٤٧	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٢٣١,٥٥٤	١,٧٤٩,٢٣٩	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
٣٩٢,٣٢٠	٣٩٢,٣٢٠	٢١	إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة
١٨١,٧٩٨	١٦١,٦٧٥	٢٢	أصول غير ملموسة
٢,٧٣٩,٦٤٠	٤,١٩٤,١٣٢	٢٣	أصول أخرى
٥٣٨,٧٠٢	٥١٤,٩٨٨	٢٤	أصول ثابتة
٩٩,٧٥٤,١٤٧	١١٧,٠١١,٣٩٤		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
٢,٨٧٣,٧٧٥	٣,٩٥٠,٣٧٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٨٢١,٨٩٠	٩١,٥٨٢,١٨٨	٢٦	ودائع العملاء
٢٦٥,٣٥٨	٣١٣,٨٦٢	٢٧	قروض أخرى
٢,٠٢٦,٠٣٥	٢,٤٥٢,١٩٥	٢٨	التزامات أخرى
١٠٠,٧٣١	١٢٥,٠١١	٢٩	مخصصات أخرى
٩٠٤,٣٠٠	٨٩٢,٦٢٧	٣٠	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨,٤٦٩	٧١,٧٨٦	٣١	التزامات مزايا التقاعد
٨٢,٠٦٠,٥٥٨	٩٩,٣٨٨,٠٤٤		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	(٢-٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,٩٤٠,٩٠٢	٣,٩٩١,٦٣٤	(٣-٣٢)	إحتياطيات
٨,٢٥٢,٦٨٧	٨,١٣١,٧١٦	(٤-٣٢)	أرباح محتجزة
١٧,٦٩٣,٥٨٩	١٧,٦٢٣,٣٥٠		إجمالي حقوق الملكية
٩٩,٧٥٤,١٤٧	١١٧,٠١١,٣٩٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

طارق فاني

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نعمية سيد محمد

وكيل وزارة
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات

لؤي امين

رئيس القطاع المالي

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
KPMG حازم حسن



الف جنيه مصرى

قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الثلاثة اشهر المنتهية فى	عن الستة اشهر المنتهية فى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى	عن الستة اشهر المنتهية فى	إيضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
٣,٦٣١,٧٤٤	٧,٠٢٠,٠٢٨	٣,٦٣١,٧٤٤	٧,٠٢٠,٠٢٨	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٢,٢٢٨,٣٠٧)	(٤,٣٠٥,١٥٩)	(٢,٢٢٨,٣٠٧)	(٤,٣٠٥,١٥٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٠٣,٤٣٧	٢,٧١٤,٨٦٩	١,٤٠٣,٤٣٧	٢,٧١٤,٨٦٩		صافى الدخل من العائد
٢٢٣,٩٥٥	٤٥٥,٥٦٠	٢٢٣,٩٥٥	٤٥٥,٥٦٠	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٥٣,٠٥٥)	(٨٨,١٨٣)	(٥٣,٠٥٥)	(٨٨,١٨٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٧٠,٩٠٠	٣٦٧,٣٧٧	١٧٠,٩٠٠	٣٦٧,٣٧٧		صافى الدخل من الاتعاب والعمولات
١٥٥,٠٦٦	٢١٧,٤٣٤	١٥٥,٠٦٦	٢١٧,٤٣٤	(٨)	توزيعات أرباح
١٧,٧٣٧	١٢٠,٩٦١	١٧,٧٣٧	١٢٠,٩٦١	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٣,٩٣٢	١٠٣,٠٧٥	٢٣,٩٣٢	١٠٣,٠٧٥	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
(٩١,١١٢)	(٢٣٠,١٥٣)	(٩١,١١٢)	(٢٣٠,١٥٣)	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(٦٩٠,٨٥٢)	(١,٣١٢,٢٠٢)	(٦٩٠,٨٥٢)	(١,٣١٢,٢٠٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
٢٤,٤٢٧	(١٨,١٢٨)	٢٤,٤٢٧	(١٨,١٢٨)	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,٠١٣,٥٣٥	١,٩٦٣,٢٣٣	١,٠١٣,٥٣٥	١,٩٦٣,٢٣٣		صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٣٣٤,١٥٨)	(٦٤٩,٩١١)	(٣٣٤,١٥٨)	(٦٤٩,٩١١)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٧٩,٣٧٧	١,٣١٣,٣٢٢	٦٧٩,٣٧٧	١,٣١٣,٣٢٢		صافى أرباح الفترة
٠,٥٥	١,٠٥	٠,٥٥	١,٠٥	(١٤)	نصيب السهم فى الأرباح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



الف جنيه مصرى

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الستة اشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة اشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١,٥٠٧,٧٧٣	٧٦٧,٥٣٥	١,٣١٣,٣٢٢	٦٧٩,٣٧٧	صافى ارباح الفترة المالية
١,١٩٩,٤٧٣	١,٠٩١,٧٠٨	١٦,٤٥٧	٣٠,٤٩٧	<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر</u> صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات فى ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٦٩,٧٢١)	(٢٤٥,٥٩٠)	(٣,٧٠٣)	(٦,٨٦٢)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر
(١٩١,٩٦٣)	(٤٣٤,٠٢١)	(٩٦,١٦٣)	١٣١,٠٩٦	<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر</u> صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٠١٨	٢١,٦١٣	٧,٦٢٠	١,٣٧٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر
(١٢,٢٨٩)	(٣,٣٠٦)	٥,٣٥١	(٢٢,٠٩٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٢٧,٥١٨	٤٣٠,٤٠٤	(٧٠,٤٣٨)	١٣٤,٠٠٦	إجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافى بعد الضريبة
٢,٢٣٥,٢٩١	١,١٩٧,٩٣٩	١,٢٤٢,٨٨٤	٨١٣,٣٨٣	إجمالى الدخل الشامل للفترة صافى بعد الضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٢,٠٩٥,٣٠٠	١,٩٦٣,٢٣٣	صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
		التعديلات بغرض تسوية صافي الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٧٢,٢١٥	٩٢,١٦٩	إهلاكات وإستهلاكات
١١٩,٦٠١	٢٩٠,٨٧٨	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
٧٧,١٢١	٣٠,٣٣٤	إستهلاك علاوة وخصم الإصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المستهلكة
(٨٥,٠٢٧)	(٣٩,٠١٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣,٢٣٣)	(٥٢١)	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
١,٢٥٦	٣,٦٦٤	عبء مخصص ترك الخدمة
(٢٢)	(٧٩٣)	أرباح بيع اصول ثابتة
(١٣٤,٥٨٣)	(٢١٧,٤٣٣)	توزيعات ارباح
٢,١٤٢,٦٣٠	٢,١٢٢,٥١٥	صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول:
١٥٢,٨٧٦	١,٧٤٤,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
(٦,٨٤٤,٠٢٨)	٧,٩٠٨,٩٧٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٣٢,١٦٤	(٦,٦٦٢,٣٤٦)	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٧٣٥,١٧٤)	(٨,٠٨٣,٢١٤)	قروض للعملاء
٧٨,٤٩٠	(١,٠٦٣,٤٠٧)	أصول أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:
(١,٤٢٤,٦٢٧)	١,٠٧٦,٦٠٠	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٤١٢)	(٦٩٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٨٧٨)	(٦,٣٤٦)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات أخرى)
٦,٨٩٦,٨٦٠	١٥,٧٦٠,٢٩٨	ودائع العملاء
(٦٧٢,٥٩٥)	(٢٥٧,٧٣٣)	الإلتزامات الأخرى
(١,٣٧٤,٦٩٤)	١٢,٥٣٨,٧٤٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(٥٤٣,٢٣٣)	(٢١٩,١٦٨)	مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١,٢٦٠,٣٩٣	٦٩٥,٣٧٥	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٣٠	٧٩٤	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(٦٨,٢٣٨)	(٤٣٧,٣٠٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٩٤	٢٠٩,٤١٨	توزيعات ارباح محصلة
٦٤٩,٤٤٦	٢٤٩,١١٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
(١,١٣٧,٠٦٩)	(١,٢٩٠,١٢٢)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١,١٣٧,٠٦٩)	(١,٢٩٠,١٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١,٨٦٢,٣١٧)	١١,٤٩٧,٧٣٣	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٨,٥٤٥,٨١٠	٩,١٢١,٥٨٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٦,٦٨٣,٤٩٣	٢٠,٦١٩,٣١٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦,١٥٩,٥٧٠	٧,٧٥٩,٨٥١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦,٤١٩,٨٠٧	١٧,١٤٠,٩٤٠	أرصدة لدى البنوك
١٥,٩٨٠,٩٨٧	١٣,٩٩٥,٤٢٣	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥,٣٥٢,٤٧٠)	(٤,٩٤٧,٢٨٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٥٤٣,٤١٤)	-	ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٥,٩٨٠,٩٨٧)	(١٣,٣٢٩,٦١٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٦,٦٨٣,٤٩٣	٢٠,٦١٩,٣١٨	النقدية وما في حكمها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

الف جنيه مصرى

رأس المال المصدر و المدفوع	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي مخاطر بنكية	إحتياطي قانونى	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الارصدة في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٥٠٠,٠٠٠	٧٣٠,٠٤١	١٧٤,٠٠٩	٧٦,٥٨٠	٦٣,٥٣٢	٤٥٨,٤١٣	١٤,٢٥٧,٩٤٢
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٧,٧٧٣
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	(١,٠٣٣)	-	-	-	١,٠٣٣	-
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	١٠,٥٣٢	-	١٧٢	(١٤٦,٧٢٥)	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	(١,١٣٧,٠٦٩)	(١,١٣٧,٠٦٩)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	(٢٧,٧٠٥)	(٢٧,٧٠٥)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	٧٢٨,٥٥١	-	-	-	-	٧٢٨,٥٥١
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٥٧,٥٥٩	١٨٤,٥٤١	٧٦,٥٨٠	٦٣,٧٠٤	٥٩٤,٤٣٤	١٥,٣٢٩,٤٩٢
الارصدة في ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٢١,٦٤٣	١٨٤,٥٤١	٧٦,٥٨٠	٦٣,٧٠٤	٥٩٤,٤٣٤	١٧,٦٩٣,٥٨٩
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,٣٢٢
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٧,٧٩٧)	-	٧,٧٩٧
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	٢١	-	١٣,٦٤٧	١١٥,٢٩٩	(١٢٨,٩٦٧)
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(١,٢٩٠,١٢٢)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٠١)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	(٧٠,٤٣٨)	-	-	-	-	(٧٠,٤٣٨)
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٥١,٢٠٥	١٨٤,٥٦٢	٧٦,٥٨٠	٦٩,٥٥٤	٧٠٩,٧٣٣	١٧,٦٢٣,٣٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يونيه ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الاسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي وبنك النيل في المصرف المتحد اعتباراً من إنتهاء يوم عمل ٢٩ يونيه ٢٠٠٦، وذلك وفقاً لحكم المادة رقم (٧٩) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والقواعد المقررة لتطبيق أحكام المادة ٧٩ المشار إليها والصادرة بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٠٤ وعلى أن يحل المصرف المتحد محل كلاً من البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك.

ويقوم المصرف بتقديم كافة الأعمال المصرفية الخاصة بالمصارف التجارية والإسلامية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد ثمانية وستون فرعاً ومكتب.

تبدأ السنة المالية للمصرف المتحد في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام .

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عدد ١٧٣٩ موظف مقابل عدد ١٦٣٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ اغسطس ٢٠٢٦.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. ومعايير المحاسبة المصرية وطبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف التصويت أو لدية القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

• ينشأ عن الشروط التعاقدية الأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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 وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً 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، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً 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 الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية من بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للاداء. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الاضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة.

يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان.

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.**(ج/١) الشركات التابعة**

هي الشركات، بما في ذلك المنشآت المؤسسية ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

(ج/٢) الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلي حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولي بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقا لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولي بالحصة المكتتاة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة).

وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتاة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة. وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولي مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت، ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(د) 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.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.**(هـ/١) عملة التعامل والعرض.**

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

(هـ/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق 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 بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة 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.

(و) الأصول المالية

(و/١) السياسة المالية:

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

(و/١/١) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

(و/١/٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

(و/١/٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للاضمحلال) والالتزامات المالية بالاجمالى وفقا لتبويب نموذج الاعمال :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	اجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٧,٧٥٩,٨٥١	-	-	-	٧,٧٥٩,٨٥١
ارصدة لدى البنوك	١٧,١٤٠,٩٤٠	-	-	-	١٧,١٤٠,٩٤٠
اذون خزانة	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٩,٦٣١,٦٠٧	-	-	-	٤٩,٦٣١,٦٠٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١٩,٣٥٩,٠٨٥	٤,٣٣٦,٣٦٢	-	٢٣,٦٩٥,٤٤٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٧٥٠,٦٧٦	-	-	-	١,٧٥٠,٦٧٦
اجمالى الأصول المالية	٧٦,٢٨٣,٠٧٤	٣٣,٣٥٤,٥٠٨	٤,٣٣٦,٣٦٢	-	١١٣,٩٧٣,٩٤٤
ارصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٥٠,٣٧٥	-	-	-	٣,٩٥٠,٣٧٥
ودائع العملاء	٩١,٥٨٢,١٨٨	-	-	-	٩١,٥٨٢,١٨٨
قروض اخرى	٣١٣,٨٦٢	-	-	-	٣١٣,٨٦٢
اجمالى الالتزامات المالية	٩٥,٨٤٦,٤٢٥	-	-	-	٩٥,٨٤٦,٤٢٥



٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	اجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٧,٣٣٣,٩٨٧	-	-	-	٧,٣٣٣,٩٨٧
ارصدة لدى البنوك	٦,٣٨٢,٨٤١	-	-	-	٦,٣٨٢,٨٤١
اذون خزانه	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١	-	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨,٢٨٢,٨٣٧	-	-	-	٣٨,٢٨٢,٨٣٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١٢,٧١٩,٧٤٣	٤,٣٠٥,٣٤٠	-	١٧,٠٢٥,٠٨٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٣٣,٠٨٢	-	-	-	٢,٢٣٣,٠٨٢
اجمالى الاصول المالية	٥٧,٢٣٦,٥٧٣	٣٦,١٠٢,٧٢٤	٤,٣٠٥,٣٤٠	-	٩٧,٦٤٤,٦٣٧
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٧٣,٧٧٥	-	-	-	٢,٨٧٣,٧٧٥
ودائع العملاء	٧٥,٨٢١,٨٩٠	-	-	-	٧٥,٨٢١,٨٩٠
قروض اخرى	٢٦٥,٣٥٨	-	-	-	٢٦٥,٣٥٨
اجمالى الالتزامات المالية	٧٨,٩٦١,٠٢٣	-	-	-	٧٨,٩٦١,٠٢٣

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيتها إجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد ، وتعرض بنود اتفاقيات شراء إذون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند إذون الخزانه.

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية أصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو التزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى، ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات أدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

(١/ح) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

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

(٢-ح) تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها.

أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(٣-ح) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها.

ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى قيمة الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي يتم تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد الميكرو) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقا وفقا لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات إذا كان من المرجح أن يقوم البنك بالدخول في عقد إقراض محدد وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط تلك تعتبر تعويضا للبنك عن التدخل المستمر المرتبط باقتناء الأداة المالية على أن يتم تعديل معدل العائد الفعلي للقرض بها عندما يتم تفعيل عقد الإقراض. أما إذا انتهت فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

يتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط ألا يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو عندما يحتفظ البنك بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة.

ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

(ل) اتفاقيات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات البيع مع الالتزام بإعادة الشراء

الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها لا يتم استبعادها من قائمة المركز المالي، وتظهر المتحصلات النقدية ضمن الالتزامات بقائمة المركز المالي.

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/١) السياسة المالية:

- يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.
- يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:
- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

• في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

• يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(م/١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(م/٢) المعايير الكمية:

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

(م/٣) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

إذا 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.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠١٩ (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوما على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٢).

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة أشهر من الإنتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(١/ن) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة جميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتجديد التي تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(٢/ن) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة.

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة، ويتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(٣/ن) الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية).

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

(س) الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلا مستقلا، حسبما يكون ملائما، وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الاراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

٢٠ سنة	مباني وإنشاءات
٥ سنوات	نظم آلية متكاملة
٥ سنوات	وسائل نقل
٨ سنوات	أجهزة ومعدات
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات
١٠ سنوات	أثاث

بالنسبة للأصول الجديدة من مباني وإنشاءات وتجهيزات المباني، وتحسينات المباني المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجي المقدر من الاستشارى في تحديد معدل الإهلاك للمباني الجديدة التي سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الانتاجي المتوقع للمبنى بحد أقصى ٥٠ سنة، بالإضافة إلى اتباع نفس الاجراء فى حالة شراء مباني ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجي (الاقتصادى) لها عند الاقتناء بحد أقصى ٥٠ سنة، كذلك إهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقا لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادى للتجهيزات ايهما اولا طبقا للمعدلات السنوية الآتية:

مباني وإنشاءات

من ٢٪ إلى ٥٪ وفقا لشهادة صلاحية وسلامة المنشأ والعمر الانتاجي للأصل

تجهيزات مباني/ تحسينات مباني مستأجرة ٣٣,٥٪ أو مدة عقد الايجار ايهما اولا

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

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا. ويتم دراسة اضمحلال الأصول الثابتة القابلة للإهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستيرادية. وتمثل القيمة الاستيرادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال وفي حالة ما إذا كان من المتعذر تقدير القيمة الاستيرادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستيرادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يكون البنك طرفا فيها عقود إيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(ف/١) الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصوما منها أية مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ف/٢) التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منه أية مسموحات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأدوات الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقد قبل تأثير الضريبة. أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقد جوهريا فيحسب بالقيمة الحالية. ويتم رد المخصصات التي أنتفي الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ر) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء المدين بالتزاماته في تاريخ استحقاقها وفقا لشروط أداة الدين. وعادة ما يقوم البنك بتقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملائه. ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات في القوائم المالية المستقلة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات المالية. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ش) مزايا العاملين**مكافأة ترك الخدمة**

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقا لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقا لمبدأ الاستحقاق.

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى شركة التأمين للمستفيدين من النظام. ويتم خصم ١٪ من الأجر الأساسي على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١٪ خصما على قائمة الدخل بنفس القيمة.

يتحمل البنك نسبة ٦٥٪ من قيمة وثيقة العلاج الطبي الخاصة و يتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥٪ من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ث) الاقتراض

يتم الاعتراف بالفروض 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. ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل إلزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم إدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى" ، ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

(خ) رأس المال

(١/خ) تكلفة رأس المال

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

(٢/خ) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، وبعد 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 في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام احد 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 الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

(١/أ) 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 او 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).

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

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 إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة.

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر. فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

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

(٢/أ) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية.

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقرض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقرضين والمقرضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) 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 stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنسبة 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.

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي اجمالي 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 إن الارتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

(٣/أ) سياسات الإضمحلال 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 بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

ويعتبر مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والإضمحلال المرتبط بها.



٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
ديون جيدة	٨٢,١٨ %	٣٢,٧١ %	٨٤,١٤ %
المتابعة العادية	١٦,٧٩ %	٤٦,٥٨ %	١٤,٢٦ %
المتابعة الخاصة	٠,١٢ %	٠,١٥ %	٧,٨٩ %
ديون غير منتظمة	٠,٩١ %	٢٠,٥٦ %	٢٢,٧٢ %
	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

(٤/أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة اعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الاضمحلال، يكون بالزيادة احتياطي المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الاحتياطي القانوني) من توزيع صافي الربح ويدرج في حقوق الملكية، وفي حالة عدم كفاية صافي الربح يكون هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة.

في حالة زيادة مخصص الاضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية، يتم رد الزيادة إلى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام.

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٣,٣٨٢,٩٨١	١٣,٩٩٥,٤٢٣	أذون الخزانة
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض و تسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٤٥,٧٢٥	٥١,٨١٥	- حسابات جارية مدينة
١٥٧,٦٦٥	١٧٦,٥٨٥	- بطاقات ائتمان
٥,٦٧٠,٤٤٠	٦,٨٧٣,٨٥٣	- قروض شخصية
٣,٥٥٥,٤٦٧	٣,٨٧٤,١٦٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٥,٧٠٠,٥٣٥	٨,١٠٨,٢٤٠	- حسابات جارية مدينة
١٥,٢٢٠,٩٦٥	٢٠,٨٠٥,٧١٩	- قروض مباشرة
٧,٩٣٢,٠٤٠	٩,٧٤١,٢٣٣	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
١٤,٩٥٢,٨٢٦	٢١,١٠٩,٧٦١	- أدوات دين
٧٩,٦٢٢,٤٧٠	٨٤,٧٣٦,٧٩١	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,٦٧٨,١٨٤	٢,٠٣٧,٢٠٧	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٣,٥٣٧,٧٤٨	٥,٨٨٥,٩٢٥	خطابات ضمان
٥,٢١٥,٩٣٢	٧,٩٢٣,١٣٢	الإجمالي

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

• وكما هو مبين بالجدول السابق فان ٥٨,٥٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٥١,٨٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤,٩١% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١٨,٧٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

• وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي

قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

• ٩٧,٦% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٩٨,٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصري				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١٧,١٤٠,٩٤٠	-	-	١٧,١٤٠,٩٤٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	١٧,١٤٠,٩٤٠	-	-	١٧,١٤٠,٩٤٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٤٩)	-	-	(١,٥٤٩)
القيمة الدفترية	١٧,١٣٩,٣٩١	-	-	١٧,١٣٩,٣٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٦,٣٨٢,٨٤١	-	-	٦,٣٨٢,٨٤١
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٦,٣٨٢,٨٤١	-	-	٦,٣٨٢,٨٤١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٨٤)	-	-	(١,٦٨٤)
القيمة الدفترية	٦,٣٨١,١٥٧	-	-	٦,٣٨١,١٥٧

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصري				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١٣,٩٩٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	١٣,٩٩٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤,٨٣٢)	-	-	(٢٤,٨٣٢)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٣,٩٩٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢٣,٣٨٢,٩٨١	-	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٢٣,٣٨٢,٩٨١	-	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣,٢٧٣)	-	-	(٢٣,٢٧٣)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٢٣,٣٨٢,٩٨١	-	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصري				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
-	-	-	-	درجة الائتمان:
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة
-	-	-	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	-	-	يخصم : الفوائد المجنية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخضم
-	-	-	-	الأوراق التجارية
-	-	-	-	صافي القروض والتسهيلات الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦	درجة الائتمان:
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦	الرصيد في آخر العام
(٤,٥٦٤)	-	-	(٤,٥٦٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٢,٧٨٨)	-	-	(٤٢,٧٨٨)	يخصم : الفوائد المجنية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخضم
٢,٩٥٦,٤٧٤	-	-	٢,٩٥٦,٤٧٤	الأوراق التجارية
				صافي القروض والتسهيلات الائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصري				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للأفراد
١٠,٨٣٣,٠٥٣	-	٧٢٧,٧٨٢	١٠,١٠٥,٢٧١	درجة الائتمان:
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
١٤٣,٣٦٢	١٤٣,٣٦٢	-	-	ديون غير منتظمة
١٠,٩٧٦,٤١٥	١٤٣,٣٦٢	٧٢٧,٧٨٢	١٠,١٠٥,٢٧١	الرصيد في آخر الفترة
(٤٠٧,٩٠٦)	(١٢٣,٨٩٤)	(٩٥,٣٥٧)	(١٨٨,٦٥٥)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٤٢,٥٢٢)	(١١,٨٣٧)	(٢٣,٧٩١)	(٥٠٦,٨٩٤)	يخصم : الفوائد المجنية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخضم
١٠,٠٢٥,٩٨٧	٧,٦٣١	٦٠٨,٦٣٤	٩,٤٠٩,٧٢٢	الأوراق التجارية
				صافي القروض والتسهيلات الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للأفراد
٩,٣٢٥,٧٦٦	٤٥	٥٥٩,٥٧٧	٨,٧٦٦,١٤٤	درجة الائتمان:
-	-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
١٠٣,٥٣١	١٠٣,٥٣١	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٤٢٩,٢٩٧	١٠٣,٥٧٦	٥٥٩,٥٧٧	٨,٧٦٦,١٤٤	الرصيد في آخر العام
(٢٧٤,٤٨٤)	(٩٣,١٣١)	(٤٢,٧٦٥)	(١٣٨,٥٨٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤١٦,٤٢٩)	(١٠,٤٠٠)	(٥٧,٧٦٣)	(٣٤٨,٢٦٦)	يخصم : الفوائد المجنية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخضم
٨,٧٣٨,٣٨٤	٤٥	٤٥٩,٠٤٩	٨,٢٧٩,٢٩٠	الأوراق التجارية
				صافي القروض والتسهيلات الائتمانية



٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصرى				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان:				
٢٩,٩٥٢,٧٧٢	-	١٩٣,٩٩٠	٢٩,٧٥٨,٧٨٢	ديون جيدة
٨,٣٣٤,٢٠٣	-	٣,٣٩٤,٧٠٧	٤,٩٣٩,٤٩٦	المتابعة العادية
٦٠,١٤٠	-	٦٠,١٤٠	-	متابعة خاصة
٣٠٨,٠٧٧	٣٠٨,٠٧٧	-	-	ديون غير منتظمة
٣٨,٦٥٥,١٩٢	٣٠٨,٠٧٧	٣,٦٤٨,٨٣٧	٣٤,٦٩٨,٢٧٨	الرصيد في آخر الفترة
(١,٠٠٨,٢٤١)	(١٦٧,٢٧٠)	(٦٤٥,٤٥٥)	(١٩٥,٥١٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٦٤,٠١٠)	(٥٢,٤٩٠)	(١٩١,١٦٣)	(٢٠,٣٥٧)	يخصم : الفوائد المجنية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم الأوراق التجارية
٣٧,٣٨٢,٩٤١	٨٨,٣١٧	٢,٨١٢,٢١٩	٣٤,٤٨٢,٤٠٥	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصرى				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان:				
٢٢,٨٨٧,٠٤٤	-	٨١,١٠٥	٢٢,٨٠٥,٩٣٩	ديون جيدة
٥,٤٥٩,٨٩١	-	٢,٤٢٦,٣٠٤	٣,٠٣٣,٥٨٧	المتابعة العادية
١٤٤,٠٢٧	-	١٤٤,٠٢٧	-	متابعة خاصة
٣٦٢,٥٧٨	٣٦٢,٥٧٨	-	-	ديون غير منتظمة
٢٨,٨٥٣,٥٤٠	٣٦٢,٥٧٨	٢,٦٥١,٤٣٦	٢٥,٨٣٩,٥٢٦	الرصيد في آخر العام
(٩٠٥,٤٩٩)	(١٧٥,٠٠٨)	(٦٢٣,١٤٤)	(١٠٧,٣٤٧)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٩٥,٩٧٤)	(٧٨,٣٣٦)	(١,٩١١)	(١٥,٧٢٧)	يخصم : الفوائد المجنية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم الأوراق التجارية
٢٧,٨٥٢,٠٦٧	١٠٩,٢٣٤	٢,٠٢٦,٣٨١	٢٥,٧١٦,٤٥٢	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصرى				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان:				
١٩,٣٥٩,٠٨٥	-	-	١٩,٣٥٩,٠٨٥	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٩,٣٥٩,٠٨٥	-	-	١٩,٣٥٩,٠٨٥	الرصيد في آخر الفترة
(١٢,٣٨٢)	-	-	(١٢,٣٨٢)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٣٥٩,٠٨٥	-	-	١٩,٣٥٩,٠٨٥	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١٢,٧١٩,٧٤٤	-	-	١٢,٧١٩,٧٤٤
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	١٢,٧١٩,٧٤٤	-	-	١٢,٧١٩,٧٤٤
يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال	(٨,٥٩٠)	-	-	(٨,٥٩٠)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١٢,٧١٩,٧٤٤	-	-	١٢,٧١٩,٧٤٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١,٧٥٠,٦٧٦	-	-	١,٧٥٠,٦٧٦
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	١,٧٥٠,٦٧٦	-	-	١,٧٥٠,٦٧٦
يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال	(١,٤٣٧)	-	-	(١,٤٣٧)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	١,٧٤٩,٢٣٩	-	-	١,٧٤٩,٢٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢,٢٣٣,٠٨٢	-	-	٢,٢٣٣,٠٨٢
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٢,٢٣٣,٠٨٢	-	-	٢,٢٣٣,٠٨٢
يخصم: مخصص خسائر الأضمحلال	(١,٥٢٨)	-	-	(١,٥٢٨)
القيمة الدفترية - القيمة العادلة	٢,٢٣١,٥٥٤	-	-	٢,٢٣١,٥٥٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٦٨٤	-	-	١,٦٨٤
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢٤٦)	-	-	(٢٤٦)
عبء اضمحلال خلال الفترة	٦٤	-	-	٦٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٧	-	-	٤٧
الرصيد في اخر الفترة	١,٥٤٩	-	-	١,٥٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٦,٤٤٥	-	٦,٤٤٥
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٥,٦٥٦)	-	-	(٥,٦٥٦)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١,٢٩٧	-	-	١,٢٩٧
تحويلات	٦,٠٤٣	(٦,٠٤٣)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٠٢)	-	(٤٠٢)
الرصيد في اخر العام	١,٦٨٤	-	-	١,٦٨٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٣,٢٧٣	-	-	٢٣,٢٧٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(١٣,١٤٩)	-	-	(١٣,١٤٩)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٤,٣٨٩	-	-	١٤,٣٨٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣١٩	-	-	٣١٩
الرصيد في اخر الفترة	٢٤,٨٣٢	-	-	٢٤,٨٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٠٢,٩١٨	-	١٠٢,٩١٨
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٨٨,٣٧٤)	-	-	(٨٨,٣٧٤)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٤,٦٢٣	-	-	١٤,٦٢٣
تحويلات	٩٧,٠٢٤	(٩٧,٠٢٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٥,٨٩٤)	-	(٥,٨٩٤)
الرصيد في اخر العام	٢٣,٢٧٣	-	-	٢٣,٢٧٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٤,٥٦٤	-	-	٤,٥٦٤
محول	(٤,٥٦٤)	-	-	(٤,٥٦٤)
الرصيد في آخر الفترة	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-
محول	٤,٥٦٤	-	-	٤,٥٦٤
الرصيد في آخر العام	٤,٥٦٤	-	-	٤,٥٦٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١٣٨,٥٨٨	٤٢,٧٦٥	٩٣,١٣١	٢٧٤,٤٨٤
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٦٤٩)	(٦٤٩)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٦٥	٦٦٥
تحويلات	٥٠,٠٦٧	٥٢,٥٩٢	٣٠,٧٤٧	١٣٣,٤٠٦
الرصيد في آخر الفترة	١٨٨,٦٥٥	٩٥,٣٥٧	١٢٣,٨٩٤	٤٠٧,٩٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١١٤,٣٩٥	٤١,٧٧٩	٦٠,٩١٩	٢١٧,٠٩٣
الإعدام خلال العام	-	-	(٢,٢٥٣)	(٢,٢٥٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١,٣٩٤	١,٣٩٤
تحويلات	٢٤,١٩٣	٩٨٦	٣٣,٠٧١	٥٨,٢٥٠
الرصيد في آخر العام	١٣٨,٥٨٨	٤٢,٧٦٥	٩٣,١٣١	٢٧٤,٤٨٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١٠٧,٣٤٧	٦٢٣,١٤٤	١٧٥,٠٠٨	٩٠٥,٤٩٩
مكون خلال الفترة	٢٣١,٣٣٩	-	-	٢٣١,٣٣٩
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٦,٣١٦)	-	-	(٦,٣١٦)
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٧,٧١٣)	(٧,٧١٣)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٠,٧٠٣	١٠,٧٠٣
تحويلات	(١٤٠,٤٢٧)	٢٢,٣١١	(١٠,٧٢٦)	(١٢٨,٨٤٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣,٥٧٣	-	(٢)	٣,٥٧١
الرصيد في آخر الفترة	١٩٥,٥١٦	٦٤٥,٤٥٥	١٦٧,٢٧٠	١,٠٠٨,٢٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٢٧,٠٨٨	٢٢٨,٤٩٠	٢٢٦,٧٧٧	٦٨٢,٣٥٥
مكون خلال العام	٤٠٠,٢٨٥	-	-	٤٠٠,٢٨٥
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٨٢,٢٧٤)	-	(٩,٠٠٠)	(٩١,٢٧٤)
الإعدام خلال العام	-	-	(٤٠,٥٨٨)	(٤٠,٥٨٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٥,٤٠٤	١٥,٤٠٤
تحويلات	(٤٣٥,٣١٩)	٣٩٤,٦٥٤	(١٧,٥٨٥)	(٥٨,٢٥٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٤٣٣)	-	-	(٢,٤٣٣)
الرصيد في آخر العام	١٠٧,٣٤٧	٦٢٣,١٤٤	١٧٥,٠٠٨	٩٠٥,٤٩٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٥٩٠	-	-	٨,٥٩٠
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٧,٧٥٣	-	-	٧,٧٥٣
مكون خلال الفترة	(٤,٠٧٣)	-	-	(٤,٠٧٣)
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	١١٢	-	-	١١٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٢,٣٨٢	-	-	١٢,٣٨٢
الرصيد في آخر الفترة	١٢,٣٨٢	-	-	١٢,٣٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٥٤١	٣٦,٦٩٣	-	٣٩,٢٣٤
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٦,٠٥٠	-	-	٦,٠٥٠
مكون خلال العام	(٣٤,٤٠٨)	-	-	(٣٤,٤٠٨)
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	٣٤,٤٠٧	(٣٤,٤٠٧)	-	-
تحويلات	-	(٢,٢٨٦)	-	(٢,٢٨٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨,٥٩٠	-	-	٨,٥٩٠
الرصيد في آخر العام	٨,٥٩٠	-	-	٨,٥٩٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٥٢٨	-	-	١,٥٢٨
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(١,٢٠٥)	-	-	(١,٢٠٥)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١,١١٤	-	-	١,١١٤
الرصيد في آخر الفترة	١,٤٣٧	-	-	١,٤٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الف جنيه مصري الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠٧	٦,٤٦٧	-	٦,٨٧٤
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٦,٣٢٨)	-	-	(٦,٣٢٨)
عبء اضمحلال خلال العام	١,٣٨٥	-	-	١,٣٨٥
تحويلات	٦,٠٦٤	(٦,٠٦٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٠٣)	-	(٤٠٣)
الرصيد في آخر العام	١,٥٢٨	-	-	١,٥٢٨



٦/أ قروض و تسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة قروض و تسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤١,٠٨٣,١٧٤	-	٢٦,٣٥٦,٢٤٩	٣,٠٠٣,٨٢٦	لا يوجد متأخرات أو اضمحلال
٨,٠٩٦,٩٩٤	-	١١,٤٦٠,٤٧٩	-	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤٥١,٤٣٩	-	٤٦٦,١٠٩	-	محل اضمحلال
٤٩,٦٣١,٦٠٧	-	٣٨,٢٨٢,٨٣٧	٣,٠٠٣,٨٢٦	الإجمالي
(١,٤١٦,١٤٧)	-	(١,١٧٩,٩٨٣)	(٤,٥٦٤)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
(٨٠٦,٥٣٢)	-	(٥١٢,٤٠٣)	(٤٢,٧٨٨)	الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
٤٧,٤٠٨,٩٢٨	-	٣٦,٥٩٠,٤٥١	٢,٩٥٦,٤٧٤	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض و التسهيلات ١٤١٦١٤٧ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١١٧٩ ٩٨٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالاجمالي)

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال .

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

٣٠ يونيو ٢٠٢٦الف جنيه مصري

افراد

التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالي
جيدة	٥,١٦١,٤١٢	١٥٥,٢٤١	٣,٥٧٧,٢٧٢	٨,٨٩٣,٩٢٥
الإجمالي	٥,١٦١,٤١٢	١٥٥,٢٤١	٣,٥٧٧,٢٧٢	٨,٨٩٣,٩٢٥

الف جنيه مصري

مؤسسات

التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالي
جيدة	٢٢,٥٦٢,١٤٨	٢,٢٣٧,٧٥٥	٢٤,٧٩٩,٩٠٣
المتابعة العادية	١,٠٨٧,٤٩٢	٦,٢٤١,٧١٤	٧,٣٢٩,٢٠٦
المتابعة الخاصة	٦٠,١٤٠	-	٦٠,١٤٠
الإجمالي	٢٣,٧٠٩,٧٨٠	٨,٤٧٩,٤٦٩	٣٢,١٨٩,٢٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥الف جنيه مصري

افراد

التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالي
جيدة	٤,٢٦٣,١١٤	١٣٨,٥٤٥	٣,٢٦٩,٥٦٩	٧,٦٧١,٢٢٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٦٣,١١٤	١٣٨,٥٤٥	٣,٢٦٩,٥٦٩	٧,٦٧١,٢٢٨

الف جنيه مصري

مؤسسات

التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالي
جيدة	١٤,٦٧٨,٤٠٦	٢,٩٠٥,٠٣٣	١٧,٥٨٣,٤٣٩
المتابعة العادية	٥٣٩,٣٨٣	٤٣٨,٦٠٦	٩٧٧,٩٨٩
المتابعة الخاصة	١٢٣,٥٩٣	-	١٢٣,٥٩٣
الإجمالي	١٥,٣٤١,٣٨٢	٣,٣٤٣,٦٣٩	١٨,٦٨٥,٠٢١

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أفراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٢٣٤,٣٧٥	١٨,٥١٩	١٥٧,٣٣٧	١,٤١٠,٢٣١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٣٢٧,٨٥٨	٢,١٩٤	٤٧,٣٠٣	٣٧٧,٣٥٥
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٢٩,٩٧٢	٤٣٠	٢٠,٢٩٧	١٥٠,٦٩٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوم	٦٥٨	-	١٨٤	٨٤٢
الإجمالي	١,٦٩٢,٨٦٣	٢١,١٤٣	٢٢٥,١٢١	١,٩٣٩,١٢٧
القيمة العادلة للضمانات	٧٢٧,٦٢٠	٣٢,٢٧١	-	٧٥٩,٨٩١

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
مؤسسات				
التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالى	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٦١١,٤٧٧	٧٠١,٥٣٥	٥,٣١٣,٠١٢	
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٢٥٦,١٨٦	٤٥,٩٨٤	٣٠٢,١٧٠	
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٧,١٠٢	١٧٣,٧٩٨	١٩٠,٩٠٠	
متأخرات أكثر من ٩٠ يوم	١١,٣٣٨	٣٤٠,٤٤٧	٣٥١,٧٨٥	
الإجمالي	٤,٨٩٦,١٠٣	١,٢٦١,٧٦٤	٦,١٥٧,٨٦٧	
القيمة العادلة للضمانات	٩٩,٢٤٨	٢٥٦,١٦١	٣٥٥,٤٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أفراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩٢٠,٨٩٤	١٧,١٣٦	١٧٤,٢٢٩	١,١١٢,٢٥٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٢٩٣,٢٧٨	١,٥٧١	٤١,٠٠٥	٣٣٥,٨٥٤
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٩٥,٤٠٦	١٤٥	٤,٥٧٩	٢٠٠,١٣٠
متأخرات أكثر من ٩٠ يوم	٣,١٢٢	-	٣,١٧٣	٦,٢٩٥
الإجمالي	١,٤١٢,٧٠٠	١٨,٨٥٢	٢٢٢,٩٨٦	١,٦٥٤,٥٣٨
القيمة العادلة للضمانات	٨٦٥,٧٧٣	١٥,١٦٥	-	٨٨٠,٩٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مؤسسات				
التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالى	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٩٠٨,٠٨٧	٢,٧٣٥,٠٨٩	٧,٦٤٣,١٧٦	
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٩٠,٥١٩	-	٩٠,٥١٩	
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	٢١٣,٦٥٩	١,٧٠٥,٢٥٦	١,٩١٨,٩١٥	
متأخرات أكثر من ٩٠ يوم	٥,٢٧٥	١٤٨,٠٥٦	١٥٣,٣٣١	
الإجمالي	٥,٢١٧,٥٤٠	٤,٥٨٨,٤٠١	٩,٨٠٥,٩٤١	
القيمة العادلة للضمانات	١,٧٥٤,٨٣٩	٥١٩,٣١٠	٢,٢٧٤,١٤٩	



عند الاثبات الاول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الاصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق او بأسعار الأصول المماثلة.

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)**قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤٥١٤٣٩ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٤٦٦١٠٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وفيما يلي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصري				
افراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٢,٤٦٦	٢٠١	٧٠,٦٩٥	١٤٣,٣٦٢
الإجمالي	٧٢,٤٦٦	٢٠١	٧٠,٦٩٥	١٤٣,٣٦٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

الف جنيه مصري				
مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	اجمالي	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٠٨,٠٧٧	-	٣٠٨,٠٧٧	
الإجمالي	٣٠٨,٠٧٧	-	٣٠٨,٠٧٧	
القيمة العادلة للضمانات	٤٦٤,٥٣٠	-	٤٦٤,٥٣٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري				
افراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٠,٣٥١	٢٦٨	٦٢,٩١٢	١٠٣,٥٣١
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

الف جنيه مصري				
مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	اجمالي	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٦٢,٥٧٨	-	٣٦٢,٥٧٨	
القيمة العادلة للضمانات	٣٠٦,٨٤٨	-	٣٠٦,٨٤٨	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٨٢١ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٥٧٧ ١٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

و تخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . و من المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل ، خاصة قروض تمويل العملاء

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات
-	-	حسابات جارية مدينة
٨٢١	١٤,٥٧٧	قروض مباشرة
٨٢١	١٤,٥٧٧	الإجمالي

٧/ أدوات و أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم ستاندر اند بور ومايعادله .

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	B أذون الخزانة المصرية
١٣,٩٩٥,٤٢٣	٢٣,٣٨٢,٩٨١	B سندات الخزانة المصرية
٢٠,٢٨٣,٥٤٦	١٤,٣٩٣,٩٨٧	الإجمالي
٣٤,٢٧٨,٩٦٩	٣٧,٧٧٦,٩٦٨	

٨/ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

الف جنيه مصري

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
عقارات	-
اجمالي	-

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول في ضوء ضوابط البنك المركزي.

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في اخر الفترة الحالية .

تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك عند إعداد هذا الجدول .

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	القاهرة	الاسكندرية و الدلتا و سيناء	الوجه القبلي	إجمالي	الف جنيه مصرى
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	١٣,٩٩٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣	
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	
قروض و تسهيلات للعملاء					
قروض لأفراد :					
- حسابات جارية مدينة	١٠,٣٤٧	٤١,٤١١	٥٧	٥١,٨١٥	
- بطاقات ائتمان	٩٣,٠١٢	٦٩,٥٦١	١٤,٠١٢	١٧٦,٥٨٥	
- قروض شخصية	٣,٩٩٤,٣٩٣	٢,٤٩٧,٧٢٤	٣٨١,٧٣٦	٦,٨٧٣,٨٥٣	
- قروض عقارية	٢,٣٣٠,٧٨٨	١,٢٥٧,٦٣٦	٢٨٥,٧٣٨	٣,٨٧٤,١٦٢	
قروض لمؤسسات :					
- حسابات جارية مدينة	٨,٠٠٩,٤٥٢	٩٨,٧٠٤	٨٤	٨,١٠٨,٢٤٠	
- قروض مباشرة	١٧,٠٧٦,٣٤٤	٣,٢٨٦,٦٥٣	٤٤٢,٧٢٢	٢٠,٨٠٥,٧١٩	
- قروض مشتركة	٩,٧٤١,٢٣٣	-	-	٩,٧٤١,٢٣٣	
استثمارات مالية :					
- أدوات دين	٢١,١٠٩,٧٦١	-	-	٢١,١٠٩,٧٦١	
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٧٦,٣٦٠,٧٥٣	٧,٢٥١,٦٨٩	١,١٢٤,٣٤٩	٨٤,٧٣٦,٧٩١	
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٣,٢٥٨,٢٣٥	٥,٦٤٠,٤٤٩	٧٢٣,٧٨٦	٧٩,٦٢٢,٤٧٠	

- قطاعات النشاط

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي	الف جنيه مصري
-	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	قروض لأفراد :
-	-	-	-	-	٥١,٨١٥	٥١,٨١٥	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	١٧٦,٥٨٥	١٧٦,٥٨٥	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	٦,٨٧٣,٨٥٣	٦,٨٧٣,٨٥٣	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	٣,٨٧٤,١٦٢	٣,٨٧٤,١٦٢	- قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	قروض لمؤسسات :
١٠٦,٩٦٠	١,٩٣٦,٢٦٧	١,٨٠٤,٠٤٨	٣,٩٥٤,١٠١	٣٠٦,٨٦٤	-	٨,١٠٨,٢٤٠	- حسابات جارية مدينة
٦,٣٦٦,٢٦٤	٦,٥٢٠,٣٧٤	١,٣٧١,٨٨٨	١,٢٨٥,٤٠٢	٥,٢٦١,٧٩١	-	٢٠,٨٠٥,٧١٩	- قروض مباشرة
-	٢,٠٨١,٠٢٩	١,٥٦١,٣٦١	٥,٩٣٢,١٥١	١٦٦,٦٩٢	-	٩,٧٤١,٢٣٣	- قروض مشتركة
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٨٢٦,٢١٥	-	-	٢٠,٢٨٣,٥٤٦	-	-	٢١,١٠٩,٧٦١	- أدوات دين
٧,٢٩٩,٤٣٩	١٠,٥٣٧,٦٧٠	٤,٧٣٧,٢٩٧	٤٥,٤٥٠,٦٢٣	٥,٧٣٥,٣٤٧	١٠,٩٧٦,٤١٥	٨٤,٧٣٦,٧٩١	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٠,٠٨١,٩٩٣	٨,٢٤٨,٠٥٣	٢,٩٤٩,٨٥١	٤٦,٣٥٥,٢٣٠	٢,٥٥٨,٠٤٦	٩,٤٢٩,٢٩٧	٧٩,٦٢٢,٤٧٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . و ينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد و العملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة و الخاصة في السوق و التغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد و معدلات أسعار الصرف و أسعار أدوات حقوق الملكية. و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. و تتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية . و تتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول و الالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

(ب-١) أساليب قياس خطر السوق وتعرف القيم المعرضة للخطر

يستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط. تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلقة بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	١٠% أقصى خسارة متوقعة
USD	(١٣٨,٨٩٠)	(١٣٨,٨٩٠)	-	(١٣,٨٨٩)
THB	-	-	-	-
EUR	(٤,٠٦٣)	(٤,٠٦٣)	-	(٤٠٦)
JPY	١٥١	-	١٥١	١٥
GBP	٣٤٩	-	٣٤٩	٣٥
CHF	(٧٦)	(٧٦)	-	(٨)
CAD	-	-	-	-
AED	(١,١٧٢)	(١,١٧٢)	-	(١١٧)
KWD	١٦٧	-	١٦٧	١٧
QAR	(١٦)	(١٦)	-	(٢)
CNY	٣٦٩	-	٣٦٩	٣٧
SAR	٦,٣٩٩	-	٦,٣٩٩	٦٤٠
LYD	-	-	-	-
EGP	(١٣٦,٧٨٣)	(١٣٦,٧٨٣)	-	(١٣,٦٧٨)
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦				(١٣,٦٧٨)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				(٥,٧٧٤)

ب/٢ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي و التدفقات النقدية . و قد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية و ذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم و كذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي .

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة حسب عملتها والمعادل لها بالجنية المصري :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						الف جنية مصري
الأصول المالية	جنية مصري	دولار أمريكي	يورو	جنية استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٠٣٦,٢٠٢	١,٦٤٠,٠٨٠	-	٤,٧٥٥	٧٨,٨١٤	٧,٧٥٩,٨٥١
أرصدة لدى البنوك	٦,١٧٢,٩٥٧	٣,٨٦٧,٩٢٧	١٠,٣٢١	٩٣,٣٧٠	٦,٩٩٤,٨١٦	١٧,١٣٩,٣٩١
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦,٨٥٧,٦٤٣	٦,٩٤٢,٨٥٨	١٩٤,٩٢٢	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-
قروض و تسهيلات للعملاء	٣٨,٨٣١,٤٢٥	١٠,٢٥٠,٠٦٢	٥٥٠,١١٧	٣	-	٤٩,٦٣١,٦٠٧
استثمارات مالية :						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١,٦٣٦,٤٥٧	٢,٠٥٨,٩٩٠	-	-	-	٢٣,٦٩٥,٤٤٧
بالتكلفة المستهلكة	١,٧٤٩,٢٣٩	٠	-	-	-	١,٧٤٩,٢٣٩
إجمالي الأصول المالية	٨١,٢٨٣,٩٢٣	٢٤,٧٥٩,٩١٧	٧٥٥,٣٦٠	٩٨,١٢٨	٧,٠٧٣,٦٣٠	١١٣,٩٧٠,٩٥٨
الالتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٣,١٥٩	٢,٠٦٥,٥٢٠	٢	٢٨٢	١,٦٩١,٤١٢	٣,٩٥٠,٣٧٥
ودائع العملاء	٦٣,٠٦٧,٦٧٢	٢٢,٤١٢,٤٢٧	٢٧	٩٧,٠٢٧	٦,٠٠٥,٠٣٥	٩١,٥٨٢,١٨٨
قروض أخرى	٣١٣,٨٦٢	-	-	-	-	٣١٣,٨٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٦٣,٥٧٤,٦٩٣	٢٤,٤٧٧,٩٤٧	٢٩	٩٧,٣٠٩	٧,٦٩٦,٤٤٧	٩٥,٨٤٦,٤٢٥
صافي المركز المالي للميزانية	١٧,٧٠٩,٢٣٠	٢٨١,٩٧٠	٧٥٥,٣٣١	٨١٩	(٦٢٢,٨١٧)	١٨,١٢٤,٥٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						الف جنية مصري
إجمالي الأصول المالية	جنية مصري	دولار أمريكي	يورو	جنية استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٧١,٩٣٧,٧٧٣	٢٣,٩٥٧,٨٨٦	١,٦٠٩,١٩٣	٩٢,٤٧٢	٤٤,١٠١	٩٧,٦٤١,٤٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	٥٣,٦٨٥,٦٢١	٢٣,٥٦٤,٩٥٥	١,٥٥٦,٨٩٥	٨٥,٣١٣	٦٨,٢٣٩	٧٨,٩٦١,٠٢٣
صافي المركز المالي للميزانية	١٨,٢٥٢,١٥٢	٣٩٢,٩٣١	٥٢,٢٩٨	٧,١٥٩	(٢٤,١٣٨)	١٨,٦٨٠,٤٠٢

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و هو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، و خطر القيمة العادلة لسعر العائد و هو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، و قد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات و لكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦							الف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
الأصول المالية							
-	-	-	-	-	٧,٧٥٩,٨٥١	٧,٧٥٩,٨٥١	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية
١٣,٩٤٨,٢٠٠	٢,٧٦٧,٦٠٢	-	-	-	٤٢٣,٥٨٩	١٧,١٣٩,٣٩١	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
٦٦٥,٨١٤	٢٢٢,٧٩٦	١٣,١٠٦,٨١٣	-	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣	هـ الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
٣٥,٦٧١,٦٥٧	١,٠٧٨,٨٠٦	٣,١٠٩,١٢٤	٧,٩٢٦,٩٧٦	١,٣٩٣,٦٠٥	٤٥١,٤٣٩	٤٩,٦٣١,٦٠٧	قروض و تسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٨٣٥,٥٢٠	٧٢,٢٦٠	١,١٠٥,٢٥٦	١٦,٧٦٠,٢١٩	٦٣١,٥٩٦	٤,٢٩٠,٥٩٦	٢٣,٦٩٥,٤٤٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٣,٩٨٠	-	١٤٨,٥٤٣	١,٥٦٦,٧١٦	-	-	١,٧٤٩,٢٣٩	بالتكلفة المستهلكة
٥١,١٥٥,١٧١	٤,١٤١,٤٦٤	١٧,٤٦٩,٧٣٦	٢٦,٢٥٣,٩١١	٢,٠٢٥,٢٠١	١٢,٩٢٥,٤٧٥	١١٣,٩٧٠,٩٥٨	إجمالي الأصول مالية
الالتزامات المالية :							
٢,٦٧٨,٠٧٦	٩٨٤,٥٨٧	-	-	-	٢٨٧,٧١٢	٣,٩٥٠,٣٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٠١٦,٢٨٤	٣,١٣٧,٢٥٩	٣,٣٥٢,٠٥٤	١١,٤٨٨,٢٣٦	-	٩,٥٨٨,٣٥٥	٩١,٥٨٢,١٨٨	الودائع
٣,١٢٥	٢٤,٩٨٠	٨٤,٣١٥	٢٠١,٤٤٢	-	-	٣١٣,٨٦٢	قروض أخرى
٦٦,٦٩٧,٤٨٥	٤,١٤٦,٨٢٦	٣,٤٣٦,٣٦٩	١١,٦٨٩,٦٧٨	-	٩,٨٧٦,٠٦٧	٩٥,٨٤٦,٤٢٥	إجمالي الالتزامات مالية
(١٥,٥٤٢,٣١٤)	(٥,٣٦٢)	١٤,٠٣٣,٣٦٧	١٤,٥٦٤,٢٣٣	٢,٠٢٥,٢٠١	٣,٠٤٩,٤٠٨	١٨,١٢٤,٥٣٣	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
٣١,١٣٤,٧٩٥	١٤,٠٥٣,٠٩٧	١٩,٢٢٢,٢٥٦	١٨,١٨٤,٦٠٣	١,٤٦١,٠٤٣	١٣,٥٨٥,٦٣١	٩٧,٦٤١,٤٢٥	إجمالي الأصول المالية
٥٢,٦٤٢,٤٢٢	٤,٥٧٣,٦٨٧	٤,٥٣٤,٩٤٩	٩,٣٠٧,٨٣٢	١٨٥,٩٣٩	٧,٧١٦,١٩٤	٧٨,٩٦١,٠٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
(٢١,٥٠٧,٦٢٧)	٩,٤٧٩,٤١٠	١٤,٦٨٧,٣٠٧	٨,٨٧٦,٧٧١	١,٢٧٥,١٠٤	٥,٨٦٩,٤٣٧	١٨,٦٨٠,٤٠٢	فجوة إعادة تسعير العائد

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراض و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

· الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

· مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.

· إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والاسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية

لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر أيضا

بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الاجل، و مستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و اتر

الالتزامات العرضية

مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية و المصادر والمنتجات والاجال.

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

(د - ١) أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الأصول المالية
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
١٧,١٤٠,٩٤٠	١٧,١٣٩,٣٩١	٦,٣٨٢,٨٤١	٦,٣٨١,١٥٧	ارصدة لدى البنوك
-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦	٢,٩٩٩,٢٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٩,٦٣١,٦٠٧	٤٨,٢١٥,٤٦٠	٣٨,٢٨٢,٨٣٧	٣٧,١٠٢,٨٥٥	قروض و تسهيلات للعملاء
١,٧٥٠,٦٧٦	١,٧٤٩,٢٣٩	٢,٢٣٣,٠٨٢	٢,٢٣١,٥٥٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
التزامات مالية				
٩١,٥٨٢,١٨٨	٩٠,٩٥١,٦٨٨	٧٥,٨٢١,٨٩٠	٧٥,٦٧٨,٣٤٨	ودائع العملاء
٣,٩٥٠,٣٧٥	٣,٩٥٠,٣٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥	ارصدة مستحقة للبنوك

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

يتم إثبات القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

يتم تحديد القيمة العادلة لادوات الدين بالتكلفة المستهلكة " سندات الخزانة المصرية" طبقا لاسعار رويترز المعلنة في نهاية الفترة

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا 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 بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:**الشريحة الأولى :**

تتكون الشريحة الأولى من جزأين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital –Tier One ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern –Tier One) ، متضمنا احتياطي مخاطر معيار IFRS^٩ حسب تعليمات البنك المركزي .

الشريحة الثانية :

- وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :
- ٤٥٠٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
 - ٤٥٠٪ من الاحتياطي الخاص.
 - ٤٥٠٪ من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
 - الأدوات المالية المختلطة .

• القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى لرأس المال.

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب الا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها المخصص).

• إستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية :

• الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.

• إجمالي قيمة إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعة عن ٦٠٪ من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .

محافظ التوريق .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات

• ويتم ترجيح الأصول و الالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

١- مخاطر الائتمان .

٢- مخاطر السوق .

٣- مخاطر التشغيل.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. و يتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال العام الماضي وفقا لتعليمات البنك المركزي .

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II.

طبقا لبازل II		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٩١٩,٣٣٤	٧٩٧,٧٠٠	الاحتياطي العام
١٠,٤٦٧,٨٩٨	٩,٦٢٨,٤٢٢	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٥٥٨,٢٠١)	(٥٩٣,٠٥٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١٦,٣٢٩,٠٣١	١٥,٣٣٣,٠٦٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٤٧٢,٧٨٩	٣١٩,٦٦٢	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
(٣٩٦,٥٢٦)	(٤١١,٢٥٥)	إجمالي الاستبعادات ٥٠% من الشريحة الثانية للاستثمار في الشركات غير المالية
٧٦,٢٦٣	(٩١,٥٩٣)	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٦,٤٠٥,٢٩٤	١٥,٢٤١,٤٧٦	إجمالي رأس المال
		<u>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</u>
٨٠,٨٢٩,٠٩٢	٦٩,٠٦٣,٦٨٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٠,٣٠%	٢٢,٠٧%	معيار كفاية رأس المال

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ محلى ١٠٦٢,٩١% أجنبي ٣٥٨,٥٧% إجمالي ٨١٠,٨٣%

* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ محلى ٢٠٢,٩٣% أجنبي ١٩٨,٩٢% إجمالي ٢٠٢,٠٤% .

* بلغت نسبة السيولة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ محلى ٤٧,٠٧% أجنبي ٦٧,٥٩%

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة على أساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية .

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٣٢٩,٠٣١	١٥,٣٣٣,٠٦٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
١٢٧,٢٠٣,٢٧٧	١٠٣,٠٢١,٤٠٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧,٣٠٧,٤٢٢	٤,٨٧٢,٩٤٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٣٤,٥١٠,٦٩٩	١٠٧,٨٩٤,٣٤٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٢,١٤%	١٤,٢١%	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالي 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- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة.

وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

ج – أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا و سيناء	الوجه القبلي	اجمالي
الايادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٩,٩٧٧,٥٥٤	٢,٥٤٧,٥٣٥	٣٠٣,٨٥٥	١٢,٨٢٨,٩٤٤
(٩,٢٦٧,٧٩٩)	(٢,٠١٠,٢٣٤)	(٢٣٧,٥٨٩)	(١١,٥١٥,٦٢٢)
نتيجة اعمال القطاع			
٧٠٩,٧٥٥	٥٣٧,٣٠١	٦٦,٢٦٦	١,٣١٣,٣٢٢
٧٠٩,٧٥٥	٥٣٧,٣٠١	٦٦,٢٦٦	١,٣١٣,٣٢٢
الايادات و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية			
١٠٩,٧٢٣,٨٤٠	٦,١٢٥,٣٣٣	١,١٦٢,٢٢١	١١٧,٠١١,٣٩٤
١٠٩,٧٢٣,٨٤٠	٦,١٢٥,٣٣٣	١,١٦٢,٢٢١	١١٧,٠١١,٣٩٤
١٠٩,٧٢٣,٨٤٠	٦,١٢٥,٣٣٣	١,١٦٢,٢٢١	١١٧,٠١١,٣٩٤
١٠٩,٧٢٣,٨٤٠	٦,١٢٥,٣٣٣	١,١٦٢,٢٢١	١١٧,٠١١,٣٩٤

تحليل القطاعات الجغرافية			
٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا و سيناء	الوجه القبلي	اجمالي
الايادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية			
٩,٦٥٦,٩٩٩	٢,١٠٤,٣٣٨	٢٦٤,٧٢٢	١٢,٠٢٦,٠٥٩
(٨,٤٥٦,٥١٢)	(١,٨٢٤,٦٠٧)	(٢٣٧,١٦٧)	(١٠,٥١٨,٢٨٦)
نتيجة اعمال القطاع			
١,٢٠٠,٤٨٧	٢٧٩,٧٣١	٢٧,٥٥٥	١,٥٠٧,٧٧٣
١,٢٠٠,٤٨٧	٢٧٩,٧٣١	٢٧,٥٥٥	١,٥٠٧,٧٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الايادات و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية			
٩٤,١٤٧,٧٢٢	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	٩٩,٧٥٤,١٤٧
٩٤,١٤٧,٧٢٢	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	٩٩,٧٥٤,١٤٧
٩٤,١٤٧,٧٢٢	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	٩٩,٧٥٤,١٤٧
٩٤,١٤٧,٧٢٢	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	٩٩,٧٥٤,١٤٧

٦- صافي الدخل من العائد

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
٩٥٣	٩٥٣	٤٤,١٤٧	٢,٧٣٧	عائد القروض والايرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات : - للبنوك - للعملاء
٣,٤٠٠,٢٠٢	١,٧٢٥,٨٤٢	٣,٦٨٠,٠٧٦	٢,٠٠٣,٦٠١	إجمالي (١)
٣,٤٠١,١٥٥	١,٧٢٦,٧٩٥	٣,٧٢٤,٢٢٣	٢,٠٠٦,٣٣٨	أذون وسندات الخزانة
١,٥٨٦,٧٢١	٨٨٣,١٧١	٢,٩٤٧,٣٠٥	١,٤٠٠,٧٤٢	ودائع وحسابات جارية
١,٥٩٢,٣٧١	٧٠٩,٥٦٩	٢٧٧,٧٦٥	١٨٢,٨٩٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
٤٥,٥١٨	٢٢,٧٧٤	٧٠,٧٣٥	٤١,٧٧٢	إجمالي (٢)
٣,٢٢٤,٦١٠	١,٦١٥,٥١٤	٣,٢٩٥,٨٠٥	١,٦٢٥,٤٠٦	إجمالي (٢+١)
٦,٦٢٥,٧٦٥	٣,٣٤٢,٣٠٩	٧,٠٢٠,٠٢٨	٣,٦٣١,٧٤٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء - قروض أخرى
(٥٢,٨١٨)	(٢٢,٦٠٩)	(٥٤,٠٤٠)	(١٥,١٨٥)	إجمالي
(٤,٠٦٣,٥٤٢)	(٢,٠٠٩,١٨٤)	(٤,٢٢٦,٥٩٧)	(٢,٢٠٠,٣٧٣)	صافي الدخل من العائد
(١٦,٦٢٧)	(٢٥,٠٦٦)	(٢٤,٥٢٢)	(١٢,٧٤٩)	
(٤,١٣٢,٩٨٧)	(٢,٠٥٦,٨٥٩)	(٤,٣٠٥,١٥٩)	(٢,٢٢٨,٣٠٧)	
٢,٤٩٢,٧٧٨	١,٢٨٥,٤٥٠	٢,٧١٤,٨٦٩	١,٤٠٣,٤٣٧	

٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	ايرادات الاتعاب و العمولات
٢٠٢,٥٥٣	٩٨,٩٤٩	١٦٥,٥٥٩	٨٦,٦٨٥	الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
-	-	٥,٦٠٤	١,٤٢٨	اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢,٩٥٢	٣٦٧	١٢,٨٨٩	٢,٢٣٨	اتعاب أعمال الامانة و الحفظ
٢٠٧,١٨٨	٩٨,٤٦٢	٢٧١,٥٠٨	١٣٣,٦٠٤	اخرى
٤١٢,٦٩٣	١٩٧,٧٧٨	٤٥٥,٥٦٠	٢٢٣,٩٥٥	اجمالي
(٦١,٠٦٨)	(٣٢,٢٩٠)	(٨٨,١٨٣)	(٥٣,٠٥٥)	مصروفات الاتعاب و العمولات
(٦١,٠٦٨)	(٣٢,٢٩٠)	(٨٨,١٨٣)	(٥٣,٠٥٥)	اتعاب أخرى مدفوعة
٣٥١,٦٢٥	١٦٥,٤٨٨	٣٦٧,٣٧٧	١٧٠,٩٠٠	اجمالي
				صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

٨- توزيعات أرباح

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٣٤,٥٨٣	١٢٨,٣٨٨	١٥٥,٥٧٩	١٥٥,٠٦٦	شركات تابعة و شقيقة
-	-	٦١,٨٥٥	-	اجمالي
١٣٤,٥٨٣	١٢٨,٣٨٨	٢١٧,٤٣٤	١٥٥,٠٦٦	

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
٨٥٦٠٤	٥١,٧٨٤	١٢٠,٩٦١	١٧,٧٣٧	اجمالي
٨٥,٦٠٤	٥١,٧٨٤	١٢٠,٩٦١	١٧,٧٣٧	

١٠- مصروفات إدارية

عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٥٢٤,٢٦٨)	(٢٦٣,٢٥١)	(٦٩٢,٥١٠)	(٣٦٠,١٩٧)
(٢٥,٨٦٢)	(١٢,٩١١)	(٣٠,١٠٨)	(١٥,٢٢٩)
(١,٤٥٦)	(٧٢٤)	(٢,٤٢٨)	(١,٣١٢)
(٥٥١,٥٨٦)	(٢٧٦,٨٨٦)	(٧٢٥,٠٤٦)	(٣٧٦,٧٣٨)
(٤٤٠,٨٠٤)	(٢٢٣,٨٩٥)	(٥٨٧,١٥٦)	(٣١٤,١١٤)
(٩٩٢,٣٩٠)	(٥٠٠,٧٨١)	(١,٣١٢,٢٠٢)	(٦٩٠,٨٥٢)

تكلفة العاملين

أجور و مرتبات

تأمينات إجتماعية

تكلفة المعاش (مزايا تقاعد أخرى)

الإجمالي

مصروفات إدارية أخرى

الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(٥,٢٧٥)	(٣,٥٧٣)	(١١,٨٧٩)	٣٨,١٨٤
٢٢	٤	٧٩٣	٧٩٣
(٤٢,٣٥٨)	(٨,٩١٢)	(٢٥,٣٧٤)	(٧,٤٠٦)
(٣١,٥٠٠)	(٣٨,٦٤٦)	١٨,٣٣٢	(٧,١٤٤)
(٧٩,١١١)	(٥١,١٢٧)	(١٨,١٢٨)	٢٤,٤٢٧

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

رد (عبء) المخصصات الأخرى

* أخرى

الإجمالي

يتضمن مبلغ ٤٩٠٠ ألف جنيه مصري يمثل صافي أرباح (خسائر) بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ومبلغ (٥٥٢) ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
(١١٧,٣٩٨)	(٨٢,١٣٢)	(٢٤٥,٤٤٨)	(٩٥,٩١١)
(١٧٧,٥٨٣)	(٨٧,١٨٩)	(٣٣٦,٧٣٥)	(١٧٤,٠٣٣)
(٢٩٦,٠٠٠)	(١٤٧,٠٠٠)	(٧٥,٤٨٥)	(٨١,٤٨٥)
٣,٤٥٤	١,٥٥٢	٧,٧٥٧	١٧,٢٧١
(٥٨٧,٥٢٧)	(٣١٤,٧٦٩)	(٦٤٩,٩١١)	(٣٣٤,١٥٨)

ضرائب إيرادات انون الخزانه

ضرائب سندات الخزينة و اوراق مالية

ضرائب الدخل

الضرائب المؤجلة

اجمالي

تضمن ايضا (٣٠) معلومات اضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيم العبء الفعلي للضريبة على ارباح البنك والمحل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٠٩٥,٣٠٠	١,٠٨٢,٣٠٤	١,٩٦٣,٢٣٣	١,٠١٣,٥٣٥
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%
٤٧١,٤٤٣	٢٤٣,٥١٨	٤٤١,٧٢٧	٢٢٨,٠٤٥
٨٩,٤٢٨	٧١,٢١٤	٩٩,٣٢٨	٣١,٤٩٨
٣٠,٥٦٧	-	١٢٦,٨٦٥	٨٢,٥٥٩
(٣,٩١١)	٣٧	(١٨,٠٠٩)	(٧,٩٤٤)
٥٨٧,٥٢٧	٣١٤,٧٦٩	٦٤٩,٩١١	٣٣٤,١٥٨
٢٨,٠٤%	٢٩,٠٨%	٣٣,١٠%	٣٢,٩٧%

يضاف / يخصم

مصروفات غير قابلة للخصم

إعفاءات ضريبية

تأثير المخصصات

اجمالي ضريبة الدخل

١٣- (عبء) رد خسائر الانتماء المتوقعة

عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٤٢٦	١٠,٦٣٠	(٢٢٤,٢٧٧)	(١٠٨,٧٤٣)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١١,١٨٨)	(١١,١٨٨)	-	٣٥٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١,١٤٠	(١,٣٣٨)	١٨٤	١١٣	ارصدة لدى البنوك
(١٥,٦٥٥)	(١٣٨)	(٢,٠٨٩)	١٣,٦٠٥	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥,١٩١	١,٢٣٣	(٤,١٦٣)	٣,١٨٣	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٨٧)	١٢٢	١٩٢	٣٧٤	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦,٥٢٧	(٦٧٩)	(٢٣٠,١٥٣)	(٩١,١١٢)	اجمالي

١٤-نصيب السهم في الأرباح

عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٥٠٧,٧٧٣	٧٦٧,٥٣٥	١,٣١٣,٣٢٢	٦٧٩,٣٧٧	صافي ارباح الفترة
(١٥٠,٧٧٥)	(٧٦,٧٥٣)	(١٣١,٢٥٣)	(٦٧,٩٣٨)	*حصة العاملين في ارباح المصرف
(١٧,٥٠٠)	(٨,٧٥٠)	(٢٢,٥٠٠)	(١١,٢٥٠)	*مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
١,٣٣٩,٤٩٨	٦٨٢,٠٣٢	١,١٥٩,٥٦٩	٦٠٠,١٨٩	
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
١,٢٢	٠,٦٢	١,٠٥	٠,٥٥	نصيب السهم في الأرباح

*مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٨١٢,٥٦٥	٦,٤٢٢,٦٠٢
٤,٩٤٧,٢٨٦	٦,٦٩١,٣٨٥
٧,٧٥٩,٨٥١	٧,٣٣٣,٩٨٧
٧,٧٥٩,٨٥١	٧,٣٣٣,٩٨٧
٧,٧٥٩,٨٥١	٧,٣٣٣,٩٨٧

نقدية

*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

الإجمالي

*تتمثل في المبالغ المودعة لدى البنك المركزي المصري في إطار قواعد حساب بنسبة ١٦% احتياطي الزامي و هي ارصدة بدون عائد.

١٦- ارصده لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٢٣,٥٨٩	١,٤٨٨,٠٧٧
١٦,٧١٧,٣٥١	٤,٨٩٤,٧٦٤
١٧,١٤٠,٩٤٠	٦,٣٨٢,٨٤١
(١,٥٤٩)	(١,٦٨٤)
١٧,١٣٩,٣٩١	٦,٣٨١,١٥٧
٢,٩٥١,٧٢٠	٣,٥٠٣,١٣٥
١٠,٧٩٨,٠٦٥	٢,١٣٨,٠٥٩
٣,٣٩١,١٥٥	٧٤١,٦٤٧
١٧,١٤٠,٩٤٠	٦,٣٨٢,٨٤١
(١,٥٤٩)	(١,٦٨٤)
١٧,١٣٩,٣٩١	٦,٣٨١,١٥٧
٤٢٣,٥٨٩	١,٤٨٨,٠٧٧
١٦,٧١٧,٣٥١	٤,٨٩٤,٧٦٤
١٧,١٤٠,٩٤٠	٦,٣٨٢,٨٤١
(١,٥٤٩)	(١,٦٨٤)
١٧,١٣٩,٣٩١	٦,٣٨١,١٥٧
١٧,١٣٩,٣٩١	٦,٣٨١,١٥٧
١٧,١٣٩,٣٩١	٦,٣٨١,١٥٧

*حسابات جارية

ودائع

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك خارجية

الرصيد

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الإجمالي

يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال

الإجمالي

أرصدة متداولة

الإجمالي

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ١٦٠ ٨٨٧ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، ويمثل قيمة رصيد مودع لدى البنك المركزي المصري بدون عائد وهو ما يمثل قيمة الفرق بين الأرصدة الحالية للشركات والمنشآت الصغيرة مقارنة بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي المصري من محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للبنك وسيتم مراجعة النسبة المحققة بصفة دورية ربع سنوية – وذلك وفقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ ، علما بأنه سوف يتم تحرير تلك الأرصدة بشكل جزئي أو كلي وفقا لما تم تحقيقه في كل فترة.

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٦٨٤	٦,٤٤٥
٦٤	١,٢٩٧
(٢٤٦)	(٥,٦٥٦)
٤٧	(٤٠٢)
١,٥٤٩	١,٦٨٤

مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة

عبء اضمحلال خلال الفترة

مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في اخر الفترة



١٧-أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٥,٥٨٨,٧٨٣	١٤,٨٧١,٢٣٥	أذون خزانة
٢٥,٥٨٨,٧٨٣	١٤,٨٧١,٢٣٥	الإجمالي
		<u>أذون خزانة مصرية</u>
٢,٠٩٦,١٤٢	٦٧٤,٩٧٧	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم
٦,٨٣٨,٦٢٣	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢,٧٩٢,١٣٧	١,٦٢٩,١٠٧	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٣,٨٦١,٨٨١	١٢,٥٦٧,١٥١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٢٥,٥٨٨,٧٨٣	١٤,٨٧١,٢٣٥	اجمالى
(٢,٢٠٥,٨٠٢)	(٨٧٥,٨١٢)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٢٣,٣٨٢,٩٨١	١٣,٩٩٥,٤٢٣	الإجمالي

فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٢٠٨٠٠ الف جنيه مصرى، لدى البنك المركزى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٦ مقابل ماقيمتها الاسمية ٢١١٠٢٥ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٨-قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	قروض لأجل
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	الإجمالي
(٤,٥٦٤)	-	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٤٢,٧٨٨)	-	خصم أوراق تجارية
٢,٩٥٦,٤٧٤	-	الاجمالى



١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أفراد
٥١,٨١٥	٤٥,٧٢٥	حسابات جارية مدينة
١٧٦,٥٨٥	١٥٧,٦٦٥	بطاقات ائتمان
٦,٨٧٣,٨٥٣	٥,٦٧٠,٤٤٠	قروض شخصية
٣,٨٧٤,١٦٢	٣,٥٥٥,٤٦٧	قروض عقارية
١٠,٩٧٦,٤١٥	٩,٤٢٩,٢٩٧	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨,١٠٨,٢٤٠	٥,٧٠٠,٥٣٥	حسابات جارية مدينة
٢٠,٨٠٥,٧١٩	١٥,٢٢٠,٩٦٥	قروض مباشرة
٩,٧٤١,٢٣٣	٧,٩٣٢,٠٤٠	قروض مشتركة
٣٨,٦٥٥,١٩٢	٢٨,٨٥٣,٥٤٠	اجمالي (٢)
٤٩,٦٣١,٦٠٧	٣٨,٢٨٢,٨٣٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٤١٦,١٤٧)	(١,١٧٩,٩٨٣)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٩٧,٣٢٧)	(٨٨,٤٥٩)	الدائن المعلق
(١,٤٠٨)	(٢,٩١٣)	خصم أوراق تجارية
(٧٠٧,٧٩٧)	(٤٢١,٠٣١)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مراجعات)
٤٧,٤٠٨,٩٢٨	٣٦,٥٩٠,٤٥١	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٣٨,٠٧٤,٥٣٤	٢٩,٤٩٦,٩٦٠	أرصدة متداولة
٩,٣٣٤,٣٩٤	٧,٠٩٣,٤٩١	أرصدة غير متداولة
٤٧,٤٠٨,٩٢٨	٣٦,٥٩٠,٤٥١	الاجمالي

تم منح ائتمان لتمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة للعملاء من خلال عقد مشاركة مع جهاز تنمية المشروعات والمتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بنسبة ٥٠ % لكلا من البنك والصندوق وبلغ نصيب الصندوق منها مبلغ ١٠٢ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مخصص خسائر الاضمحلال

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٣	٣٤٤	١٠٤,٦٥٨	١١٧,٠٠٥	٢,٤٥٤	٢٧٤,٤٨٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٧٧)	(٤٤١)	(١٣١)	-	(٦٤٩)
متحصلات ديون سبق اعدامها	-	٢٤٧	٤١٨	-	-	٦٦٥
تحويلات	١,٤٧٩	(٢٢٨)	١١٤,٥٨٥	١٨,٢٦٥	(٦٩٥)	١٣٣,٤٠٦
مبالغ مستردة خلال الفترة *	-	-	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)	-	-	-	-	-	-
الرصيد فى آخر الفترة المالية	١,٥٠٢	٢٨٦	٢٦٩,٢٢٠	١٣٥,١٣٩	١,٧٥٩	٤٠٧,٩٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٣٥	٣٥٤	٩٦,٦٩١	١١٥,٧٧٨	٤,٢٣٥	٢١٧,٠٩٣
مكون خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
مردود الى قائمة الدخل كمخصص	-	-	-	-	-	-
انتقذ الغرض منه	-	-	-	-	-	-
عبء الاضمحلال	-	-	-	-	-	-
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٣٦٢)	(١,٨٩١)	-	-	(٢,٢٥٣)
متحصلات ديون سبق اعدامها	-	٢٥٥	١,١٣٩	-	-	١,٣٩٤
تحويلات	(١٢)	٩٧	٥٨,٧١٩	١,٢٢٧	(١,٧٨١)	٥٨,٢٥٠
مبالغ مستردة خلال الفترة *	-	-	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)	-	-	-	-	-	-
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٢٣	٣٤٤	١٠٤,٦٥٨	١١٧,٠٠٥	٢,٤٥٤	٢٧٤,٤٨٤



مخصص خسائر الاضمحلال

ألف جنيه مصري

مؤسسات				٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الاجمالي	قروض اخرى	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
٩٠٥,٤٩٩	٨٢٨	٥١٨,٠٠٦	٣٨٦,٦٦٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٣١,٣٣٩	-	-	٢٣١,٣٣٩	مكون خلال الفترة
-	-	-	-	عبي اضمحلال IFRS
(٦,٣١٦)	-	-	(٦,٣١٦)	مردود الى قائمة الدخل مخصص انتقى الغرض منه
(٧,٧١٣)	-	-	(٧,٧١٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	مرتد الى قائمة الدخل
١٠,٧٠٣	-	-	١٠,٧٠٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٢٨,٨٤٢)	٧,٥٨٩	٤,٦٨٩	(١٤١,١٢٠)	تحويلات
٣,٥٧١	-	٣٢٩	٣,٢٤٢	فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)
١,٠٠٨,٢٤١	٨,٤١٧	٥٢٣,٠٢٤	٤٧٦,٨٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

مؤسسات				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الاجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
٦٨٢,٣٥٥	١,٨٦٧	٣١٦,٦٣٣	٣٦٣,٨٥٥	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٠٠,٢٨٥	-	٧١,٧٤٢	٣٢٨,٥٤٣	مكون خلال الفترة
(٩١,٢٧٤)	-	-	(٩١,٢٧٤)	مردود الى قائمة الدخل مخصص انتقى الغرض منه
(٤٠,٥٨٨)	-	-	(٤٠,٥٨٨)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
١٥,٤٠٤	-	-	١٥,٤٠٤	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٨,٢٥٠)	(١,٠٣٩)	١٣٠,٢٨٢	(١٨٧,٤٩٣)	تحويلات
(٢,٤٣٣)	-	(٦٥١)	(١,٧٨٢)	فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)
٩٠٥,٤٩٩	٨٢٨	٥١٨,٠٠٦	٣٨٦,٦٦٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>	
أ - مدرجة في السوق	١٩,٣٥٩,٠٨٥
ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :	١٢,٧١٩,٧٤٤
- مدرجة في السوق	٣,٢٩٩,٠٦٩
- غير مدرجة في السوق	٩٧٨,١٨٥
ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية	٢٨,٠٨٥
إجمالي (١)	٢٣,٦٩٥,٤٤٧
<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>	
أ - أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٣٣,٠٨٢
- مدرجة في السوق	١,٧٥٠,٦٧٦
إجمالي	١,٧٥٠,٦٧٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٥٢٨)
إجمالي (٢)	١,٧٤٩,٢٣٩
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)	٢٥,٤٤٤,٦٨٦
- أرصدة متداول	١٩,٢٥٦,٦٣٧
- أرصدة غير متداولة	١٨,٢٥٠,٣٦٧
إجمالي	١,٠٠٦,٢٧٠
- أدوات دين ذات عائد ثابت	١٩,٢٥٦,٦٣٧
- أدوات دين ذات عائد متغير	٢٥,٤٤٤,٦٨٦
إجمالي	٢٠,٦٣٦,٢٨٥
	١٤,٦٥٠,٦٧٥
	٣٠٢,١٥١
إجمالي	٢١,١٠٩,٧٦١
	١٤,٩٥٢,٨٢٦

*وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تشمل وثائق الصندوق الذي أسسه البنك وهي تشمل نسبة اثنان في المائة من إجمالي عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومي التراكمي بالجنيه المصري (رشاء) التي اكتتبت فيها البنك عند الاصدار الاولي للصندوق ويتعين على البنك الاحتفاظ بتلك الوثائق حتى انقضاء عمر الصندوق طبقا لاحكام القانون وقد بلغت القيمة الاسمية لحصة البنك في الصندوق خمسة ملايين جنيه.

الاوراق المالية (ادوات الدين) المدرجة في السوق ولا يتم التداول عليها بصفة منتظمة ، يتم تقييم الادوات المالية التي لا يتم التداول عليها لمدة اكثر من ٣ شهور باستخدام طريقة منحني العائد وفقا لاسعار السوق المعلنة من رويترز.

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة	١,٥٢٨
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(١,٢٠٥)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١,١١٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-
الرصيد في اخر الفترة	١,٤٣٧
	١,٥٢٨

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٧,٠٢٥,٠٨٣	٢,٢٣٣,٠٨٢	١٩,٢٥٨,١٦٥	
إضافات			
١١,٠٢٣,٤٥٤	٢١٩,١٦٨	١١,٢٤٢,٦٢٢	
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٣٢٨,٠١٩)	(٦٩٧,٨١١)	(٥,٠٢٥,٨٣٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٣٣,٠٨٨)	٢,٤٣٦	(٣٠,٦٥٢)
التغير في القيمة العادلة	٣٢,١٥٣	-	٣٢,١٥٣
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٢٤,١٣٦)	(٦,١٩٩)	(٣٠,٣٣٥)
إجمالي	٢٣,٦٩٥,٤٤٧	١,٧٥٠,٦٧٦	٢٥,٤٤٦,١٢٣
مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١,٤٣٧)	(١,٤٣٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢٣,٦٩٥,٤٤٧	١,٧٤٩,٢٣٩	٢٥,٤٤٤,٦٨٦
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥	٩,٣٨٧,٩٤١	٦,١٥٧,٤٧٨	١٥,٥٤٥,٤١٩
إضافات	١٢,٠٢٠,٧٣٤	٦٥٨,٣٢٨	١٢,٦٧٩,٠٦٢
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٧,٢٩٤,١٠٨)	(٤,٤٦٢,٥٨٣)	(١١,٧٥٦,٦٩١)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٧٥,٠٨٠)	(٤٩,٨١٢)	(١٢٤,٨٩٢)
التغير في القيمة العادلة	٣,٠٢٥,٠٤٢	-	٣,٠٢٥,٠٤٢
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٣٩,٤٤٦)	(٧٠,٣٢٩)	(١٠٩,٧٧٥)
إجمالي	١٧,٠٢٥,٠٨٣	٢,٢٣٣,٠٨٢	١٩,٢٥٨,١٦٥
مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١,٥٢٨)	(١,٥٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٧,٠٢٥,٠٨٣	٢,٢٣١,٥٥٤	١٩,٢٥٦,٦٣٧

أرباح إستثمارات مالية

عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	عن الثلاثة اشهر المنتهية في	عن الستة اشهر المنتهية في	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣,٩٣٢	٣,٧٨١	١٠٣,٠٧٥	٩٥,٦٨٤	أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣,٩٣٢	٣,٧٨١	١٠٣,٠٧٥	٩٥,٦٨٤	الرصيد في آخر الفترة

الف جنيه مصري٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
شركات تابعة وشقيقة							
شركة يوناتيد	مصر	٤,٤٩٢,٨٤٦	٣,٧٦٨,٨٦٧	٥٠٥,٨٥٤	٨١,٦٣٤	٣٩٢,٣٢٠	٩١,٦٤%
الاجمالي		٤,٤٩٢,٨٤٦	٣,٧٦٨,٨٦٧	٥٠٥,٨٥٤	٨١,٦٣٤	٣٩٢,٣٢٠	٩١,٦٤%

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
شركات تابعة وشقيقة							
شركة يوناتيد	مصر	٤,١١٣,٧١٤	٣,٣٨٢,٤٠٠	٩٤٣,١٤١	١٢٦,٢٥٧	٣٩٢,٣٢٠	٩١,٦٤%
الاجمالي		٤,١١٣,٧١٤	٣,٣٨٢,٤٠٠	٩٤٣,١٤١	١٢٦,٢٥٧	٣٩٢,٣٢٠	٩١,٦٤%

٢٢- أصول غير ملموسة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صافي القيمة الدفترية في اول الفترة	١٨١,٧٩٨	٧٨,٤٨٦
الإضافات	٢٦,٧١٧	١٧٥,٥٧١
الاستهلاك	(٤٦,٨٤٠)	(٧٢,٢٥٩)
صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة	١٦١,٦٧٥	١٨١,٧٩٨

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٩٧,٢٠٣	١,٧٣٧,٩٣٢	إيرادات مستحقة
٢٠٠,١٩٤	٣١٨,٥١٣	مصرفوات مقدمة
١,٢٩٥,٥٣٤	١,٦٨٤,٥١٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٠١,٣٧٤	١٩٧,٨٧٠	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١١,٧٣٣	١٣,١٦٨	تأمينات وعهد
٢٤١,٩٣٦	٢٤٤,٨٠٧	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٥٥٢ الف جنيه عام ٢٠٢٦ ومبلغ ٥٥٢ الف جنيه عام ٢٠٢٥)
٢,٧٤٧,٩٧٤	٤,١٩٦,٨٠٠	الإجمالي
(٨,٣٣٤)	(٢,٦٦٨)	**مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٣٩,٦٤٠	٤,١٩٤,١٣٢	الإجمالي

*بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٥١ مليون جنيه ومبلغ ٥١ مليون في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

**يتضمن مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ٢٣٩٤ الف جنيه يمثل قيمة مخصص خسائر اضمحلال العوائد التي لم تستحق بعد على العملاء.



٢٤-أصول ثابتة

الف جنيه مصرى

أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول العام المالي ٠١ يناير ٢٠٢٥						
٤٨٣,٨٠١	١٩,٧٥٠	٥٠٣,٤٣٨	٣٩,٨٣٩	٤٠,٩١٨	٣١٤,٣٣٢	١,٤٠٢,٠٧٨
(١٥٥,٨٥٠)	(١٤,٨١٠)	(٣٧٤,٤١٧)	(١٩,٤١٤)	(٣٠,٥١٦)	(٢٦٥,٤٢٤)	(٨٦٠,٤٣١)
٣٢٧,٩٥١	٤,٩٤٠	١٢٩,٠٢١	٢٠,٤٢٥	١٠,٤٠٢	٤٨,٩٠٨	٥٤١,٦٤٧
١,٩١٦	.	٤٣,٠٦٥	٢٠,٨٩١	٣,٦٣٣	١٤,٨٨٩	٨٤,٣٩٤
.	.	(١٢)	.	.	.	(١٢)
.	.	٤	.	.	.	٤
(١٢,٨٨٧)	(١,١٢٢)	(٤٨,٢٩٩)	(٨,١٦٢)	(٢,٤٨٠)	(١٤,٣٨١)	(٨٧,٣٣١)
٣١٦,٩٨٠	٣,٨١٨	١٢٣,٧٧٩	٣٣,١٥٤	١١,٥٥٥	٤٩,٤١٦	٥٣٨,٧٠٢
صافي القيمة الدفترية آخر العام المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
التكلفة في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦						
٤٨٥,٧١٧	١٩,٧٥٠	٥٤٦,٤٩١	٦٠,٧٣٠	٤٤,٥٥١	٣٢٩,٢٢١	١,٤٨٦,٤٦٠
(١٦٨,٧٣٧)	(١٥,٩٣٢)	(٤٢٢,٧١٢)	(٢٧,٥٧٦)	(٣٢,٩٩٦)	(٢٧٩,٨٠٥)	(٩٤٧,٧٥٨)
٣١٦,٩٨٠	٣,٨١٨	١٢٣,٧٧٩	٣٣,١٥٤	١١,٥٥٥	٤٩,٤١٦	٥٣٨,٧٠٢
١,٧٢٥	١١٤	١٠,١٣٢	.	٣,٧٠٤	٥,٩٤٠	٢١,٦١٥
.	(٢٤٣)	(٣,٢٩١)	.	(٤٧٧)	(١٨٦)	(٤,١٩٧)
.	٢٤٣	٣,٢٩١	.	٤٧٧	١٨٦	٤,١٩٧
(٦,٥٠٧)	(٥٢٦)	(٢٤,١٥٠)	(٥,٢٠٣)	(١,٣٧٧)	(٧,٥٦٦)	(٤٥,٣٢٩)
٣١٢,١٩٨	٣,٤٠٦	١٠٩,٧٦١	٢٧,٩٥١	١٣,٨٨٢	٤٧,٧٩٠	٥١٤,٩٨٨
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦						
الرصيد في آخر الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦						
٤٨٧,٤٤٢	١٩,٦٢١	٥٥٣,٣٣٢	٦٠,٧٣٠	٤٧,٧٧٨	٣٣٤,٩٧٥	١,٥٠٣,٨٧٨
(١٧٥,٢٤٤)	(١٦,٢١٥)	(٤٤٣,٥٧١)	(٣٢,٧٧٩)	(٣٣,٨٩٦)	(٢٨٧,١٨٥)	(٩٨٨,٨٩٠)
٣١٢,١٩٨	٣,٤٠٦	١٠٩,٧٦١	٢٧,٩٥١	١٣,٨٨٢	٤٧,٧٩٠	٥١٤,٩٨٨
صافي القيمة الدفترية						

بلغت صافي الأصول الثابتة غير المسجلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٩١ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩٥ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣,٧٣٢	٦١,١٥٣	حسابات جارية
٣,٩٢٦,٦٤٣	٢,٨١٢,٦٢٢	ودائع
٣,٩٥٠,٣٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥	الإجمالي
١٨٢,٣٥٣	١٨٥,٩٣٩	البنك المركزي
٢,٠٦٨,١٩٥	٢,٦٥٦,٤٢٨	بنوك محلية
١,٦٩٩,٨٢٧	٣١,٤٠٨	بنوك خارجية
٣,٩٥٠,٣٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥	الإجمالي
٢٣,٧٣٢	٦١,١٥٣	أرصدة بدون عائد
٣,٩٢٦,٦٤٣	٢,٨١٢,٦٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٩٥٠,٣٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥	الإجمالي
٣,٧٦٨,٠٢٢	٢,٦٨٧,٨٣٦	أرصدة متداولة
١٨٢,٣٥٣	١٨٥,٩٣٩	أرصدة غير متداولة
٣,٩٥٠,٣٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥	الإجمالي

٢٦- ودائع عملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦,٦٤٧,٣٣٤	١٨,٥٩٩,٩٩٠	ودائع تحت الطلب
٢١,٧٣٣,٩٩٦	١٥,٧٢٥,١٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٠,٧١٠,٦٥٩	١٨,٨٥٥,٥٣٥	شهادات ادخار وإيداع
٢٠,٨٤٠,٨٥٣	٢١,٤٦١,٠٨٣	ودائع التوفير والاستثمار
١,٦٤٩,٣٤٦	١,١٨٠,١٣٠	ودائع أخرى
٩١,٥٨٢,١٨٨	٧٥,٨٢١,٨٩٠	الإجمالي
٤١,١٢٢,٠٧٦	٢٨,٠٨٧,٨٥١	ودائع مؤسسات
٥٠,٤٦٠,١١٢	٤٧,٧٣٤,٠٣٩	ودائع أفراد
٩١,٥٨٢,١٨٨	٧٥,٨٢١,٨٩٠	الإجمالي
٩,٥٨٨,٣٥٥	٧,٦٧٧,٨٧٠	أرصدة بدون عائد
٦٥,٣٢٥,١٦٤	٥٢,٨٦٣,٧٣٣	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٦٦٨,٦٦٩	١٥,٢٨٠,٢٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩١,٥٨٢,١٨٨	٧٥,٨٢١,٨٩٠	الإجمالي
٧٠,٥٠٥,٥٩٧	٦٦,٧٧٩,٤١٦	أرصدة متداولة
٢١,٠٧٦,٥٩١	٩,٠٤٢,٤٧٤	أرصدة غير متداولة
٩١,٥٨٢,١٨٨	٧٥,٨٢١,٨٩٠	إجمالي ودائع العملاء



٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣١٣,٨٦٢	٢٦٥,٣٥٨
٣١٣,٨٦٢	٢٦٥,٣٥٨

* جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

الرصيد

* قروض متوسطة وطويلة الأجل لمدة ٣ سنوات و ٥ سنوات بغرض تمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة.

٢٨-التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٨٦,٩٠٦	٣٩٤,٣١٤
٠	٠
٩٦,٤١٤	٦٠,١٧١
١,٥٦٨,٨٧٥	١,٥٧١,٥٥٠
٢,٤٥٢,١٩٥	٢,٠٢٦,٠٣٥

عوائد مستحقة

إيرادات مقدمة

مصرفوات مستحقة

ارصدة دائنة متنوعة

الرصيد



الف جنيه مصري

٢٩-مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول العام المالي ١ يناير ٢٠٢٥									
٣٨,١٥٠	٢٧,٤٨٦	١٣,٨٢٦	٢١,٢٦٩	١٠٠,٧٣١	٣٦,٦٧٣	٦,٧٤٤	١٨,٢٥١	١٨,٦٧٤	٨٠,٣٤٢
الرصيد أول الفترة / العام									
٨,٢٧٢	١٤,٨٥٧	٣,٩٦٩	٥,٢٤٥	٣٢,٣٤٣	٤,٦٧٠	٢٣,٧٢٣	١٠,٧٩٩	٦,٢٢٧	٤٥,٤١٩
المكون خلال الفترة / العام									
٠	٠	٠	٠	٠	(٨٠١)	٠	٠	٠	(٨٠١)
محول خلال الفترة / العام									
٠	(٧٩٧)	(٢٤٨)	٠	(١,٠٤٥)	٠	(٢,٩٨١)	(١٥,٢١٤)	٠	(١٨,١٩٥)
المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه									
٠	٠	١	٢٥	٢٦	٠	٠	(٩)	(٢٤)	(٣٣)
فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية									
(٦٩٨)	٠	٠	(٦,٣٤٦)	(٧,٠٤٤)	(٢,٣٩٣)	٠	٠	(٣,٦٠٨)	(٦,٠٠١)
المستخدم خلال الفترة / العام									
٤٥,٧٢٤	٤١,٥٤٦	١٧,٥٤٨	٢٠,١٩٣	١٢٥,٠١١	٣٨,١٤٩	٢٧,٤٨٦	١٣,٨٢٧	٢١,٢٦٩	١٠٠,٧٣١
الرصيد آخر الفترة / العام									

٣٠-الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الف جنيه مصري	الالتزامات	الأصول	الأصول
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٠	٠	١٥,٣٤٠	٢١,٣٩٣
٠	٠	٢٩,٩٧٣	٣١,٦٧٧
٩٤٩,٦١٣	٩٤٥,٦٩٧	٠	٠
٩٤٩,٦١٣	٩٤٥,٦٩٧	٤٥,٣١٣	٥٣,٠٧٠

الأصول الثابتة وغير الملموسة

المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)

فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة

اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل / التزام

* لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبة المؤجلة بالنسبة لمخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة

حركة الأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة:

الالتزامات	الالتزامات	الأصول	الأصول
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٧٤,٠٥٤	٩٤٩,٦١٣	٤٠,٨٠٨	٤٥,٣١٣
٦٧٥,٥٥٩	٥,٤٨٩	٤,٥٠٥	١٧,٢٧١
٠	(٩,٤٠٥)	٠	(٩,٥١٤)
٩٤٩,٦١٣	٩٤٥,٦٩٧	٤٥,٣١٣	٥٣,٠٧٠

رصيد اول الفترة / العام

إضافات

استيعادات

رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات	الالتزامات	الأصول	الأصول
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٩٤٩,٦١٣	٩٤٥,٦٩٧	٠	٠
٩٤٩,٦١٣	٩٤٥,٦٩٧	٠	٠

فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية

رصيد نهاية الفترة / العام

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

٣١-التزامات مزايا التقاعد :

التزامات مدرجه بالميزانية عن :
المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري
٦٨,٤٦٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الف جنيه مصري
٧١,٧٨٦

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الف جنيه مصري
١,٤٥٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الف جنيه مصري
٢,٤٢٨

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري
٦٨,٤٦٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الف جنيه مصري
٧١,٧٨٦

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفه الخدمه الحاليه

مزايا مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري
٦١,١٢٨
١٥,٧٢٧
(٨,٣٨٦)
٦٨,٤٦٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الف جنيه مصري
٦٨,٤٦٩
٨,٩١٧
(٥,٦٠٠)
٧١,٧٨٦

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة

معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا

معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة

معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا

توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد في سن الستين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
%١٥,٣٧
%١٩,٥٠
%٣٤,٥٥
%١٢,٣٠
%٥,٧٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٦
%١٥,٣٧
%١٩,٥٠
%٣٤,٥٥
%١٢,٣٠
%٥,٧٥

٣٢ حقوق الملكية

(١) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٧,٥ مليار جنيه مصري.

(٢) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على مليار ومائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات. وكان يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على خمسمائة وخمسون مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات، وقررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠٢٤ بتخفيض القيمة الاسمية لسهم البنك من عشرة جنيهات مصري الي خمسة جنيهات مصري للسهم مع ثبات رأس المال وبذلك يصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على عدد مليار ومائة مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم.

طرح المصرف ٣٠% من الاسهم بعدد ٣٣٠ مليون سهم.

تم تقسيم الطرح الي شريحتين:

١- طرح خاص للمؤسسات و المستثمرين ذوى الخبرة.

٢- طرح عام للجمهور.

تم تحديد السعر النهائي للسهم عند ١٣,٨٥ جنيه في الطرح وتم تغطية الطرح للمؤسسات حوالى ٦ مرات والعام للمستثمرين الافراد حوالى ٥٩ مرة.

تم ادراج سهم المصرف في البورصة وبدا التداول فعليا في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بسعر افتتاحي ١٣,٨٥ جنيه.

(٣) احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨٤,٥٤١	١٨٤,٥٦٢	احتياطي رأسمالى
٣,٠٢١,٦٤٣	٢,٩٥١,٢٠٥	إحتياطي القيمة العادلة
٥٩٤,٤٣٤	٧٠٩,٧٣٣	احتياطي قانونى
٦٣,٧٠٤	٦٩,٥٥٤	احتياطي مخاطر بنكية (اصول الت ملكيتها)
٧٤,٧٣١	٧٤,٧٣١	احتياطي المخاطر العام *
١,٨٤٩	١,٨٤٩	احتياطي مخاطر عام IFRS٩**
٣,٩٤٠,٩٠٢	٣,٩٩١,٦٣٤	إجمالي الاحتياطات فى آخر الفترة

* طبقا لتعليمات البنك المركزى بتطبيق معيار IFRS٩ اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- ائتمان واحتياطي مخاطر IFRS٩ فى احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقا لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقا للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

** احتياطي مخاطر عام IFRS٩ لا يتم التصرف فيه الا بعد الرجوع الى البنك المركزى.

(٣-أ) احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٠٢١,٦٤٣	٧٣٠,٠٤١	الرصيد في أول الفترة / العام
(٧٩,٧٠٦)	٣,٠٨٠,٢٦٦	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٨١٦)	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٣٥١	(١١٠,٢٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٩١٧	(٦٧٥,٥٥٩)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
٢,٩٥١,٢٠٥	٣,٠٢١,٦٤٣	الرصيد في آخر الفترة / العام

(٤) الأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٢٥٢,٦٨٧	٧,٢٥٥,٣٦٧	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١٢٨,٩٦٧)	(١٤٦,٧٢٥)	محول الى احتياطات
٧,٧٩٧	٢,٨١٦	محول من احتياطات
(١,٢٩٠,١٢٢)	(١,١٣٧,٠٦٩)	توزيعات أرباح
(٢٣,٠٠١)	(٢٧,٧٠٥)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١,٣١٣,٣٢٢	٢,٣٠٦,٠٠٣	أرباح الفترة / العام
٨,١٣١,٧١٦	٨,٢٥٢,٦٨٧	رصيد الأرباح المحتجزة

•قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦ الموافقة على التصديق على حساب توزيع الأرباح عن عام ٢٠٢٥ الذي يتضمن تكوين احتياطي قانوني بمبلغ ٢٩٩ ١١٥ ألف جنيه واحتياطي رأسمالي بمبلغ ٢١ ألف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٣٦٤٧ ألف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٨٢٥٠٠ ألف جنيه و توزيعات ارباح للعاملين ومجلس الادارة بمبلغ ١٢٢ ٤٦٥ ألف جنيه.

٣٣-النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٨١٢,٥٦٥	٨٠٧,١٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,١٤٠,٩٤٠	١٥,٨٧٦,٣٩٣	أرصدة لدى البنوك
٦٦٥,٨١٣	.	إذون الخزانة
٢٠,٦١٩,٣١٨	١٦,٦٨٣,٤٩٣	اجمالي

٣٤-التزامات عرضية وارتباطات

(أ)مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، كما يوجد بعض القضايا لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه غير المتوقع تحقيق خسائر عنها.

(ب)ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقداات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٧٠١٤٥ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٦٥٠٧٠٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة في توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	
٢,٠٣٧,٢٠٧	١,٦٧٨,١٨٤	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٥,٨٨٥,٩٢٥	٣,٥٣٧,٧٤٨	خطابات ضمان
٧,٩٢٣,١٣٢	٥,٢١٥,٩٣٢	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	
١,٠٥٤	١,٠٥٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١,٠٥٤	١,٠٥٤	الاجمالي

٣٥- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري*

ضمن الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٩٤٧,٢٨٦	٦,٦٩١,٣٨٥	حسابات جارية طرف البنك المركزي
٢,٧٩٦,٢٨٩	٢,٣٩٦,٦٣٣	حسابات جارية وودائع طرف البنك المركزي
١٤,٨٧١,٢٣٥	٢٥,٥٨٨,٧٨٣	اذون الخزانة
١٧,١٧٦	١٥,١٦٣	فوائد مستحقة على الودائع
١٨٢,٣٥٣	١٨٥,٩٣٩	ودائع مستحقة للبنك المركزي
		<u>ضمن قائمة الدخل</u>

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٦,٣٩٤	١,٤٨٢,٤٧٥	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
١,٣٠٦,٦٢٩	٧٦١,٤٠٦	عائد على اذون الخزانة
١١,١٠٦	٩,١٣١	مصروفات الاشراف والرقابة
٣,٢٠٨	٢,٥٩٩	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي
		(ب) شركة يونيأيتد للتمويل (الشركة العربية سابقا)
		<u>ضمن الميزانية</u>

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩,٠٤٥	٩٩,٨٤٣	الودائع
٣٩٢,٣٢٠	٣٩٢,٣٢٠	استثمار في شركات تابعة
٩٦٣,٥٨٣	٩١٤,٨٢٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٥٨٦	٦,٥٢١	ايرادات مستحقة
٨١,٥٠٠	١٠١,٨٨٨	خطابات ضمان
		<u>ضمن قائمة الدخل</u>

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,١٣٦	٣,١٤٣	فوائد مدفوعة على الودائع
٣٧٠	٤١١	عمولات محصلة
٦١,٨٥٥	٠	توزيعات ارباح
٣٣,٥٩٠	١١,٩٢٦	ايجار
٩٩,٠٤١	١١١,٤٧٦	فوائد قروض مدرجة
١,٢٠٠	٩٧٥	مكافأة اعضاء مجلس الادارة

* كافة المعاملات التي تمت مع البنك المركزي ليست في اطار انه مساهم في المصرف المتحد.

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافي المكافآت والمرتبات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهري ٦٨٣ ألف جنيه مصري للفرد خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

٣٦-الموقف الضريبي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة (المصرف الاسلامي – بنك النيل – البنك المصري المتحد)

تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة عن جميع انواع الضرائب حتى تاريخ الدمج.

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي واستلام نماذج الربط وسداد الضريبة المستحقة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقاً لاحتساب الضريبة من المنظومة الالكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة في نوفمبر ٢٠٢٣ ، هذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية والسنوية وفقاً لنصوص قانون ضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته واللائحة التنفيذية المنظمة له.

ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي واستلام نماذج الربط الضريبي وسداد الضريبة المستحقة بالكامل.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

يتم سداد وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على جوائز اليانصيب في المواعيد القانونية.

ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم الانتهاء من اعمال الفحص على اساس فعلى وعقد لجان داخلية واستلام نموذج (١٩) وتم الاتفاق والموافقة على نتائج عمل اللجان الداخلية وسداد الضريبة المستحقة.

سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥

تم اعداد للإقرار الضريبي وتقديمه فور اعتماد القوائم المالية للمصرف وتم الانتهاء من اعمال دراسة السعر المحايد مع مكتب متخصص وتقديمها لمصلحة الضرائب.

تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الفحص لسنوات ٢٠٢١-٢٠٢٢ وفى انتظار النتائج النهائية.

علماً بأنه :-

يتم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بصفة منتظمة.

يتم سداد وتوريد ضرائب الخصم والاضافة طبقاً للمستقطع الفعلي من ممولي وموردي المصرف بصفة ربع سنوية منتظمة.

يتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً للمادة ٥٦ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥

يتم متابعة سداد الضريبة المستحقة على عائد أذون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.

يتم سداد ضريبة القيمة المضافة عن تعاملات المصرف مع الجهات الغير مقيمة والتي تسمى التكلفة العكسي للتعاملات.

يتم سداد الضريبة العقارية بشكل منتظم فور صدور المطالبات من المأمورية المختصة.

٣٧- أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بلغت مبلغ ٩ ٧٨٥ ٦٨٨ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٥ ٧٩٠ ٤٩٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٨- صندوق استثمار بنك المصرف المتحد (ذو العائد اليومي التراكمي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الإسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري خُصص للبنك ٠٠٠ ٥٠ وثيقة منها (قيمتها الإسمية ٥٠٠٠ ألف جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق ، وتمثل ٢% من عدد الوثائق عند الإصدار الأولى للصندوق أدرجت ببند استثمارات مالية.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٤٤,٢٤ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ جنيه مقابل مبلغ ١٣١,٦٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦,٧٦٣,٢٥٧ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل عدد ٧,٠٧٠,٨٦٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٢٣٢٩ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ١٦٤٦ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٣٨٤٨ ألف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢١٣٢٦ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وفقاً لقرار لجنة الاشراف على الصندوق باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٥ وعدم ممانعة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٨ / ٧ / ٢٠٢٥ تقرر تعديل القيمة الاسمية للوثائق المصدرة من صندوق استثمار المصرف المتحد النقدي ذو العائد اليومي التراكمي رخاء (من ١٠٠ جم الى ٢٥ جم) على أن يتم تجزئة سعر وثيقة الصندوق بنسبة (١ : ٤) وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٥.

٣٩- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة والعام المالي السابق لتتفق مع تبويب القوائم المالية للفترة المالية الحالية.