



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



المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

جدول المحتويات

الصفحة

٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي المجمعة
٤	قائمة الدخل المجمعة
٥	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٧٤-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة 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 مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة 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 المجمعة عمل استقارير 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 المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمصرف المتحد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة 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 المجمعة.

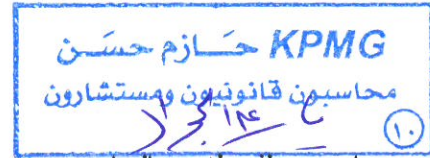
مراقبا الحسابات

نفي سيد محمد

نفي 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

القاهرة في: ١٣ أغسطس ٢٠٢٦



قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الأصول	الإيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥	٧٧٥٩ ٨٥١	٧٣٣٣ ٩٨٧
أرصدة لدى البنوك	١٦	١٧٢٠٠ ٢١١	٦٤٢١ ١٧٦
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧	١٣٩٩٥ ٤٢٣	٢٣٣٨٢ ٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٨	-	٢٩٥٦ ٤٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩	٤٦٤٤٦ ٠١٦	٣٥٦٧٦ ٠١٣
إستثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠	٢٣٧٠١ ٣٧٧	١٧٠٣١ ٩٣٠
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	١٧٤٩ ٢٣٩	٢٢٣١ ٥٥٤
أصول غير ملموسة	٢١	١٦١ ٦٧٥	١٨١ ٧٩٨
استثمار عقاري	٢٢	٢٥ ١٣٣	٢٣ ٧٨١
أصول أخرى	٢٣	٨٤٩٣ ٢٢٥	٦٦٦٧ ٦٩٨
أصول ثابتة	٢٤	٥٤١ ٢٣٠	٥٤٧ ٣٤٩
إجمالي الأصول		١٢٠٠٧٣ ٣٨٠	١٠٢٤٥٤ ٧٤١
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	٣٩٥٠ ٣٧٥	٢٨٧٣ ٧٧٥
ودائع العملاء	٢٦	٩١٥١٣ ١٤٣	٧٥٧٢٢ ٠٤٧
قروض أخرى	٢٧	٢٨٥٨ ١١٨	٢٤٥٢ ٠٣٥
التزامات أخرى	٢٨	٢٦٥٥ ٣١٨	٢٢٥٠ ٦٣٥
مخصصات أخرى	٢٩	١٧٦ ٢٧١	١٥٠ ٣٩١
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٠	٨٩٣ ٣٥٦	٩٠٤ ٨٠٢
التزامات مزايا التقاعد	٣١	٧١ ٧٨٦	٦٨ ٤٦٩
إجمالي الإلتزامات		١٠٢١١٨ ٣٦٧	٨٤٤٢٢ ١٥٤
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢-٣٢)	٥٥٠٠ ٠٠٠	٥٥٠٠ ٠٠٠
إحتياطيات	(٣-٣٢)	٣٩٩١ ٦٣٤	٣٩٤٠ ٩٠٢
أرباح محتجزة	(٤-٣٢)	٨٣٨٥ ٧٦٤	٨٥١٥ ٢٥٢
		١٧٨٧٧ ٣٩٨	١٧٩٥٦ ١٥٤
حقوق الأقلية		٧٧ ٦١٥	٧٦ ٤٣٣
إجمالي حقوق الملكية		١٧٩٥٥ ٠١٣	١٨٠٣٢ ٥٨٧
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		١٢٠٠٧٣ ٣٨٠	١٠٢٤٥٤ ٧٤١

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

طارق فايد

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نسيم
نفين سيد محمد
وكيل وزارة
الجهاز المركزي للمحاسبات

لؤي امين

رئيس القطاع المالي

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
KPMG حازم حسن

مراقبا الحسابات



قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
٦ ٩٤٦ ٨٤٥	٣ ٥٠٣ ٤٦٥	٧ ٣٨٢ ٥٣٦	٣ ٨١٤ ٦٥٤	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٤ ٣٦٢ ٥٩٢)	(٢ ١٧٢ ٣٦٨)	(٤ ٥٤٧ ٩٦٤)	(٢ ٣٥١ ٠٠١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢ ٥٨٤ ٢٥٣	١ ٣٣١ ٠٩٧	٢ ٨٣٤ ٥٧٢	١ ٤٦٣ ٦٥٣		صافي الدخل من العائد
٤١٢ ٢٨١	١٩٧ ٥٧٢	٤٥٥ ١٩٠	٢٢٣ ٧٩٥	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٦٠ ٦٥٦)	(٣٢ ٠٨٤)	(٨٨ ١٨٣)	(٥٣ ٠٥٥)	(٧)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٣٥١ ٦٢٥	١٦٥ ٤٨٨	٣٦٧ ٠٠٧	١٧٠ ٧٤٠		صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
١٣٤ ٥٨٣	١٢٨ ٣٨٨	١٥٥ ٧٥٤	١٥٥ ٢٤١	(٨)	توزيعات أرباح
٨٨ ٤٨٩	٥٢ ٤٩٣	١٢٠ ٩٦١	١٧ ٧٣٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٩٥ ٧٢٨	٣ ٨٢٦	١٠٤ ٦٧٢	٢٣ ٩٣٢	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
٢ ٨٣٤	(١ ٧٦٨)	(٢٣٣ ٩٤٨)	(٩٥ ٥٥٨)	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(١ ٠١٨ ٥٦٩)	(٥١٤ ٣٤١)	(١ ٣٢١ ٥٧٠)	(٦٩٤ ٩٩٤)	(١٠)	مصرفات إدارية
(٦٢ ٥٧٣)	(٥٢ ١٨٨)	(٢١ ١٩٨)	٢٣ ٢٩٢	(١١)	ايرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٢ ١٧٦ ٣٧٠	١ ١١٢ ٩٩٥	٢ ٠٠٦ ٢٥٠	١ ٠٦٤ ٠٤٣		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٦٠٦ ٤٦٦)	(٣٢٢ ١٢٥)	(٦٧٤ ٣٤٩)	(٣٤٦ ٩٩٩)	(١٢)	مصرفات ضرائب الدخل
١ ٥٦٩ ٩٠٤	٧٩٠ ٨٧٠	١ ٣٣١ ٩٠١	٧١٧ ٠٤٤		صافي أرباح الفترة
٧ ٩١٥	٢ ٩٢٦	٦ ٨٢٧	٣ ١٥٠		حقوق الاقلية
١ ٥٦١ ٩٨٩	٧٨٧ ٩٤٤	١ ٣٢٥ ٠٧٤	٧١٣ ٨٩٤		حقوق مساهمي البنك
١ ٥٦٩ ٩٠٤	٧٩٠ ٨٧٠	١ ٣٣١ ٩٠١	٧١٧ ٠٤٤		
١,٢٧	٠,٦٤	١,٠٦	٠,٥٨	(١٤)	نصيب السهم في الأرباح

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



قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

عن الثلاثة اشهر المنتهية فى	عن الستة اشهر المنتهية فى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى	عن الستة اشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
صافى ارباح الفترة المالية	٧١٣ ٨٩٤	١ ٣٢٥ ٠٧٤	٧٨٧ ٩٤٤
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات فى ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ ٤٩٧	١٦ ٤٥٧	١ ٠٩١ ٧٠٨
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر	(٦ ٨٦٢)	(٣ ٧٠٣)	(٢٤٥ ٥٩٠)
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣١ ٠٩٦	(٩٦ ١٦٣)	(٤٣٤ ٠٢١)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر	١ ٣٧٤	٧ ٦٢٠	٢١ ٦١٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٢ ٠٩٩)	٥ ٣٥١	(٣ ٣٠٦)
إجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافى بعد الضريبة	١٣٤ ٠٠٦	(٧٠ ٤٣٨)	٤٣٠ ٤٠٤
إجمالى الدخل الشامل للفترة صافى بعد الضريبة	٨٤٧ ٩٠٠	١ ٢٥٤ ٦٣٦	١ ٢١٨ ٣٤٨
			٢ ٢٨٩ ٥٠٧

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



قائمة التدفقات النقدية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
٢ ١٧٦ ٣٧٠	٢ ٠٠٦ ٢٥٠	صافي الأرباح قبل ضريبة الدخل
٧٤ ٦١١	٩٥ ٧٧٢	إهلاكات وإستهلاكات
١٢٤ ٠٤٣	٢٩٦ ٥٧٥	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
٧٧ ١٢١	٣٠ ٣٣٤	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
(٨٥ ٠٢٧)	(٣٩ ٠١٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٣ ٢٣٣)	(٥٢١)	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
٢ ٢١٦	٣ ٦٦٤	عبء مخصص ترك الخدمة
(١٩ ٤٤٨)	(٩٢٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
-	(١ ٥٩٧)	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات ماليه
(١٣٤ ٥٨٣)	(٢١٧ ٦٠٨)	توزيعات ارباح
٣٣١ ٩٥٨	٣٣٨ ٣٣٨	فوائد مدينة ودائنة
(٢٩ ٨٠٣)	(٣٦ ٩٩٢)	ضرائب دخل مسددة
٢ ٥١٤ ٢٢٥	٢ ٤٧٤ ٢٧١	صافي أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي (الزيادة) النقص في الأصول:		
١٥٣ ٠٧٩	١ ٧٤٤ ٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
(٦ ٨٤٤ ٠٢٧)	٧ ٩٠٨ ٩٧٥	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢ ٤٦٩	-	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ٠٣٢ ١٦٤	(٦ ٦٦٢ ٣٤٦)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤ ٧٣٥ ١٧٣)	(٨ ٠٨٣ ٢١٤)	قروض للعملاء
(٣٢٤ ١٨٠)	(١ ٤٥٢ ٥٨١)	أصول أخرى
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات:		
(١ ٤٢٤ ٦٢٦)	١ ٠٧٦ ٦٠٠	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٥١٢)	(١ ٠٠٠)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(١ ٠٥٠)	(٦ ٣٤٦)	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات اخرى)
٦ ٨٦٨ ٩٧٣	١٥ ٦٩١ ٢٥٤	ودائع العملاء
(٦٦٥ ٣٨٨)	(١٦٤ ١٧٠)	الالتزامات الأخرى
(١ ٣٨٤ ٠٤٦)	١٢ ٥٢٥ ٥٤٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار:		
(٥٤٣ ٢٣٣)	(٢١٦ ٦٥٤)	مشتريات إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
١ ٢٦٠ ٣٩٣	٦٩٥ ٣٧٥	مدفوعات/ متحصلات من بيع إستثمارات ماليه بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
٤٢ ٤٤٧	٩٠٠	متحصلات من بيع اصول ثابتة وإستثمار عقارى
(٧٧ ١٦٧)	(٤٤٦ ٨٠٠)	مدفوعات لشراء اصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع وإستثمار عقارى
٤٩٤	٢٠٩ ٥٩٣	توزيعات ارباح محصلة
٦٨٢ ٩٣٤	٢٤٢ ٤١٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
(٨٦٦ ٣٨٦)	(٨٦٨ ١٦٥)	مدفوعات الي البنوك الدائنة
(١ ١٥٢ ٣٩٥)	(١ ٣١٧ ٢٣٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٢٧ ٦٥٢	٩٣٤ ٤٢٩	مقبوضات من البنوك الدائنة
(١ ١٩١ ١٢٩)	(١ ٢٥٠ ٩٧٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(١ ٨٩٢ ٢٤١)	١١ ٥١٦ ٩٨٤	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٨ ٦١٠ ٩٩٩	٩ ١٦١ ٦٠٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٦ ٧١٨ ٧٥٨	٢٠ ٦٧٨ ٥٨٩	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 المركزى
١٦ ٤٥٥ ٠٧٢	١٧ ٢٠٠ ٢١١	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 المركزى في اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
(٥٤٣ ٤١٤)	-	ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر
(١٥ ٩٨٠ ٩٨٧)	(١٣ ٣٢٩ ٦١٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٦ ٧١٨ ٧٥٨	٢٠ ٦٧٨ ٥٨٩	النقدية وما في حكمها

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

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

الف جنيه مصري	رأس المال المصدر و المدفوع	احتياطي استثمارات مالية	احتياطي رأسمالي	احتياطي مخاطر عام	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر بنكية	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح (خسائر) الفترة	حقوق المساهمين بدون حقوق الأقلية	نصيب الأقلية	الإجمالي
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٣٢	٤ ٥٩٦ ٢٠٢	٢ ٨٢٠ ٠٣١	١٤ ٤١٨ ٨٠٨	٦٥ ٧٥٣	١٤ ٤٨٤ ٥٦١
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١ ٥٦١ ٩٨٩	١ ٥٦١ ٩٨٩	٧ ٩١٥	١ ٥٦٩ ٩٠٤
ترحيل ارباح ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٢٠ ٠٣١	(٢ ٨٢٠ ٠٣١)	-	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	(١ ٠٣٣)	-	-	-	-	١ ٠٣٣	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	١٠ ٥٣٢	-	١٣٦ ٠٢١	١٧٢	(١٤٦ ٧٢٥)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	٧٢٨ ٥٥١	-	-	-	-	-	-	٧٢٨ ٥٥١	-	٧٢٨ ٥٥١
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٧ ٥٥٩	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٥٩٤ ٤٣٤	٦٣ ٧٠٤	٦ ٠٩١ ٤١٦	١ ٥٦١ ٩٨٩	١٥ ٥٣٠ ٢٢٣	٧٣ ٦٦٨	١٥ ٦٠٣ ٨٩١
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٦	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٢١ ٦٤٣	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٥٩٤ ٤٣٤	٦٣ ٧٠٤	٦ ٠٩٤ ٥٢٦	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	١٧ ٩٥٦ ١٥٤	٧٦ ٤٣٣	١٨ ٠٣٢ ٥٨٧
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١ ٣٢٥ ٠٧٤	١ ٣٢٥ ٠٧٤	٦ ٨٢٧	١ ٣٣١ ٩٠١
ترحيل ارباح ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	(٢ ٤٢٠ ٧٢٦)	-	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٧ ٧٩٧)	٧ ٧٩٧	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات	-	-	٢١	-	١١٥ ٢٩٩	١٣ ٦٤٧	(١٢٨ ٩٦٧)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(١ ٣١٠ ٣٩١)	-	(١ ٣١٠ ٣٩١)	-	(١ ٣١٠ ٣٩١)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي	-	-	-	-	-	-	(٢٣ ٠٠١)	-	(٢٣ ٠٠١)	-	(٢٣ ٠٠١)
استبعاد التوزيعات والاحتياطات والارباح المرحلة من الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٦٤٥)	(٥ ٦٤٥)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	(٧٠ ٤٣٨)	-	-	-	-	-	-	(٧٠ ٤٣٨)	-	(٧٠ ٤٣٨)
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ٩٥١ ٢٠٥	١٨٤ ٥٦٢	٧٦ ٥٨٠	٧٠٩ ٧٣٣	٦٩ ٥٥٤	٧ ٠٦٠ ٦٩٠	١ ٣٢٥ ٠٧٤	١٧ ٨٧٧ ٣٩٨	٧٧٦١٥	١٧ ٩٥٥ ٠١٣

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

* يتضمن احتياطي مخاطر عام مبلغ ١٨٤٩ ألف احتياطي مخاطر معيار ٩ لا يتم التصرف فيه الا بالرجوع الى البنك المركزي



المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
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 يونيو 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 يونيو 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 المجمعة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ اغسطس ٢٠٢٦.

شركة يونائيت للتمويل

تأسست الشركة العربية للعقارات المتحدة - شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ لسنة ١٩٧٦ والمنشور بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٥ يوليو ١٩٧٦ في ظل أحكام قانون نظام استثمار المال العربي والاجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغي فيما بعد بقانون ضمانات وحوافز الاستثمار رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، مع مراعاة أحكام قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالاسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة رقم ٢٦ لسنة ١٩٥٤ والذي حل محله القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ .

يتمثل نشاط الشركة في إقامة وامتلاك مبنى للسكن الإداري بشارع القصر العيني و استغلاله و التصرف فيه و نشاط التأجير التمويلي في مجال العقارات وكذلك الاستثمار في مجال إقامة و امتلاك مشروعات الإسكان بما في ذلك الإسكان الإداري و الجراجات متعددة الطوابق و المنشآت و الفنادق و القرى السياحية و مشروعات الامتداد العمراني و استغلالها و التصرف فيها.

● بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح *الشركة المتحدة للتأجير التمويلي *وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٧ .

● بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح * يونائيت للتأجير التمويلي United Lease * وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ .

● بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح " شركة يونائيت للتمويل " علماً بأنه بموجب محضر الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ تم تعديل غرض الشركة ليصبح كما يلي:

١. التأجير التمويلي والتخصيم وفقاً لأحكام القانون (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بعد الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢. التأجير التشغيلي

وفي إطار موافقه الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢١ على اضافته نشاط التمويل العقارى للشركة فقد وافقت الجمعية العامة الغير العادية للشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على تعديل المادة (٣) من النظام الاساسى للشركة باضافه نشاط التمويل العقارى الى انشطه الشركة وتم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١.

ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باى وجه من الوجوه مع الشركات والهيئات المختلفه وغيرها التى تزاوِل اعمالا شبيهة باعمالها والتي قد تعاونها على تحقيق غرضها فى مصر او فى الخارج كما يجوز لها ان تندمج فى الشركات والهيئات السالفة وغيرها او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقا لاحكام القانون ولائحته التنفيذية.

● مقر الشركة: يقع في ٢ شارع عبد القادر حمزة – جاردن سيتي.

● يمتلك المصرف المتحد نسبة ٩١,٦٣٦٨% من اسهم الشركة.

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

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدله بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية و طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

أسس التجميع

ان اسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في اعداد القوائم المالية المجمعة للبنك ، وتتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية لبنك المصرف المتحد و شركة يوناييتد للتمويل (يوناييتد للتأجير التمويلي سابقا).
تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها وتتضمن اسس التجميع ما يلي :

١- استبعاد جميع الارصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .

٢- تتمثل حقوق الاقلية في حقوق المساهمين الاخرين في الشركات التابعة .

(ب) السياسات المحاسبية:

فيما 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.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

ويتم 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.

ويتم 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 للأصول 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 أصلا ماليا يلي 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. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل 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 وللمخاطر 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 للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للقرارات 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 للقرارات 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 الأخر. 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 تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً.

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب 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.

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

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 مدى 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 المؤسسة 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 الأولى 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 الأولى 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 الأولى مخصصاً 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 المجمعة 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 بالعملات 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 (مصروفات) 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 وفقاً 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.

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ 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 خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع إذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند إذون الخزانة.

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً 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 مبوب 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 وتتمثل 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 أيضاً 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.

- تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية -

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	١٧,٢٠١,٧٦٠	-	-	-	١٧,٢٠١,٧٦٠
اذون خزانة	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٨,٦٦٨,٦٩٥	-	-	-	٤٨,٦٦٨,٦٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١٩,٣٥٩,٠٨٥	٤,٣٤٢,٢٩٢	-	٢٣,٧٠١,٣٧٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٧٥٠,٦٧٦	-	-	-	١,٧٥٠,٦٧٦
اجمالى الاصول المالية	٧٥,٣٨٠,٩٨٢	٣٣,٣٥٤,٥٠٨	٤,٣٤٢,٢٩٢	-	١١٣,٠٧٧,٧٨٢
ارصدة مستحقة للبنوك	٣,٩٥٠,٣٧٥	-	-	-	٣,٩٥٠,٣٧٥
ودائع العملاء	٩١,٥١٣,١٤٣	-	-	-	٩١,٥١٣,١٤٣
قروض اخرى	٢,٨٥٨,١١٨	-	-	-	٢,٨٥٨,١١٨
اجمالى الالتزامات المالية	٩٨,٣٢١,٦٣٦	-	-	-	٩٨,٣٢١,٦٣٦

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	٦,٤٢٢,٨٦٠	-	-	-	٦,٤٢٢,٨٦٠
اذون خزانة	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١	-	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧,٣٦٨,٣٩٩	-	-	-	٣٧,٣٦٨,٣٩٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١٢,٧١٩,٧٤٤	٤,٣١٢,١٨٦	-	١٧,٠٣١,٩٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٣٣,٠٨٢	-	-	-	٢,٢٣٣,٠٨٢
اجمالى الاصول المالية	٥٦,٣٦٢,١٥٤	٣٦,١٠٢,٧٢٥	٤,٣١٢,١٨٦	-	٩٦,٧٧٧,٠٦٥
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٧٣,٧٧٥	-	-	-	٢,٨٧٣,٧٧٥
ودائع العملاء	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	-	-	-	٧٥,٧٢٢,٠٤٧
قروض اخرى	٢,٤٥٢,٠٣٥	-	-	-	٢,٤٥٢,٠٣٥
اجمالى الالتزامات المالية	٨١,٠٤٧,٨٥٧	-	-	-	٨١,٠٤٧,٨٥٧

(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 اذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع اذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي، بالمزانية ضمن بند اذون الخزانة.

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً 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.

(ح- ١) 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.

(ح- ٢) 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.

(ح- ٣) 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 مبنية 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 الأولى.

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

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 وفقاً 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 أيضاً حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهشم 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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

(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 اضمحلال 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 جوهريّة 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 الإدارة 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 / 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 / ١) 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 وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(م/ ٣ / ١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً 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 شهراً 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 واحداً 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 و تقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق يناير ٢٠١٩ علماً بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوماً على الأكثر بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٢.

التقدم بين المراحل (١، ٢، ٣)

التقدم 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.

التقدم 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 في ضوء الكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١٤ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/ ١) الشهرة

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

(ن/ ٢) برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة اذا 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 الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة ، ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسع في اداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الاصلية لها. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

(ن/ ٣) الأصول غير الملموسة الأخرى

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

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت او على اساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منه، وذلك على مدار الاعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (ان 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، تجهيزات المباني، وتحسينات المباني المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجي المقدر من الاستشارى فى تحديد معدل الاهلاك للمباني الجديدة التى سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الانتاجي المتوقع للمبنى بحد اقصى ٥٠ سنة، بالإضافة الى اتباع نفس الاجراء فى حالة شراء مباني ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الانتاجي(الاقتصادي) لها عند الاقتناء بحد اقصى ٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقا لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادي للتجهيزات ايهما اولا طبقا للمعدلات السنوية الآتية:

مباني وإنشاءات	من ٢٪ الى 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 الاستيعادات 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 أيجار تشغيلي ويتم معالجتها كما يلي:

(ف/ ١) - الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الإيجار التشغيلي مخصصا 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 مخصصا 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 المجمعة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود 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 للنقود 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 الأولى 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 (مخصصا منه الاستهلاك المحسوب لأتعباب 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 طبقاً لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى للمستفيدين من النظام.

ويتم خصم ١٪ من الأجر الأساسي على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١٪ خصماً على قائمة الدخل بنفس القيمة. يتحمل البنك نسبة ٦٥٪ من قيمة وثيقة العلاج الطبي الخاصة ويتحمل 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 بناءً 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 الانقاع 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 بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً 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 أدراجة 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

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً 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 أنها ليست أصولاً للبنك .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبل 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، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات 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 أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل 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.

أ-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (loss given default).

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 أ/٣).

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما 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 للقرض 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.

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- 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 المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق بنود 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 المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد 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
- وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا 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 ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وإذون الخزانة 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

بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

٣-٢ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات انشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام 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 وتسهيّلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيّلات
ديون جيدة	٨٢,١٨ %	٣٢,٧١ %	٨٤,١٤ %
المتابعة العادية	١٦,٧٩ %	٤٦,٥٨ %	١٤,٢٦ %
المتابعة الخاصة	٠,١٢ %	٠,١٥ %	٠,٣٨ %
ديون غير منتظمة	٠,٩١ %	٢٠,٥٦ %	١,٢٢ %
	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %

(٤/أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، 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 بالعميل 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 الإضمحلال، 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 الإضمحلال 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 المستوي	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	٤	ديون غير منتظمة

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣,٩٩٥,٤٢٣	٢٣,٣٨٢,٩٨١	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
-	٣,٠٠٣,٨٢٦	قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض و تسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
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
		قروض لمؤسسات :
٨,١٠٨,٢٤٠	٥,٧٠٠,٥٣٥	- حسابات جارية مدينة
١٩,٨٤٢,٨٠٧	١٤,٣٠٦,٥٢٧	- قروض مباشرة
٩,٧٤١,٢٣٣	٧,٩٣٢,٠٤٠	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
٢١,١٠٩,٧٦١	١٤,٩٥٢,٨٢٦	- أدوات دين
٨٣,٧٧٣,٨٧٩	٧٨,٧٠٨,٠٣٢	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢,٠٣٧,٢٠٧	١,٦٧٨,١٨٤	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٥,٨٠٤,٤٢٥	٣,٤٣٥,٨٦١	خطابات ضمان
٧,٨٤١,٦٣٢	٥,١١٤,٠٤٥	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 صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٨,١٠ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٤٧,٤٨ %

، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥,٢٧ % مقابل ١٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وتثق 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 % مقابل ٩٨,٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصرى				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١٧,٢٠١,٧٦٠	-	-	١٧,٢٠١,٧٦٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	١٧,٢٠١,٧٦٠	-	-	١٧,٢٠١,٧٦٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٤٩)	-	-	(١,٥٤٩)
القيمة الدفترية	١٧,٢٠٠,٢١١	-	-	١٧,٢٠٠,٢١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصرى				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٦,٤٢٢,٨٦٠	-	-	٦,٤٢٢,٨٦٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام	٦,٤٢٢,٨٦٠	-	-	٦,٤٢٢,٨٦٠
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٨٤)	-	-	(١,٦٨٤)
القيمة الدفترية	٦,٤٢١,١٧٦	-	-	٦,٤٢١,١٧٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الف جنيه مصرى				
أنون 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 مصرى				
أنون 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 المجنبية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم 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
درجة الائتمان:				
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦	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 المجنبية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم الأوراق التجارية
٢,٩٥٦,٤٧٤	-	-	٢,٩٥٦,٤٧٤	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
درجة الائتمان:				
١٠,٨٣٣,٠٥٣	-	٧٢٧,٧٨٢	١٠,١٠٥,٢٧١	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 المجنبية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم الأوراق التجارية
١٠,٠٢٥,٩٨٧	٧,٦٣١	٦٠٨,٦٣٤	٩,٤٠٩,٧٢٢	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
درجة الائتمان:				
٩,٣٢٥,٧٦٦	٤٥	٥٥٩,٥٧٧	٨,٧٦٦,١٤٤	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 المجنبية وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم الأوراق التجارية
٨,٧٣٨,٣٨٤	٤٥	٤٥٩,٠٤٩	٨,٢٧٩,٢٩٠	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:				
٢٨,٩٨٩,٨٦٠	-	١٩٣,٩٩٠	٢٨,٧٩٥,٨٧٠	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
٣٧,٦٩٢,٢٨٠	٣٠٨,٠٧٧	٣,٦٤٨,٨٣٧	٣٣,٧٣٥,٣٦٦	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 المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم الأوراق التجارية
٣٦,٤٢٠,٠٢٩	٨٨,٣١٧	٢,٨١٢,٢١٩	٣٣,٥١٩,٤٩٣	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:				
٢١,٩٧٢,٦٠٦	-	٨١,١٠٥	٢١,٨٩١,٥٠١	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
٢٧,٩٩٤,١٠٢	٣٦٢,٥٧٨	٢,٦٥١,٤٣٦	٢٤,٩٢٥,٠٨٨	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 المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدائن المعلق وخصم الأوراق التجارية
٢٦,٩٩٧,٦٢٩	١٠٩,٢٣٤	٢,٠٢٦,٣٨١	٢٤,٨٠٢,٠١٤	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



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 الاضمحلال	(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 الاضمحلال	(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 الاضمحلال	(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	الإجمالي
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 آخر الفترة	١,٥٤٩	-	-	١,٥٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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 آخر العام	١,٦٨٤	٠	٠	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	الإجمالي
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 آخر 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	الإجمالي
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 آخر العام	٢٣,٢٧٣	٠	٠	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)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة	٠	٠	٠	٠

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	٠	٠	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 الفترة	-	-	(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				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١٠٧,٣٤٧	٦٢٣,١٤٤	١٧٥,٠٠٨	٩٠٥,٤٩٩
مكون خلال الفترة	٢٣١,٣٣٩	-	-	٢٣١,٣٣٩
مخصصات انتفى الغرض منها	(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				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٢٧,٠٨٨	٢٢٨,٤٩٠	٢٢٦,٧٧٧	٦٨٢,٣٥٥
مكون خلال الفترة	٤٠٠,٢٨٥	-	-	٤٠٠,٢٨٥
مخصصات انتفى الغرض منها	(٨٢,٢٧٤)	-	(٩,٠٠٠)	(٩١,٢٧٤)
الإعدام خلال الفترة	-	-	(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				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٥٩٠	-	-	٨,٥٩٠
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٨,٥٩٠	-	-	٨,٥٩٠
عبء اضمحلال خلال الفترة	٧,٧٥٣	-	-	٧,٧٥٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٤,٠٧٣)	-	-	(٤,٠٧٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١٢	-	-	١١٢
الرصيد في آخر الفترة	١٢,٣٨٢	-	-	١٢,٣٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٥٤١	٣٦,٦٩٣	-	٣٩,٢٣٤
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٥٤١	٣٦,٦٩٣	-	٣٩,٢٣٤
عبء اضمحلال خلال الفترة	٦,٠٥٠	-	-	٦,٠٥٠
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٣٤,٤٠٨)	-	-	(٣٤,٤٠٨)
تحويلات	٣٤,٤٠٧	(٣٤,٤٠٧)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٢,٢٨٦)	-	(٢,٢٨٦)
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	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٥٢٨	-	-	١,٥٢٨
مردود 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	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٠٧	٦,٤٦٧	-	٦,٨٧٤
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٦,٣٢٨)	-	-	(٦,٣٢٨)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١,٣٨٥	-	-	١,٣٨٥
تحويلات	٦,٠٦٤	(٦,٠٦٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٠٣)	-	(٤٠٣)
الرصيد في آخر العام	١,٥٢٨	-	-	١,٥٢٨

٦/ قروض و تسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة قروض و تسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للبنوك	قروض و تسهيلات للعملاء	قروض و تسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	٢٥,٤٤١,٨١١	٤٠,١٢٠,٢٦٢	لا يوجد متأخرات أو اضمحلال
-	-	١١,٤٦٠,٤٧٩	٨,٠٩٦,٩٩٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	-	٤٦٦,١٠٩	٤٥١,٤٣٩	محل اضمحلال
٣,٠٠٣,٨٢٦	-	٣٧,٣٦٨,٣٩٩	٤٨,٦٦٨,٦٩٥	الإجمالي
(٤,٥٦٤)	-	(١,١٧٩,٩٨٣)	(١,٤١٦,١٤٧)	يخصم : مخصص خسائر اضمحلال
(٤٢,٧٨٨)	-	(٥١٢,٤٠٣)	(٨٠٦,٥٣٢)	الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٢,٩٥٦,٤٧٤	-	٣٥,٦٧٦,٠١٣	٤٦,٤٤٦,٠١٦	الصافي

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

القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء (بالاجمالي)

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

<u>الف جنيه مصري</u>				
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
<u>الف جنيه مصري</u>				
مؤسسات				
التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالي	
جيدة	٢١,٥٩٩,٢٣٦	٢,٢٣٧,٧٥٥	٢٣,٨٣٦,٩٩١	
المتابعة العادية	١,٠٨٧,٤٩٢	٦,٢٤١,٧١٤	٧,٣٢٩,٢٠٦	
المتابعة الخاصة	٦٠,١٤٠	-	٦٠,١٤٠	
الإجمالي	٢٢,٧٤٦,٨٦٨	٨,٤٧٩,٤٦٩	٣١,٢٢٦,٣٣٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>الف جنيه مصري</u>				
افراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالي
جيدة	٤,٢٦٣,١١٤	١٣٨,٥٤٥	٣,٢٦٩,٥٦٩	٧,٦٧١,٢٢٨
الإجمالي	٤,٢٦٣,١١٤	١٣٨,٥٤٥	٣,٢٦٩,٥٦٩	٧,٦٧١,٢٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>				
مؤسسات				
التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالي	
جيدة	١٣,٧٦٣,٩٦٨	٢,٩٠٥,٠٣٣	١٦,٦٦٩,٠٠١	
المتابعة العادية	٥٣٩,٣٨٣	٤٣٨,٦٠٦	٩٧٧,٩٨٩	
المتابعة الخاصة	١٢٣,٥٩٣	-	١٢٣,٥٩٣	
الإجمالي	١٤,٤٢٦,٩٤٤	٣,٣٤٣,٦٣٩	١٧,٧٧٠,٥٨٣	

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				
الف جنيه مصري				
افراد				
التقييم	حسابات جارية مدنية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالي
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	٠	١٨٤	٨٤٢
الإجمالي	١,٦٩٢,٨٦٣	٢١,١٤٣	٢٢٥,١٢١	١,٩٣٩,١٢٧
القيمة العادلة للضمانات	٧٢٧,٦٢٠	٣٢,٢٧١	٠	٧٥٩,٨٩١
الف جنيه مصري				
مؤسسات				
التقييم	قروض مباشرة وجاري مدين	قروض مشتركة	اجمالي	
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				
الف جنيه مصري				
افراد				
التقييم	حسابات جارية مدنية وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالي
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
الف جنيه مصري				
مؤسسات				
التقييم	قروض مباشرة وجاري مدين	قروض مشتركة	اجمالي	
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 الإثبات الأول للقروض والتسهيلات ، يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالى)**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 التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

<u>الف جنيه مصرى</u>				
أفراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧٢,٤٦٦	٢٠١	٧٠,٦٩٥	١٤٣,٣٦٢
الإجمالي	٧٢,٤٦٦	٢٠١	٧٠,٦٩٥	١٤٣,٣٦٢
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-
<u>الف جنيه مصرى</u>				
مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	قروض مشتركة	اجمالى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٠٨,٠٧٧	-	٣٠٨,٠٧٧	
الإجمالي	٣٠٨,٠٧٧	-	٣٠٨,٠٧٧	
القيمة العادلة للضمانات	٤٦٤,٥٣٠	-		٤٦٤,٥٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>الف جنيه مصرى</u>				
أفراد				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٠,٣٥١	٢٦٨	٦٢,٩١٢	١٠٣,٥٣١
الإجمالي	٤٠,٣٥١	٢٦٨	٦٢,٩١٢	١٠٣,٥٣١
القيمة العادلة للضمانات	٠	٠	٠	٠

الف جنيه مصرى

مؤسسات				
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	قروض مشتركة	اجمالى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٦٢,٥٧٨	-	٣٦٢,٥٧٨	
الإجمالي	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 الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٤ ٥٧٧ الف 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

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

٧/ أدوات و أذون الخزانة و الأوراق الحكومية الأخرى

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

أذون الخزانة المصرية		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
B		١٣,٩٩٥,٤٢٣	٢٣,٣٨٢,٩٨١
B		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 :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
عقارات	-
الإجمالي	-

- 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 .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
القاهرة	الاسكندرية و الدلتا و سيناء	الوجه القبلي	إجمالي	
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	١٦,١١٣,٤٣٢	٣,٢٨٦,٦٥٣	٤٤٢,٧٢٢	١٩,٨٤٢,٨٠٧
- قروض مشتركة	٩,٧٤١,٢٣٣	-	-	٩,٧٤١,٢٣٣
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢١,١٠٩,٧٦١	-	-	٢١,١٠٩,٧٦١
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٧٥,٣٩٧,٨٤١	٧,٢٥١,٦٨٩	١,١٢٤,٣٤٩	٨٣,٧٧٣,٨٧٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٢,٣٤٣,٧٩٧	٥,٦٤٠,٤٤٩	٧٢٣,٧٨٦	٧٨,٧٠٨,٠٣٢

- 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
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	-	-	-	-	-	٥١,٨١٥	٥١,٨١٥
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٧٦,٥٨٥	١٧٦,٥٨٥
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	٦,٨٧٣,٨٥٣	٦,٨٧٣,٨٥٣
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٣,٨٧٤,١٦٢	٣,٨٧٤,١٦٢
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	١٠٦,٩٦٠	١,٩٣٦,٢٦٧	١,٨٠٤,٠٤٨	٣,٩٥٤,١٠١	٣٠٦,٨٦٤	-	٨,١٠٨,٢٤٠
- قروض مباشرة	٥,٤٠٣,٣٥٢	٦,٥٢٠,٣٧٤	١,٣٧١,٨٨٨	١,٢٨٥,٤٠٢	٥,٢٦١,٧٩١	-	١٩,٨٤٢,٨٠٧
- قروض مشتركة	-	٢,٠٨١,٠٢٩	١,٥٦١,٣٦١	٥,٩٣٢,١٥١	١٦٦,٦٩٢	-	٩,٧٤١,٢٣٣
استثمارات مالية :							
- أدوات دين	٨٢٦,٢١٥	-	-	٢٠,٢٨٣,٥٤٦	-	-	٢١,١٠٩,٧٦١
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٦,٣٣٦,٥٢٧	١٠,٥٣٧,٦٧٠	٤,٧٣٧,٢٩٧	٤٥,٤٥٠,٦٢٣	٥,٧٣٥,٣٤٧	١٠,٩٧٦,٤١٥	٨٣,٧٧٣,٨٧٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩,١٦٧,٥٥٥	٨,٢٤٨,٠٥٣	٢,٩٤٩,٨٥١	٤٦,٣٥٥,٢٣٠	٢,٥٥٨,٠٤٦	٩,٤٢٩,٢٩٧	٧٨,٧٠٨,٠٣٢

(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 وأسعار أدوات حقوق الملكية و يفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة . و تتركز ادارة 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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم 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 اختبر البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠% من الاستخدام.



(ب-٢) 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 (فانض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفانض/العجز	العجز	الفانض	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 الفترة المالية .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						الف جنيه مصري
الأصول المالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه 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	٦,٢٣٢,٩٢٠	٣,٨٦٨,٧٨٤	١٠,٣٢١	٩٣,٣٧٠	٦,٩٩٤,٨١٦	١٧,٢٠٠,٢١١
ادون خزائنه 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	٣٧,٨٦٨,٥١٣	١٠,٢٥٠,٠٦٢	٥٥٠,١١٧	٣	-	٤٨,٦٦٨,٦٩٥
استثمارات مالية :						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١,٦٤٢,٣٨٧	٢,٠٥٨,٩٩٠	-	-	-	٢٣,٧٠١,٣٧٧
بالتكلفة المستهلكة	١,٧٤٩,٢٣٩	-	-	-	-	١,٧٤٩,٢٣٩
إجمالي الأصول مالية	٨٠,٣٨٦,٩٠٤	٢٤,٧٦٠,٧٧٤	٧٥٥,٣٦٠	٩٨,١٢٨	٧,٠٧٣,٦٣٠	١١٣,٠٧٤,٧٩٦
الالتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٣,١٥٩	٢,٠٦٥,٥٢٠	٢	٢٨٢	١,٦٩١,٤١٢	٣,٩٥٠,٣٧٥
ودائع العملاء	٦٣,٠٠٨,٥١٣	٢٢,٤٠٢,٥٤١	٢٧	٩٧,٠٢٧	٦,٠٠٥,٠٣٥	٩١,٥١٣,١٤٣
قروض أخرى	٢,٨٥٨,١١٨	-	-	-	-	٢,٨٥٨,١١٨
إجمالي الالتزامات مالية	٦٦,٠٥٩,٧٩٠	٢٤,٤٦٨,٠٦١	٢٩	٩٧,٣٠٩	٧,٦٩٦,٤٤٧	٩٨,٣٢١,٦٣٦
صافي المركز المالي للميزانية	١٤,٣٢٧,١١٤	٢٩٢,٧١٣	٧٥٥,٣٣١	٨١٩	(٦٢٢,٨١٧)	١٤,٧٥٣,١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٧١,٠٧٠,٦٥٥	٢٣,٩٥٧,٤٣١	١,٦٠٩,١٩٤	٩٢,٤٧٢	٤٤,١٠١	٩٦,٧٧٣,٨٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٧٧٢,٩١٠	٢٣,٥٦٤,٥٠٠	١,٥٥٦,٨٩٥	٨٥,٣١٣	٦٨,٢٣٩	٨١,٠٤٧,٨٥٧
صافي المركز المالي للميزانية	١٥,٢٩٧,٧٤٥	٣٩٢,٩٣١	٥٢,٢٩٩	٧,١٥٩	(٢٤,١٣٨)	١٥,٧٢٥,٩٩٦

(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 تنديب 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.

و يقوم 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 .

ويُلخص 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	-	-	-	٤٨٤,٤٠٩	١٧,٢٠٠,٢١١	أرصدة لدى البنوك
٦٦٥,٨١٤	٢٢٢,٧٩٦	١٣,١٠٦,٨١٣	-	-	-	١٣,٩٩٥,٤٢٣	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	-	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
٣٤,٧٠٨,٧٤٥	١,٠٧٨,٨٠٦	٣,١٠٩,١٢٤	٧,٩٢٦,٩٧٦	١,٣٩٣,٦٠٥	٤٥١,٤٣٩	٤٨,٦٦٨,٦٩٥	قروض و تسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :							
٨٣٥,٥٢٠	٧٢,٢٦٠	١,١٠٥,٢٥٦	١٦,٧٦٠,٢١٩	٦٣١,٥٩٦	٤,٢٩٦,٥٢٦	٢٣,٧٠١,٣٧٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٣,٩٨٠	-	١٤٨,٥٤٣	١,٥٦٦,٧١٦	-	-	١,٧٤٩,٢٣٩	بالتكلفة المستهلكة
٥٠,١٩٢,٢٥٩	٤,١٤١,٤٦٤	١٧,٤٦٩,٧٣٦	٢٦,٢٥٣,٩١١	٢,٠٢٥,٢٠١	١٢,٩٩٢,٢٢٥	١١٣,٠٧٤,٧٩٦	إجمالي الأصول مالية
الالتزامات المالية :							
٢,٦٧٨,٠٧٦	٩٨٤,٥٨٧	-	-	-	٢٨٧,٧١٢	٣,٩٥٠,٣٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣,٩٤٧,٢٣٩	٣,١٣٧,٢٥٩	٣,٣٥٢,٠٥٤	١١,٤٨٨,٢٣٦	-	٩,٥٨٨,٣٥٥	٩١,٥١٣,١٤٣	الودائع
١١٤,٧٨٥	٢٩٣,١٥٤	٨٨١,٨٤٤	١,٥٦٣,٩٥٤	٤,٣٨١	-	٢,٨٥٨,١١٨	قروض أخرى
٦٦,٧٤٠,١٠٠	٤,٤١٥,٠٠٠	٤,٢٣٣,٨٩٨	١٣,٠٥٢,١٩٠	٤,٣٨١	٩,٨٧٦,٠٦٧	٩٨,٣٢١,٦٣٦	إجمالي الالتزامات مالية
(١٦,٥٤٧,٨٤١)	(٢٧٣,٥٣٦)	١٣,٢٣٥,٨٣٨	١٣,٢٠١,٧٢١	٢,٠٢٠,٨٢٠	٣,١١٦,١٥٨	١٤,٧٥٣,١٦٠	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
٣٠,٢٢٠,٣٥٦	١٤,٠٥٣,٠٩٧	١٩,٢٢٢,٢٥٦	١٨,١٨٤,٦٠٣	١,٤٦١,٠٤٣	١٣,٦٣٢,٤٩٨	٩٦,٧٧٣,٨٥٣	إجمالي الأصول المالية
٥٢,٦٠٧,٣٥٣	٤,٧١٢,٣٠١	٥,٢٣١,٧٠٤	١٠,٥٣٦,٣٩١	٢٤٣,٩١٤	٧,٧١٦,١٩٤	٨١,٠٤٧,٨٥٧	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٢,٣٨٦,٩٩٧)	٩,٣٤٠,٧٩٦	١٣,٩٩٠,٥٥٢	٧,٦٤٨,٢١٢	١,٢١٧,١٢٩	٥,٩١٦,٣٠٤	١٥,٧٢٥,٩٩٦	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 بالتزامات 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 إقراضها للعملاء و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها 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 والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية للإدارة

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

بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، و مستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و اثر

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
				الأصول المالية
٦,٤٢١,١٧٦	٦,٤٢٢,٨٦٠	١٧,٢٠٠,٢١١	١٧,٢٠١,٧٦٠	أرصدة لدى البنوك
٢,٩٩٩,٢٦٢	٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦,١٨٨,٤١٧	٣٧,٣٦٨,٣٩٩	٤٧,٢٥٢,٥٤٨	٤٨,٦٦٨,٦٩٥	قروض و تسهيلات للعملاء
٢,٢٣١,٥٥٤	٢,٢٣٣,٠٨٢	٢٥,٤٤٤,٦٨٦	٢٥,٤٤٦,١٢٣	أدوات دين
				التزامات مالية
٧٥,٥٧٨,٥٠٥	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	٩٠,٨٨٢,٧٤٥	٩١,٥١٣,١٤٣	ودائع العملاء
٢,٨٧٣,٧٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥	٣,٩٥٠,٣٧٥	٣,٩٥٠,٣٧٥	أرصدة 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 انتمائي 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٪.

ويكون 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 Tier One) ، متضمنا احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ حسب تعليمات البنك المركزي .

الشريحة الثانية :

- وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :
- ٤٥٪ 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).
- ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥٪ 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 الانتمائية 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 أجلها المخصص).
- إستبداعات 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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. و يتم استخدام 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 .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	طبقا لبازل II
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٧٧٨,٩٧٤	٨٩٤,٢٩٥	الاحتياطي العام
٩,٦٧٨,٤٩١	١٠,٥٢٧,٤٥٥	الأرباح المحتجزة والأرباح المرحلية
(٥٩٠,٧٠٢)	(٥٥٥,٦١٢)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
١٥,٣٦٦,٧٦٣	١٦,٣٦٦,١٣٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣١٩,٦٦١	٤٧٢,٧٨٩	مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة
(٤٠٨,٩٠٣)	(٣٩٣,٩٣٧)	إجمالي الاستبعادات ٥٠% من الشريحة الثانية للاستثمار في الشركات غير المالية
(٨٩,٢٤٢)	٧٨,٨٥٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٥,٢٧٧,٥٢١	١٦,٤٤٤,٩٩٠	إجمالي رأس المال
		<u>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</u>
٦٩,٠١٩,٦١١	٨٠,٨٣١,٦٥٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٢,١٤%	٢٠,٣٤%	معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة علي 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 علي قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل 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 الإستبعادات) 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).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٣٦٦,١٣٨	١٥,٣٦٦,٧٦٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعاد
١٢٧,٦٦٣,٤٧٢	١٠٣,٤٢٠,٤٠٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٧,٣٠٧,٤٢٢	٤,٨٧٢,٩٤٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٣٤,٩٧٠,٨٩٤	١٠٨,٢٩٣,٣٥١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٢,١٣	%١٤,١٩	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 التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- 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 هاماً 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 والنمويلية 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

مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

تحليل القطاعات الجغرافية				٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الاياردات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا و سيناء
ايرادات القطاعات الجغرافية				٩,٩٢٥,٥٨١	٢,٥٤٧,٥٣٥
مصروفات القطاعات الجغرافية				(٩,١٩٧,٢٤٧)	(٢,٠١٠,٢٣٤)
نتيجة اعمال القطاع				٧٢٨,٣٣٤	٥٣٧,٣٠١
ارباح الفترة				٧٢٨,٣٣٤	٥٣٧,٣٠١
الاصول و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية				١١٢,٧٨٥,٨٢٦	٦,١٢٥,٣٣٣
اصول القطاعات الجغرافية				١١٢,٧٨٥,٨٢٦	٦,١٢٥,٣٣٣
اجمالي الاصول				١١٢,٧٨٥,٨٢٦	٦,١٢٥,٣٣٣
التزامات القطاعات الجغرافية				١١٢,٧٨٥,٨٢٦	٦,١٢٥,٣٣٣
اجمالي الالتزامات				١١٢,٧٨٥,٨٢٦	٦,١٢٥,٣٣٣
تحليل القطاعات الجغرافية				٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الاياردات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا و سيناء
ايرادات القطاعات الجغرافية				٩,٦٨١,٤٢٧	٢,١٠٤,٣٣٨
مصروفات القطاعات الجغرافية				(٨,٤١٨,٨٠٩)	(١,٨٢٤,٦٠٧)
نتيجة اعمال القطاع				١,٢٦٢,٦١٨	٢٧٩,٧٣١
ارباح الفترة				١,٢٦٢,٦١٨	٢٧٩,٧٣١
الاصول و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية				٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣
اصول القطاعات الجغرافية				٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣
اجمالي الاصول				٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣
التزامات القطاعات الجغرافية				٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣
اجمالي الالتزامات				٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣

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	
				عائد القروض والائرادات المشابهة من :
				قروض وتسهيلات :
				- للبنوك
٩٥٣	٩٥٣	٤٤,١٤٧	٢,٧٣٧	- للعملاء
٣,٢٨٨,٧٤٠	١,٦٦٩,٨٧٦	٣,٥٨١,٣٦٢	١,٩٥٣,٥٥٧	
٣,٢٨٩,٦٩٣	١,٦٧٠,٨٢٩	٣,٦٢٥,٥٠٩	١,٩٥٦,٢٩٤	إجمالي (١)
١,٥٨٦,٧٢١	٨٨٣,١٧١	٢,٩٤٧,٣٠٥	١,٤٠٠,٧٤٢	أذون وسندات الخزانة
١,٥٩٥,٤١٠	٧١٠,٤٠١	٢٧٩,٨١٧	١٨٤,١٦٧	ودائع وحسابات جارية
٤٥,٥١٨	٢٢,٧٧٤	٧٠,٧٣٥	٤١,٧٧٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
٣,٢٢٧,٦٤٩	١,٦١٦,٣٤٦	٣,٢٩٧,٨٥٧	١,٦٢٦,٦٨١	إجمالي (٢)
٢٢٨,٦٩٤	١١٨,٠٩٤	٢١٣,٥٨١	١٠٤,٣٥٦	إيرادات تأجير تمويلي
٢٠٠,٨٠٩	٩٨,١٩٦	٢٤٥,٥٨٩	١٢٧,٣٢٣	اخرى
٤٢٩,٥٠٣	٢١٦,٢٩٠	٤٥٩,١٧٠	٢٣١,٦٧٩	إجمالي (٣)
٦,٩٤٦,٨٤٥	٣,٥٠٣,٤٦٥	٧,٣٨٢,٥٣٦	٣,٨١٤,٦٥٤	إجمالي (٢+١)
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
				- للبنوك
(٥٢,٧٦٢)	(٢٢,٥٨١)	(٥٤,٠٤٠)	(١٥,١٨٥)	- للعملاء
(٤,٠٧٧,٠٨١)	(٢,٠٣٢,٦١٧)	(٤,٢١٧,٤٦١)	(٢,١٩٦,٢٥٣)	- قروض أخرى
(٢٣٢,٧٤٩)	(١١٧,١٧٠)	(٢٧٦,٤٦٣)	(١٣٩,٥٦٣)	إجمالي
(٤,٣٦٢,٥٩٢)	(٢,١٧٢,٣٦٨)	(٤,٥٤٧,٩٦٤)	(٢,٣٥١,٠٠١)	صافي الدخل من العائد
٢,٥٨٤,٢٥٣	١,٣٣١,٠٩٧	٢,٨٣٤,٥٧٢	١,٤٦٣,٦٥٣	

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
٨٦,٨٠٧	١٦٥,٥٥٩	٩٨,٧٩٥	٢٠٢,٢٤٧
١,٤٢٨	٥,٦٠٤	-	-
٢,٢٣٨	١٢,٨٨٩	٣٦٧	٢,٩٥٢
١٣٣,٣٢٢	٢٧١,١٣٨	٩٨,٤١٠	٢٠٧,٠٨٢
٢٢٣,٧٩٥	٤٥٥,١٩٠	١٩٧,٥٧٢	٤١٢,٢٨١
(٥٣,٠٥٥)	(٨٨,١٨٣)	(٣٢,٠٨٤)	(٦٠,٦٥٦)
(٥٣,٠٥٥)	(٨٨,١٨٣)	(٣٢,٠٨٤)	(٦٠,٦٥٦)
١٧٠,٧٤٠	٣٦٧,٠٠٧	١٦٥,٤٨٨	٣٥١,٦٢٥

إيرادات الأتعاب و العمولات

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أعمال الأمانة و الحفظ

أخرى

الإجمالي

مصرفات الأتعاب و العمولات

أتعاب أخرى مدفوعة

اجمالي

صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٨- توزيعات أرباح

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
١٥٥,٧٥٤	١٥٥,٧٥٤	١٢٨,٣٨٨	١٣٤,٥٨٣
(٥١٣)	-	-	-
١٥٥,٢٤١	١٥٥,٧٥٤	١٢٨,٣٨٨	١٣٤,٥٨٣

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

اجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
١٧,٧٣٧	١٢٠,٩٦١	٥١,٧٨٤	٨٥,٦٠٤
-	-	١,١٩٦	٢,٨٨٥
-	-	(٤٨٧)	-
١٧,٧٣٧	١٢٠,٩٦١	٥٢,٤٩٣	٨٨,٤٨٩

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
والخسائر

فروق تقييم استثمارات أصول مالية بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح والخسائر

اجمالي

١٠- مصروفات إدارية

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	تكلفة العاملين
(٥٥٣,٠٣٨)	(٢٧٧,٩٥٢)	(٧٢٤,٤٦٢)	(٣٧٦,٤٣٨)	أجور و مرتبات
(٢٦,٣٥٣)	(١٣,١٤٠)	(٣٠,٧٠١)	(١٥,١٩٦)	تأمينات إجتماعية
(١,٤٥٦)	(٧٢٤)	(٢,٤٢٨)	(١,٣١٢)	تكلفة المعاش (مزايا تقاعد أخرى)
(٥٨٠,٨٤٧)	(٢٩١,٨١٦)	(٧٥٧,٥٩١)	(٣٩٢,٩٤٦)	الإجمالي
(٤٣٧,٧٢٢)	(٢٢٢,٥٢٥)	(٥٦٣,٩٧٩)	(٣٠٢,٠٤٨)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٠١٨,٥٦٩)	(٥١٤,٣٤١)	(١,٣٢١,٥٧٠)	(٦٩٤,٩٩٤)	الإجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

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	إرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٢٧٥)	(٣,٥٧٣)	(١١,٩٨٣)	٣٧,٩٩٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٢	٤	٩٢٨	٧٩٣	رد (عبء) المخصصات الأخرى
(٤٤,٠٦٨)	(٩,٧٦٧)	(٢٧,٢٧٦)	(٨,٣٥٧)	* أخرى
(١٣,٢٥٢)	(٣٨,٨٥٢)	١٧,١٣٣	(٧,١٤٣)	
(٦٢,٥٧٣)	(٥٢,١٨٨)	(٢١,١٩٨)	٢٣,٢٩٢	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 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	ضرائب إيرادات اذون الخزانة
(١١٧,٣٩٨)	(٨٢,١٣٢)	(٢٤٥,٤٤٨)	(٩٥,٩١١)	ضرائب سندات الخزينة و اوراق مالية
(١٧٧,٥٨٣)	(٨٧,١٨٩)	(٣٣٦,٧٣٥)	(١٧٤,٠٣٣)	ضرائب الدخل
(٣١٤,٩٤٨)	(١٥٤,١٦٢)	(١٠٨,٥١٠)	(١٠٠,٢٤٦)	الضرائب المؤجلة
٣,٤٦٣	١,٣٥٨	١٦,٣٤٤	٢٣,١٩١	
(٦٠٦,٤٦٦)	(٣٢٢,١٢٥)	(٦٦٤,٣٤٩)	(٣٤٦,٩٩٩)	اجمالي

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

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	
٣,٧٣٣	٩,٥٤١	(٢٢٨,٠٧٢)	(١١٣,٣٣١)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١١,١٨٨)	(١١,١٨٨)	-	٣٥٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١,١٤٠	(١,٣٣٨)	١٨٤	٢٥٥	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
٢,٨٣٤	(١,٧٦٨)	(٢٣٣,٩٤٨)	(٩٥,٥٥٨)	اجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

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	
١,٥٦٩,٩٠٤	٧٩٠,٨٧٠	١,٣٣١,٩٠١	٧١٧,٠٤٤	صافي ارباح الفترة
(١٥٠,٧٧٥)	(٧٦,٧٥٣)	(١٣٣,١٩٠)	(٦٦,٦٥٥)	*حصة العاملين في ارباح المصرف
(١٧,٥٠٠)	(٨,٧٥٠)	(٢٢,٥٠٠)	(١١,٢٥٠)	*مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
(٧,٩١٥)	(٢,٩٢٦)	(٦,٨٢٧)	(٣,١٥٠)	حقوق الأقلية
١,٣٩٣,٧١٤	٧٠٢,٤٤١	١,١٦٩,٣٨٤	٦٣٥,٩٨٩	
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
١,٢٧	٠,٦٤	١,٠٦	٠,٥٨	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	٦,٤٢,٦٠٢	نقدية
٤,٩٤٧,٢٨٦	٦,٦٩١,٣٨٥	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٧,٧٥٩,٨٥١	٧,٣٣٣,٩٨٧	الإجمالي
٧,٧٥٩,٨٥١	٧,٣٣٣,٩٨٧	أرصدة بدون عائد
٧,٧٥٩,٨٥١	٧,٣٣٣,٩٨٧	الإجمالي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٨٤,٤٠٩	١,٥٢٨,٠٩٧	*حسابات جارية
١٦,٧١٧,٣٥١	٤,٨٩٤,٧٦٣	ودائع
١٧,٢٠١,٧٦٠	٦,٤٢٢,٨٦٠	
(١,٥٤٩)	(١,٦٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧,٢٠٠,٢١١	٦,٤٢١,١٧٦	الإجمالي
٢,٩٥١,٧٢٠	٣,٥٠٣,١٣٥	بنوك مركزية
١٠,٨٥٨,٨٨٥	٢,١٧٨,٠٧٨	بنوك محلية
٣,٣٩١,١٥٥	٧٤١,٦٤٧	بنوك خارجية
١٧,٢٠١,٧٦٠	٦,٤٢٢,٨٦٠	الرصيد
(١,٥٤٩)	(١,٦٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧,٢٠٠,٢١١	٦,٤٢١,١٧٦	الإجمالي
٤٨٤,٤٠٩	١,٥٢٨,٠٩٧	أرصدة بدون عائد
١٦,٧١٧,٣٥١	٤,٨٩٤,٧٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧,٢٠١,٧٦٠	٦,٤٢٢,٨٦٠	الإجمالي
(١,٥٤٩)	(١,٦٨٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٧,٢٠٠,٢١١	٦,٤٢١,١٧٦	الإجمالي
١٧,٢٠٠,٢١١	٦,٤٢١,١٧٦	أرصدة متداولة
١٧,٢٠٠,٢١١	٦,٤٢١,١٧٦	الإجمالي

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ١٦٠٨٨٧ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، ويمثل قيمة رصيد مودع لدي البنك المركزي المصري بدون عائد وهو ما يمثل قيمة الفرق بين الأرصدة الحالية للشركات و المنشآت 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	مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة / العام
٦٤	١,٢٩٧	عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
(٢٤٦)	(٥,٦٥٦)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٤٧	(٤٠٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٤٩	١,٦٨٤	الرصيد في اخر الفترة / العام



١٧-أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٢٠.٨٠٠ الف جنيه مصري، لدى البنك المركزي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ماقيمتها الاسمية ٢١١.٠٢٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٨-قروض وتسهيلات للبنوك

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



١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف 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
١٩,٨٤٢,٨٠٧	١٤,٣٠٦,٥٢٧	قروض مباشرة
٩,٧٤١,٢٣٣	٧,٩٣٢,٠٤٠	قروض مشتركة
٣٧,٦٩٢,٢٨٠	٢٧,٩٣٩,١٠٢	اجمالي (٢)
٤٨,٦٦٨,٦٩٥	٣٧,٣٦٨,٣٩٩	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)
٤٦,٤٤٦,٠١٦	٣٥,٦٧٦,٠١٣	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٣٧,١١١,٦٢٢	٢٨,٥٨٢,٥٢٢	أرصدة متداولة
٩,٣٣٤,٣٩٤	٧,٠٩٣,٤٩١	أرصدة غير متداولة
٤٦,٤٤٦,٠١٦	٣٥,٦٧٦,٠١٣	الاجمالي

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

مخصص خسائر الإضمحلال						ألف جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢٦						
حسابات جارية						
مدينة وقروض مباشرة						
بطاقات ائتمان						
قروض شخصية						
قروض عقارية						
قروض أخرى						
الإجمالي						
٢٣	٣٤٤	١٥٤,٦٥٨	١١٧,٠٠٥	٢,٤٥٤	٢٧٤,٤٨٤	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	مكون خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	مردود الى قائمه الدخل كمخصص
-	(٧٧)	(٤٤١)	(١٣١)	-	(٦٤٩)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	٢٤٧	٤١٨	-	-	٦٦٥	متحصلات ديون سبق اعدامها
١,٤٧٩	(٢٢٨)	١١٤,٥٨٥	١٨,٢٦٥	(٦٩٥)	١٣٣,٤٠٦	تحويلات
-	-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)
١,٥٠٢	٢٨٦	٢٦٩,٢٢٠	١٣٥,١٣٩	١,٧٥٩	٤٠٧,٩٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
حسابات جارية						
مدينة وقروض مباشرة						
بطاقات ائتمان						
قروض شخصية						
قروض عقارية						
قروض أخرى						
الإجمالي						
٣٥	٣٥٤	٩٦,٦٩١	١١٥,٧٧٨	٤,٢٣٥	٢١٧,٠٩٣	الرصيد في أول العام المالي
-	-	-	-	-	-	مكون خلال العام
-	-	-	-	-	-	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	-	-	-	-	عبء الإضمحلال
-	(٣٦٢)	(١,٨٩١)	-	-	(٢,٢٥٣)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
-	٢٥٥	١,١٣٩	-	-	١,٣٩٤	متحصلات ديون سبق اعدامها
(١٢)	٩٧	٥٨,٧١٩	١,٢٢٧	(١,٧٨١)	٥٨,٢٥٠	تحويلات
٢٣	٣٤٤	١٥٤,٦٥٨	١١٧,٠٠٥	٢,٤٥٤	٢٧٤,٤٨٤	الرصيد في آخر العام المالي

مخصص خسائر الاضمحلال				ألف جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الرصيد في أول الفترة المالية	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض شخصية	قروض أخرى	الاجمالي
٣٨٦,٦٦٥	٥١٨,٠٠٦	٨٢٨	٩٠٥,٤٩٩	
٢٣١,٣٣٩	-	-	٢٣١,٣٣٩	
-	-	-	-	
(٦,٣١٦)	-	-	(٦,٣١٦)	
(٧,٧١٣)	-	-	(٧,٧١٣)	
-	-	-	-	
١٠,٧٠٣	-	-	١٠,٧٠٣	
(١٤١,١٢٠)	٤,٦٨٩	٧,٥٨٩	(١٢٨,٨٤٢)	
٣,٢٤٢	٣٢٩	-	٣,٥٧١	
٤٧٦,٨٠٠	٥٢٣,٠٢٤	٨,٤١٧	١,٠٠٨,٢٤١	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الرصيد في أول العام المالي	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
٣٦٣,٨٥٥	٣١٦,٦٣٣	١,٨٦٧	٦٨٢,٣٥٥	
٣٢٨,٥٤٣	٧١,٧٤٢	-	٤٠٠,٢٨٥	
(٩١,٢٧٤)	-	-	(٩١,٢٧٤)	
(٤٠,٥٨٨)	-	-	(٤٠,٥٨٨)	
-	-	-	-	
١٥,٤٠٤	-	-	١٥,٤٠٤	
(١٨٧,٤٩٣)	١٣٠,٢٨٢	(١,٠٣٩)	(٥٨,٢٥٠)	
(١,٧٨٢)	(٦٥١)	-	(٢,٤٣٣)	
٣٨٦,٦٦٥	٥١٨,٠٠٦	٨٢٨	٩٠٥,٤٩٩	

٢٠- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩,٣٥٩,٠٨٥	١٢,٧١٩,٧٤٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أ - مدرجة في السوق
		ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٣,٤٢٢,٦٥٩	٣,٢٩٩,٠٦٩	- مدرجة في السوق
٨٧٣,٨٦٧	٩٨٥,٠٣٢	- غير مدرجة في السوق
٤٥,٧٦٦	٢٨,٠٨٥	ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
٢٣,٧٠١,٣٧٧	١٧,٠٣١,٩٣٠	إجمالي (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أ - أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		- مدرجة في السوق
١,٧٥٠,٦٧٦	٢,٢٣٣,٠٨٢	إجمالي
١,٧٥٠,٦٧٦	٢,٢٣٣,٠٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٤٣٧)	(١,٥٢٨)	إجمالي (٢)
١,٧٤٩,٢٣٩	٢,٢٣١,٥٥٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢٥,٤٥٠,٦١٦	١٩,٢٦٣,٤٨٤	- أرصدة متداول
٢٤,٥٣٦,٥٢٣	١٨,٢٥٧,٢١٤	- أرصدة غير متداولة
٩١٤,٠٩٣	١,٠٠٦,٢٧٠	إجمالي
٢٥,٤٥٠,٦١٦	١٩,٢٦٣,٤٨٤	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٠,٦٣٦,٢٨٥	١٤,٦٥٠,٦٧٤	- أدوات دين ذات عائد متغير
٤٧٣,٤٧٦	٣٠٢,١٥٢	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 اكتتب فيها البنك عند الاصدار الاول 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	
١,٥٢٨	٦,٨٧٤	مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة / العام
(١,٢٠٥)	(٦,٣٢٨)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١,١١٤	١,٣٨٥	عبء اضمحلال خلال الفترة / العام
٠	(٤٠٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٣٧	١,٥٢٨	الرصيد في اخر الفترة / العام

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩,٢٦٥,٠١٢	٢,٢٣٣,٠٨٢	١٧,٠٣١,٩٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
١١,٢٤٢,٦٢٢	٢١٩,١٦٨	١١,٠٢٣,٤٥٤	إضافات
(٥,٠٢٥,٨٣٠)	(٦٩٧,٨١١)	(٤,٣٢٨,٠١٩)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٣١,٥٦٩)	٢,٤٣٦	(٣٤,٠٠٥)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣٢,١٥٣	-	٣٢,١٥٣	التغير في القيمة العادلة
(٣٠,٣٣٥)	(٦,١٩٩)	(٢٤,١٣٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٢٥,٤٥٢,٠٥٣	١,٧٥٠,٦٧٦	٢٣,٧٠١,٣٧٧	إجمالي
(١,٤٣٧)	(١,٤٣٧)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٤٥٠,٦١٦	١,٧٤٩,٢٣٩	٢٣,٧٠١,٣٧٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٥,٥٥٠,٨١٨	٦,١٥٧,٤٧٨	٩,٣٩٣,٣٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١٢,٦٨٠,٥١٠	٦٥٨,٣٢٨	١٢,٠٢٢,١٨٢	إضافات
(١١,٧٥٦,٦٩١)	(٤,٤٦٢,٥٨٣)	(٧,٢٩٤,١٠٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٢٤,٨٩٢)	(٤٩,٨١٢)	(٧٥,٠٨٠)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣,٠٢٥,٠٤٢	-	٣,٠٢٥,٠٤٢	التغير في القيمة العادلة
(١٠٩,٧٧٥)	(٧٠,٣٢٩)	(٣٩,٤٤٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٩,٢٦٥,٠١٢	٢,٢٣٣,٠٨٢	١٧,٠٣١,٩٣٠	إجمالي
(١,٥٢٨)	(١,٥٢٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٢٦٣,٤٨٤	٢,٢٣١,٥٥٤	١٧,٠٣١,٩٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرباح إستثمارات المالية

عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٥,٧٢٨	٣,٨٢٦	١٠٤,٦٧٢	٢٣,٩٣٢	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩٥,٧٢٨	٣,٨٢٦	١٠٤,٦٧٢	٢٣,٩٣٢	الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢٦ يونيو ٣٠	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢١- اصول غير ملموسة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨١,٧٩٨	٧٨,٤٨٦	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / العام
٢٦,٧١٧	١٧٥,٥٧١	الاضافات
(٤٦,٨٤٠)	(٧٢,٢٥٩)	الاستهلاك
١٦١,٦٧٥	١٨١,٧٩٨	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / العام

٢٢- استثمار عقاري

أراضي	مباني وانشاءات	الات و اثاث و تجهيزات و استثمار عقاري	الأجمالي	٢٠٢٦ الأصل في ١ يناير ٢٠٢٦
٦٤٠	٣٩,٦٢٢	٢٦,٧٥٣	٦٧,٠١٥	تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	٣,٠١٤	٣,٠١٤	الاضافات خلال الفترة
-	-	(٩٠)	(٩٠)	استيعادات اصول
٦٤٠	٣٩,٦٢٢	٢٩,٦٧٧	٦٩,٩٣٩	تكلفة الأصل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٠	٢٧,٤١٦	١٥,٨١٩	٤٣,٢٣٥	مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦
٠	٤٤٤	١,٢١٨	١,٦٦٢	اهلاك الفترة
-	-	(٩١)	(٩١)	استيعادات مجمع
-	٢٧,٨٦٠	١٦,٩٤٦	٤٤,٨٠٦	مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦٤٠	١١,٧٦٢	١٢,٧٣١	٢٥,١٣٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦٤٠	١٢,٢٠٦	١٠,٩٣٥	٢٣,٧٨١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٧٣١,٣٤٦	٧٩٠,٦٨٢	إيرادات مستحقة
٣١٨,٥١٣	٢٠٠,١٩٤	مصرفات مقدمة
١,٦٨٤,٥١٠	١,٢٩٥,٥٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٩٧,٨٧٠	٢٠١,٣٧٤	*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٣,١٦٨	١١,٧٣١	تأمينات وعهد
١,٩٤١	١٤,٩٦٨	مشروعات تحت التنفيذ
٣٣٥	٣٦٦	المخزون
٤,٥٤٨,٢١٠	٤,١٦١,١٨٣	اخرى
٨,٤٩٥,٨٩٣	٦,٦٧٦,٠٣٢	الإجمالي
(٢,٦٦٨)	(٨,٣٣٤)	**مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٤٩٣,٢٢٥	٦,٦٦٧,٦٩٨	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.

المخزون*:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠	٢٠	قطع غيار المصاعد
١٥٤	١٥٧	قطع غيار التكييف
٤٩	٦٢	قطع غيار الكهرباء
١١٢	١٢٧	قطع غيار ادوات صحية
٣٣٥	٣٦٦	الأجمالي

* يقيم مخزون قطع الغيار بالتكلفة الفعلية على اساس الوارد اولا يصرف اولا.

الرصيد في أول العام المالي ١ يناير ٢٠٢٥	أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٨٤,٦٢٥	٢٤,٢٠٢	٥٠٦,٢٢٩	٤٥,٦٨١	٤٠,٩١٩	٣١٤,٣٣٧	١,٤١٥,٩٩٣
مجمع الاهلاك	(١٥٦,٦٧٧)	(١٩,١٧٨)	(٣٧٦,٧٥٥)	(٢٣,٣٥٦)	(٣٠,٥١٦)	(٢٦٥,٤٢٤)	(٨٧١,٩٠٦)
صافي القيمة الدفترية في أول العام المالي	٣٢٧,٩٤٨	٥,٠٢٤	١٢٩,٤٧٤	٢٢,٣٢٥	١٠,٤٠٣	٤٨,٩١٣	٥٤٤,٠٨٧
إضافات	١,٩١٨	٣١٧	٤٤,١٨٦	٢٨,٠٥١	٣,٦٣١	١٤,٨٨٤	٩٢,٩٨٧
استيعادات أصول	-	(٢,٣٣٦)	(٢٢)	(١,٨٦٤)	-	-	(٤,٢٢٢)
استيعادات مجمع الاهلاك	-	٢,٣٣٦	١٤	١,٦٤٤	-	-	٣,٩٩٤
تكلفة الاهلاك	(١٢,٨٨٧)	(١,١٩٢)	(٤٨,٩٢٩)	(٩,٦٢٨)	(٢,٤٨٠)	(١٤,٣٨١)	(٨٩,٤٩٧)
صافي القيمة الدفترية آخر العام المالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١٦,٩٧٩	٤,١٤٩	١٢٤,٧٢٣	٤٠,٥٢٨	١١,٥٥٤	٤٩,٤١٦	٥٤٧,٣٤٩
التكلفة في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦	٤٨٦,٥٤٣	٢٢,١٨٣	٥٥٠,٣٩٣	٧١,٨٦٨	٤٤,٥٥٠	٣٢٩,٢٢١	١,٥٠٤,٧٥٨
مجمع الاهلاك	(١٦٩,٥٦٤)	(١٨,٠٣٤)	(٤٢٥,٦٧٠)	(٣١,٣٤٠)	(٣٢,٩٩٦)	(٢٧٩,٨٠٥)	(٩٥٧,٤٠٩)
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦	٣١٦,٩٧٩	٤,١٤٩	١٢٤,٧٢٣	٤٠,٥٢٨	١١,٥٥٤	٤٩,٤١٦	٥٤٧,٣٤٩
إضافات	١,٧٢٤	١٨,٩٨٥	١٠,٨٠٩	-	٣,٧٠٤	٥,٩٤٠	٤١,١٦٢
استيعادات أصول	-	(٤٤٧)	(٣,٢٩١)	(٧٥٠)	(٤٧٧)	(١٨٦)	(٥,١٥١)
استيعادات مجمع الاهلاك	-	٤٤٧	٣,٢٩١	٧٣٨	٤٧٧	١٨٦	٥,١٣٩
تكلفة الاهلاك	(٦,٥٠٧)	(١,٢٤٣)	(٢٤,٤٢٣)	(٦,١٥٣)	(١,٣٧٧)	(٧,٥٦٦)	(٤٧,٢٦٩)
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١٢,١٩٦	٢١,٨٩١	١١١,١٠٩	٣٤,٣٦٣	١٣,٨٨١	٤٧,٧٩٠	٥٤١,٢٣٠
الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤٨٨,٢٦٧	٤٠,٧٢١	٥٥٧,٩١١	٧١,١١٨	٤٧,٧٧٧	٣٣٤,٩٧٥	١,٥٤٠,٧٦٩
مجمع الاهلاك	(١٧٦,٠٧١)	(١٨,٨٣٠)	(٤٤٦,٨٠٢)	(٣٦,٧٥٥)	(٣٣,٨٩٦)	(٢٨٧,١٨٥)	(٩٩٩,٥٣٩)
صافي القيمة الدفترية	٣١٢,١٩٦	٢١,٨٩١	١١١,١٠٩	٣٤,٣٦٣	١٣,٨٨١	٤٧,٧٩٠	٥٤١,٢٣٠

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	
٢٦,٥٨٨,٦٩٤	١٨,٥٠١,٤٨٠	ودائع تحت الطلب
٢١,٧٣٣,٩٩٦	١٥,٧٢٥,١٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
٢٠,٧١٠,٦٥٩	١٨,٨٥٥,٥٣٥	شهادات ادخار وإيداع
٢٠,٨٣٠,٤٤٨	٢١,٤٥٩,٧٩٠	ودائع التوفير والاستثمار
١,٦٤٩,٣٤٦	١,١٨٠,٠٩٠	ودائع أخرى
٩١,٥١٣,١٤٣	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	الإجمالي
٤١,٠٥٣,٠٣١	٢٧,٩٨٨,٠٠٨	ودائع مؤسسات
٥٠,٤٦٠,١١٢	٤٧,٧٣٤,٠٣٩	ودائع أفراد
٩١,٥١٣,١٤٣	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	الإجمالي
٩,٥٨٨,٣٥٥	٧,٦٧٧,٨٧٠	أرصدة بدون عائد
٦٥,٢٥٦,١١٩	٥٢,٧٦٣,٨٩٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٦٦٨,٦٦٩	١٥,٢٨٠,٢٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩١,٥١٣,١٤٣	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	الإجمالي
٧٠,٤٣٦,٥٥٢	٦٦,٦٧٩,٥٧٣	أرصدة متداولة
٢١,٠٧٦,٥٩١	٩,٠٤٢,٤٧٤	أرصدة غير متداولة
٩١,٥١٣,١٤٣	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	اجمالي ودائع العملاء



٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٨٥٨,١١٨	٢,٤٥٢,٠٣٥	قروض أخرى
٢,٨٥٨,١١٨	٢,٤٥٢,٠٣٥	الرصيد

٢٨- إلتزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٢٨,٦٣٤	٤٣٧,٥٥٧	عوائد مستحقة
٩٩,١٤١	٦٣,٧٤٣	مصرفات مستحقة
١,٧٢٧,٥٤٣	١,٧٤٩,٣٣٥	ارصدة دائنة متنوعة
٢,٦٥٥,٣١٨	٢,٢٥٠,٦٣٥	الرصيد

٢٩-مخصصات أخرى

الاجمالي	مخصصات أخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي	مخصصات أخرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
		مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة			مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات المحتملة	
١٢٦,٦٣١	٢٧,٤٩٣	١٨,٢٤٩	٦,٧٤٥	٧٤,١٤٤	١٥٠,٣٩١	٣٢,٠٥٩	١٣,٨٢٥	٢٧,٤٨٧	٧٧,٠٢٠	الرصيد أول الفترة / العام
٤٩,٦٣٩	٨,٩٤٧	١٠,٧٩٩	٢٣,٧٢٣	٦,١٧٠	٣٤,٢٤٥	٦,٣٩٧	٣,٩٦٩	١٤,٨٥٧	٩,٠٢٢	المكون خلال الفترة / العام
(٨٠١)	-	-	-	(٨٠١)	-	-	-	-	-	محول خلال الفترة / العام
(١٨,١٩٥)	-	(١٥,٢١٤)	(٢,٩٨١)	-	(١,٠٤٥)	-	(٢٤٨)	(٧٩٧)	-	المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٣٣)	(٢٤)	(٩)	-	-	٢٦	٢٥	١	-	-	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
(٦,٨٥٠)	(٤,٣٥٧)	-	-	(٢,٤٩٣)	(٧,٣٤٦)	(٦,٦٤٨)	-	-	(٦٩٨)	المستخدم خلال الفترة / العام
١٥٠,٣٩١	٣٢,٠٥٩	١٣,٨٢٥	٢٧,٤٨٧	٧٧,٠٢٠	١٧٦,٢٧١	٣١,٨٣٣	١٧,٥٤٧	٤١,٥٤٧	٨٥,٣٤٤	الرصيد آخر الفترة / العام

٣٠- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الف جنيه مصرى	الالتزامات	الالتزامات	الأصول	الأصول
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٩٤٩,٦١٣	٩٤٥,٦٩٧	٤٥,٣١٣	٥٣,٠٧٠	المصرف
٩٤٩,٦١٣	٩٤٥,٦٩٧	٤٥,٣١٣	٥٣,٠٧٠	
٥٠٢	٧٢٩	-	-	يونابند للتمويل
٩٥٠,١١٥	٩٤٦,٤٢٦	٤٥,٣١٣	٥٣,٠٧٠	
-	-	-	-	يونابند للتمويل

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية 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	
٢٧٤,٢٨٩	٩٥٠,١١٥	٤٠,٨٠٨	٤٥,٣١٣	رصيد اول الفترة / العام
٦٧٥,٨٢٦	٥,٧١٦	٤,٥٠٥	١٧,٢٧١	إضافات
-	(٩,٤٠٥)	-	(٩,٥١٤)	استيعادات
٩٥٠,١١٥	٩٤٦,٤٢٦	٤٥,٣١٣	٥٣,٠٧٠	رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية 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	
٩٥٠,١١٥	٩٤٦,٤٢٦	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية
٩٥٠,١١٥	٩٤٦,٤٢٦	-	-	رصيد نهاية الفترة / العام

يتم 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.



٣١-التزامات مزايا التقاعد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

٦٨,٤٦٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٧١,٧٨٦

التزامات مدرجه بالميزانية عن :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

١,٤٥٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٢,٤٢٨

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

٦٨,٤٦٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٧١,٧٨٦

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:

القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

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

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفه الخدمه الحاليه

مزايا مدفوعة

الرصيد في اخرالفترة / العام

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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%

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

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 ذوي الخبرة.

٢- طرح عام للجمهور.

تم تحديد السعر النهائي للسهم عند ١٣,٨٥ جنيه في الطرح وتم تغطية الطرح للمؤسسات حوالي ٦ مرات والعام للمستثمرين الافراد حوالي ٥٩ مرة. تم ادراج سهم المصرف في البورصة وبدا التداول فعلياً 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 رأسمالي
٣,٠٢١,٦٤٣	٢,٩٥١,٢٠٥	إحتياطي القيمة العادلة
٥٩٤,٤٣٤	٧٠٩,٧٣٣	احتياطي قانوني
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 في آخر الفترة / العام

*طبقاً لتعليمات البنك المركزي بتطبيق معيار IFRS٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- ائتمان واحتياطي مخاطر IFRS٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار ٩ والمخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطي المخاطر العام .

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

(٣-أ) إحتياطي 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 (ايضاح ٣٠)
٢,٩٥١,٢٠٥	٣,٠٢١,٦٤٣	الرصيد في آخر الفترة / العام
		(٤) الارباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٥١٥,٢٥٢	٧,٤١٦,٢٣٣	الارباح المحتجزة العام السابق
(١٢٨,٩٦٧)	(١٤٦,٧٢٥)	محول الى احتياطي
٧,٧٩٧	٢,٨١٦	محول من احتياطي
-	١,٣٢٧	تسويات الشركات التابعة
(١,٣١٠,٣٩١)	(١,١٥١,٤٢٠)	توزيعات ارباح
(٢٣,٠٠١)	(٢٧,٧٠٥)	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
١,٣٢٥,٠٧٤	٢,٤٢٠,٧٢٦	ارباح الفترة / العام
٨,٣٨٥,٧٦٤	٨,٥١٥,٢٥٢	رصيد الارباح المحتجزة

•قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦ الموافقة على التصديق على حساب توزيع الارباح عن عام ٢٠٢٥ الذي يتضمن تكوين احتياطي قانوني بمبلغ ٢٩٩ ١١٥ الف جنيه واحتياطي رأسمالي بمبلغ ٢١ الف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٣٦٤٧ الف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٨٢٥٠٠٠ الف جنيه و توزيعات ارباح للعاملين ومجلس الادارة بمبلغ ١٢٢ ٤٦٥ الف 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
١٧,٢٠٠,٢١١	١٥,٩١١,٦٥٨	أرصدة لدى البنوك
٦٦٥,٨١٣	-	إذون الخزانة
٢٠,٦٧٨,٥٨٩	١٦,٧١٨,٧٥٨	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 تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٧٠١٤٥ ألف جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٦٥٠٧٠٧ ألف جنيه مصرى 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 وضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٠٣٧,٢٠٧	١,٦٧٨,١٨٤	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٥,٨٠٤,٤٢٥	٣,٤٣٥,٨٦١	خطابات ضمان
٧,٨٤١,٦٣٢	٥,١١٤,٠٤٥	الاجمالى

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلى غير قابلة للالغاء وفقا لما يلى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٠٥٤	١,٠٥٤	اكثر من سنة واقل من خمس سنوات
١,٠٥٤	١,٠٥٤	الاجمالى

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

٦,٦٩١,٣٨٥

٢,٣٩٦,٦٣٣

٢٥,٥٨٨,٧٨٣

١٥,١٦٣

١٨٥,٩٣٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٤,٩٤٧,٢٨٦

٢,٧٩٦,٢٨٩

١٤,٨٧١,٢٣٥

١٧,١٧٦

١٨٢,٣٥٣

حسابات جارية طرف البنك المركزي

حسابات جارية وودائع طرف البنك المركزي

اذون الخزانة

فوائد مستحقة على الودائع

ودائع مستحقة للبنك المركزي

ضمن قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

١,٤٨٢,٤٧٥

٧٦١,٤٠٦

٩,١٣١

٢,٥٩٩

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٥٦,٣٩٤

١,٣٠٦,٦٢٩

١١,١٠٦

٣,٢٠٨

عائد على الودائع طرف البنك المركزي

عائد على اذون الخزانة

مصروفات الاشراف والرقابة

عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي

(ب) شركة يونتايد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

٩٩,٨٤٣

٣٩٢,٣٢٠

٩١٤,٨٢٣

٦,٥٢١

١٠١,٨٨٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٦٩,٠٤٥

٣٩٢,٣٢٠

٩٦٣,٥٨٣

٦,٥٨٦

٨١,٥٠٠

الودائع

استثمار في شركات تابعة

قروض وتسهيلات للعملاء

ايرادات مستحقة

خطابات ضمان

ضمن قائمة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الف جنيه مصري

٣,١٤٣

٤١١

٠

١١,٩٢٦

١١١,٤٧٦

٩٧٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

٩,١٣٦

٣٧٠

٦١,٨٥٥

٣٣,٥٩٠

٩٩,٠٤١

١,٢٠٠

فوائد مدفوعة على الودائع

عمولات محصلة

توزيعات ارباح

ايجار

فوائد قروض مدرجة

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 شهرى ٦٨٣ ألف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

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

ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

- يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقاً لاحتساب الضريبة من المنظومة الالكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام

ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- تم الانتهاء من أعمال الفحص الضريبي وإستلام نماذج الربط الضريبي وتم الطعن وجارى الانتهاء من اللجنة الداخلية ومن المتوقع عدم استحقاق ضريبة عن تلك الفترة.

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

- يتم احتساب وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على أعلى رصيد مدين عن القروض والسلفيات والتسهيلات (حصة العملاء وحصة المصرف) وكذا الضريبة المستحقة على

ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترة منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٤

- تم اعداد للاقرار 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 ٢٠٢١-٢٠٢٣ وفى انتظار النتائج النهائية.

عام ٢٠٢٥

- جارى اعداد الاقرار الضريبي النهائي.

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 أدون وسندات الخزانة بصفة منتظمة.

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

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

أ- ضريبة شركات الأموال:من بداية النشاط حتى ٢٠١٤

تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب

من عام ٢٠١٥ إلى ٢٠١٨

إنتهت اللجنة الداخلية من إعادة الفحص وجاري التسوية مع مصلحة الضرائب.

عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢

جارى اعمال الفحص.

عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤

تم تقديم الإقرار الضريبي في الموعد القانوني وتم سداد الضرائب بموجبه ولم يتم اخطار الشركة بالفحص.

قامت الشركة بتقديم الملفات الخاصة بتعاملات الشركة مع الاطراف المرتبطة ومن ثم فقد توافقت الشركة مع متطلبات القانون رقم ٢٠٢٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته.

ب- ضريبة المرتبات وما في حكمها:من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠٢٣ حتى مارس ٢٠٢٦

يتم سداد الضرائب شهرياً طبقاً للقانون ولم يتم اخطار الشركة بالفحص.

ضريبة الدمغة:من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥

لم يتم إخطار الشركة بالفحص

ج- ضريبة الخصم من المنبع :من بداية النشاط حتى ٢٠١٦

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤

جارى الفحص

عام ٢٠٢٥ حتى مارس ٢٠٢٦:

يتم سداد الضرائب ربع سنوياً طبقاً للقانون ولم يتم غخطار الشركة بالفحص

د- الضريبة العقارية:

من بداية النشاط حتى ٢٠٢١

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

عام ٢٠٢٢

تم اخطار الشركة بنموذج (٣) ربط جزاى الضريبة العقارية على المبنى الادارى المملوك للشركة وقامت الشركة بالطعن عليه ووفقا لقرارات لجنة الطعن قامت الشركة بجدولة السداد مع مصلحة الضرائب، ثم قامت الشركة بالطعن على قرارات لجنة الطعن ، وتم احالة الملف الى لجنة الخبراء بالقضاء الادارى

من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥

قامت الشركة بسداد الضريبة العقارية من واقع المطالبات الواردة من مصلحة الضرائب.

هـ-ضريبة القيمة المضافة:

الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأحكام القانون رقم (٦٧) لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية.

ثانياً: الشركة المصرية للعقارات المتحدة – الشركة المدمجة:أ- ضريبة شركات أموال:من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٠٤

تم تسويته نهائياً مع مصلحة الضرائب.

اعوام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩

لم تخضع هذه السنوات للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة

اعوام ٢٠١٠ الى ٢٠١٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

اعوام ٢٠١٣ الى ٢٠١٦

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب

عام ٢٠١٧

لم تخضع هذا العام للفحص الضريبي لعدم ورودها ضمن ملفات العينة .

من يناير ٢٠١٨ حتى شهر مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج).

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

أ- ضريبة المرتبات وما فى حكمها:

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج)

تمت الفحص والتسوية النهائية مع مصلحة الضرائب .

ج- الضريبة الدمغة:

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج)

تم الفحص و التسويه مع مصلحة الضرائب.

د- ضريبة الخصم من المنبع

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الاندماج)

تمت التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

٣٧- أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بلغت مبلغ ٦٨٨ ٧٨٥ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٩٠ ٧٩٠ 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 سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الاسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية 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 و كذلك 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 ايرادات 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 رضاء (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.