



القوائم المالية المستقلة للمصرف

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للمصرف المتحد "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم نبنم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف المتحد في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

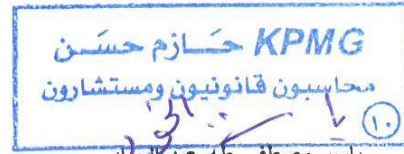
مراقبا الحسابات



نفين سيد محمد

وكيل وزارة

الجهاز المركزي للمحاسبات



ياسر مصطفى طه عبد الجواد

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤١٤

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الإيضاحات	الأصول
٧ ٣٣٣ ٩٨٧	٦ ٩٤٤ ٤١٢	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٣٨١ ١٥٧	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	١٧	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢ ٩٥٦ ٤٧٤	٥٢٤ ١٩٤	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٦ ٥٩٠ ٤٥١	٤٣ ٢٩٠ ٧٥٨	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	٢٠ ٤٣٠ ١٧٨	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢ ٢٣١ ٥٥٤	١ ٧٤٤ ٦٥٣	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
٣٩٢ ٣٢٠	٣٩٢ ٣٢٠	٢١	إستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة
١٨١ ٧٩٨	١٧٤ ٩٥٩	٢٢	أصول غير ملموسة
٢ ٧٣٩ ٦٤٠	٣ ٦٨١ ٦٢٧	٢٣	أصول أخرى
٥٣٨ ٧٠٢	٥١٩ ٨١٢	٢٤	أصول ثابتة
٩٩ ٧٥٤ ١٤٧	١١٠ ٨٧٦ ٨٥٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٧٣٠ ٨٢١	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	٨٥ ٢١٢ ٥٩١	٢٦	ودائع العملاء
٢٦٥ ٣٥٨	٢٩٧ ١٤٢	٢٧	قروض اخرى
٢٠٢٦ ٠٣٥	٦ ٧٣٧ ٥٠١	٢٨	التزامات أخرى
١٠٠ ٧٣١	١١٤ ٦١٤	٢٩	مخصصات أخرى
٩٠٤ ٣٠٠	٩٠٤ ٤٠٩	٣٠	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨ ٤٦٩	٦٩ ٨١٠	٣١	التزامات مزايا التقاعد
٨٢ ٠٦٠ ٥٥٨	٩٤ ٠٦٦ ٨٨٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٥٠٠ ٠٠٠	٥٥٠٠ ٠٠٠	(٢-٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣ ٩٤٠ ٩٠٢	٣ ٨٥٧ ٦٢٨	(٣-٣٢)	إحتياطيات
٨ ٢٥٢ ٦٨٧	٧ ٤٥٢ ٣٣٩	(٤-٣٢)	أرباح محتجزة
١٧ ٦٩٣ ٥٨٩	١٦ ٨٠٩ ٩٦٧		إجمالي حقوق الملكية
٩٩ ٧٥٤ ١٤٧	١١٠ ٨٧٦ ٨٥٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

طارق فاد

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نفين سيد محمد

وكيل وزارة

الجهاز المركزى للمحاسبات

لوي أمين

رئيس القطاع المالي

ياسر مصطفى طه عبد الجواد

ياسر الجواد

KPMG حازم حسن



قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالألف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
٣ ٢٨٣ ٤٥٦	٣ ٣٨٨ ٢٨٤	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٢ ٠٧٦ ١٢٨)	(٢ ٠٧٦ ٨٥٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٢٠٧ ٣٢٨	١ ٣١١ ٤٣٢		صافى الدخل من العائد
٢١٤ ٩١٥	٢٣١ ٦٠٥	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨ ٧٧٨)	(٣٥ ١٢٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٨٦ ١٣٧	١٩٦ ٤٧٧		صافى الدخل من الاتعاب والعمولات
٦ ١٩٥	٦٢ ٣٦٨	(٨)	توزيعات أرباح
٣٣ ٨٢٠	١٠٣ ٢٢٤	(٩)	صافى دخل المتاجرة
٩١ ٩٠٣	٧٩ ١٤٣	(٢٠)	أرباح إستثمارات مالية
٧ ٢٠٦	(١٣٩ ٠٤١)	(١٣)	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٩١ ٦١٠)	(٦٢١ ٣٥٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٧ ٩٨٤)	(٤٢ ٥٥٥)	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١ ٠١٢ ٩٩٥	٩٤٩ ٦٩٨		صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٢٧٢ ٧٥٨)	(٣١٥ ٧٥٣)	(١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٧٤٠ ٢٣٧	٦٣٣ ٩٤٥		صافى أرباح الفترة
٠,٦٠	٠,٥١	(١٤)	نصيب السهم فى الأرباح

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



قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٤٠ ٢٣٧	٦٣٣ ٩٤٥	صافى ارباح الفترة المالية
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
١٠٧ ٧٦٥	(١٤ ٠٤٠)	صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢٤ ١٣١)	٣ ١٥٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٢٤٢ ٠٥٨	(٢٢٧ ٢٥٩)	صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٩ ٥٩٥)	٦ ٢٤٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٨ ٩٨٣)	٢٧ ٤٥٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩٧ ١١٤	(٢٠٤ ٤٤٤)	إجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافى بعد الضريبة
١ ٠٣٧ ٣٥١	٤٢٩ ٥٠١	إجمالى الدخل الشامل للفترة صافى بعد الضريبة

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



قائمة التدفقات النقدية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
١٠١٢٩٩٥	٩٤٩٦٩٨	صافى الأرباح قبل ضريبة الدخل
٣٤٨٣٠	٤٦٠١٢	التعديلات بغرض تسوية صافى الربح مع النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٧٤٤٣٤	١٦٣١٥٠	إهلاكات وإستهلاكات
٣٨٦٤٧	١٨٥٧٥	مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)
(٤٨٨٣٠)	(٩٠٤٤)	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة
(٦١٠)	(٥٣٩٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
٦٣٦	٢٩٠٣	فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض
(١٨)	-	عبء مخصص ترك الخدمة
(٦١٩٥)	(٦٢٣٦٨)	أرباح بيع اصول ثابتة
١١٠٥٨٨٩	١١٠٣٥٣٢	توزيعات ارباح
		صافى أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافى (الزيادة) النقص فى الأصول:
١٣٠٧٩٩٣	٧٢٧٧٦٠	أرصدة لدى البنوك
(٥١٨١٥٩٠)	٢٣٤١١٧٠	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨٢٨٨٩٥	(٣٦٠١٤٧٣)	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣١٦١٢٩٩)	(٤٣٨٠٧٨٤)	قروض للعملاء
(٩٨٠٩٩)	(٧٢٦٧٠٢)	أصول أخرى
(٣٢٧٠٥٨)	(٢١٤٢٩٥٥)	صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات:
(٦)	(٤٥٢)	الأرصدة المستحقة للبنوك
(٨٧٨)	(٨٤٤)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٤٢٠٩٧٨٧	٩٣٩٠٧٠٠	المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات اخرى)
(٥١٨٦٥٥)	٣٥٢٩٠٨٦	ودائع العملاء
(٨٣٥٠٢١)	٦٢٣٩٠٣٨	الإلتزامات الأخرى
		صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
(٣١١٧٣٩)	(١٨٥١٨٥)	مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٦٥٢٦	٦٦٧٣٨٠	متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة
٢٦	-	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(٢٩٢٥٤)	(١٧١١٤٩)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(٣٣٤٤٤١)	٣١١٠٤٦	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
(٢٧٧٠٦٩)	(٤٦٥١٢٢)	توزيعات الأرباح المدفوعه
(٢٧٧٠٦٩)	(٤٦٥١٢٢)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل
(١٤٤٦٥٣١)	٦٠٨٤٩٦٢	صافى (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١٨٥٤٥٨١٠	٩١٢١٥٨٥	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
١٧٠٩٩٢٧٩	١٥٢٠٦٥٤٧	رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:
٥٥٣٢٤٥١	٦٩٤٤٤١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٦٣٠٧٥٩٦	١٤٢٢٥٧٦٠	أرصدة لدى البنوك
١٤٣٩١٠١٤	١٨٩٥٠١٨٢	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٧٤٠٧٦٨)	(٥٩٦٣٦٢٥)	ارصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
(١٤٣٩١٠١٤)	(١٨٩٥٠١٨٢)	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
١٧٠٩٩٢٧٩	١٥٢٠٦٥٤٧	النقدية وما فى حكمها

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



قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	الإرباح المحتجزة	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر بئكية	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات المالية	رأس المال المصدر و المدفوع
----------	------------------	----------------	---------------------	-----------------	--	-------------------------------

١٤ ٢٥٧ ٩٤٢	٧ ٢٥٥ ٣٦٧	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٢٢	١٧٤ ٠٠٩	٧٣٠ ٠٤١	٥ ٥٥٠ ٠٠٠
٧٤٠ ٢٣٧	٧٤٠ ٢٣٧	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	-	-	-	-	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	(١٤٦ ٧٢٥)	١٣٦ ٠٢١	١٧٢	١٠ ٥٣٢	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
(١ ١٣٧ ٠٦٩)	(١ ١٣٧ ٠٦٩)	-	-	-	-	توزيعات ارباح
(٢٧ ٧٠٥)	(٢٧ ٧٠٥)	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٢٩٧ ١١٤	-	-	-	-	٢٩٧ ١١٤	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٤ ١٣٠ ٥١٩	٦ ٦٨٤ ١٠٥	٥٩٤ ٤٣٤	٦٣ ٧٠٤	١٨٤ ٥٤١	١ ٠٢٧ ١٥٥	٥ ٥٥٠ ٠٠٠
١٧ ٦٩٣ ٥٨٩	٨ ٢٥٢ ٦٨٧	٥٩٤ ٤٣٤	٦٣ ٧٠٤	١٨٤ ٥٤١	٣ ٠٢١ ٦٤٣	٥ ٥٥٠ ٠٠٠
٦٣٣ ٩٤٥	٦٣٣ ٩٤٥	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
-	٧ ٧٩٧	-	(٧ ٧٩٧)	-	-	محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزة
-	(١٢٨ ٩٦٧)	١١٥ ٢٩٩	١٣ ٦٤٧	٢١	-	محول من الأرباح المحتجزة الي الاحتياطات
(١ ٢٩٠ ١٢٢)	(١ ٢٩٠ ١٢٢)	-	-	-	-	توزيعات ارباح
(٢٣ ٠٠١)	(٢٣ ٠٠١)	-	-	-	-	نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
(٢٠٤ ٤٤٤)	-	-	-	-	(٢٠٤ ٤٤٤)	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١٦ ٨٠٩ ٩٦٧	٧ ٤٥٢ ٣٣٩	٧٠٩ ٧٣٣	٦٩ ٥٥٤	١٨٤ ٥٦٢	٢ ٨١٧ ١٩٩	٥ ٥٥٠ ٠٠٠

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



المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواد 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ عدد ١٦٥٦ موظف مقابل عدد ١٦٣٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٦.

٢ - ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ حتي يمكن الحصول علي معلومات كامله عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً ما يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

• كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.

• عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحويل 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 للتقارير المالية رقم ٩ "طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

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

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً 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 علي اضمحلال القيمة.

يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة علي مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة علي إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة علي مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة علي 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 علي انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة علي مدى الحياة.

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

(ج/١) الشركات التابعة

هي الشركات، بما في ذلك المنشآت المؤسدة 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. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة).

وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتناة 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 مخصوماً منها الخسائر اللاحقة للاضمحلال في القيمة - إن وجدت، ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإيراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

(هـ/١) عملة التعامل والعرض.

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

(هـ/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (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

(١/و) 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 الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

(١/١/و) 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.

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

- 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.

(٣/١/و) 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.

تبيويب وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية:

يوضح الجدول التالي الاصول المالية (قبل خصم اى مخصصات للاضحلال) والالتزامات المالية بالاجمالى وفقا لتبيويب نموذج الاعمال:

الف جنيه مصرى

الاجمالى	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال ارباح او خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠٢٦
٦ ٩٤٤ ٤١٢	-	-	-	٦ ٩٤٤ ٤١٢	نقدية وارصدة لدى البنك المركزى
١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	-	-	-	١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	ارصدة لدى البنوك
١٨ ٩٥٠ ١٨٢	-	-	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	-	اذون خزائنة
٥٢٧ ٣٤٩	-	-	-	٥٢٧ ٣٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٥ ١٣٦ ٦٨٧	-	-	-	٤٥ ١٣٦ ٦٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠ ٤٣٠ ١٧٨	-	٤ ٢٨٩ ٥٠١	١٦ ١٤٠ ٦٧٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١ ٧٤٦ ٤٨١	-	-	-	١ ٧٤٦ ٤٨١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠٧ ٩٦١ ٠٤٩	-	٤ ٢٨٩ ٥٠١	٣٥ ٠٩٠ ٨٥٩	٦٨ ٥٨٠ ٦٨٩	اجمالى الاصول المالية
٧٣٠ ٨٢١	-	-	-	٧٣٠ ٨٢١	ارصدة مستحقة للبنوك
٨٥ ٢١٢ ٥٩١	-	-	-	٨٥ ٢١٢ ٥٩١	ودائع العملاء
٢٩٧ ١٤٢	-	-	-	٢٩٧ ١٤٢	قروض اخري
٨٦ ٢٤٠ ٥٥٤	-	-	-	٨٦ ٢٤٠ ٥٥٤	اجمالى الالتزامات المالية

الف جنيه مصري

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كانت نيته 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 أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

(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 للبنود 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 للبنود 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 مبيوبة عند نشأتها بالقيمة العادية من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبيوبة عند نشأتها بالقيمة العادية 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 المبيوبة 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 لحصم 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 أيضا حيث تعلق العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذي يظهر بقائمة المركز المالي قبل الجدولة.

(ي) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلاً 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 تعويضاً 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 تقييمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

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

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/١) السياسة المالية:

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً 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 اضمحلالاً 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 جوهرياً في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

(م/١/١) 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 وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(م/٣/١) المعايير النوعية:

قروض التجربة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة:

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

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

الترقى بين المراحل (٣٠٢٠١)

الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - سداد ٢٥٪ من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.
- مع مراعاة اثر ماسبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة فى ضوء الكتاب الدورى الصادر من البنك المركزى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(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 تفي بشروط الاعتراف وذلك في تاريخ الاستحواذ. ويتم اختبار الشهرة سنويا على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنويا أو بالاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر.

(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 إذا كانت تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة .

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة 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 الاستفادة 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 وتجهيزات المباني، وتحسينات المباني المستأجرة؛ يتم الاعتماد على العمر الانتاجي المقدر من الاستشارى فى تحديد معدل الإهلاك للمباني الجديدة التي 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 صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح أو (الخسائر) ضمن إيرادات أو (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

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

وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

(ف) الإيجارات

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

(ف/١) الاستئجار

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

(ف/٢) التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار مخصوما منها 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 وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني عشر شهرا من تاريخ القوائم المالية المستقلة (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية 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 لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوما منه الاستهلاك المحسوب لأتعب 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 التامينات الاجتماعية التابع لهيئة التامينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقا لقانون هيئة التامينات الاجتماعية رقم ٧٩ لعام ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويتم تحميل قائمة الدخل بتلك المساهمات وفقا لمبدأ الاستحقاق.

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى شركة التأمين للمستفيدين من النظام.

ويتم خصم ١٪ من الأجر الأساسي على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١٪ خصما على قائمة الدخل بنفس القيمة.

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

(ت) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ث) الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفارق 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 إدراجة ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

(خ) رأس المال

(١/خ) تكلفة رأس المال

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

(٢/خ) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى 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 احد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

(١/أ) قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة.

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

<u>التصنيف</u>	<u>مدلول التصنيف</u>
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال بالنسبة للقروض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية، وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وإذون الخزنة والإذون الأخرى

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

(٢/أ) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية.

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى 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، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الاموال 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 المصروح 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 نظرا لان أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ماتحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

(٣/أ) سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان 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 فان 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 والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
ديون جيدة	٨٥,٦٤%	٢٩,٣٠%	٨٤,١٤%	٢٣,٥٠%
المتابعة العادية	١٢,٨٨%	٤٢,١٠%	١٤,٢٦%	٤٥,٨٩%
المتابعة الخاصة	٠,٤٢%	٧,٤٣%	٠,٣٨%	٧,٨٩%
ديون غير منتظمة	١,٠٦%	٢١,١٧%	١,٢٢%	٢٢,٧٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

(أ/٤) 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 الاضمحلال، يكون بالزيادة احتياطي المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الاحتياطي القانوني) من توزيع صافي الربح ويدرج في حقوق الملكية، وفي حالة عدم كفاية صافي الربح يكون هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. في حالة زيادة مخصص الاضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية، يتم رد الزيادة إلى الأرباح المحتجزة في حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

(٥/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	أذون خزانة
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	٥٢٧ ٣٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٤٥ ٧٢٥	٧٢ ٣٠٠	- حسابات جارية مدينة
١٥٧ ٦٦٥	١٦٣ ٩٤٨	- بطاقات ائتمان
٥ ٦٧٠ ٤٤٠	٥ ٩٤٩ ٦٢١	قروض شخصية
٣ ٥٥٥ ٤٦٧	٣ ٦٦١ ٨٧١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٥ ٧٠٠ ٥٣٥	٨ ٠٤٥ ٢٥٧	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٢٢٠ ٩٦٥	١٨ ٨٩٨ ٤٣٥	- قروض مباشرة
٧ ٩٣٢ ٠٤٠	٨ ٣٤٥ ٢٥٥	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	١٧ ٨٨٧ ١٥٧	- أدوات دين
٧٩ ٦٢٢ ٤٧٠	٨٢ ٥٠١ ٣٧٥	الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٦٧٨ ١٨٤	٢ ٣٧٥ ٣٦٤	اعتمادات مستندية واوراق مقبولة
٣ ٥٣٧ ٧٤٨	٤ ٦٥٤ ٤٥٥	خطابات ضمان
٥ ٢١٥ ٩٣٢	٧ ٠٢٩ ٨١٩	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس 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 فان ٥٥,٣٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٥١,٨٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٦٨% في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١٨,٧٨% 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- ٩٨% في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٩٨,٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

<u>الف جنيه مصرى</u>		<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	-	-	١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	درجة الائتمان ديون جيدة
١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	-	-	١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	
(٢٠٠٠)	-	-	(٢٠٠٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	-	-	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	القيمة الدفترية
<u>الف جنيه مصرى</u>		<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦ ٣٨٢ ٨٤١	-	-	٦ ٣٨٢ ٨٤١	درجة الائتمان ديون جيدة
٦ ٣٨٢ ٨٤١	-	-	٦ ٣٨٢ ٨٤١	
(١ ٦٨٤)	-	-	(١ ٦٨٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٣٨١ ١٥٧	-	-	٦ ٣٨١ ١٥٧	القيمة الدفترية
<u>الف جنيه مصرى</u>		<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨ ٩٥٠ ١٨٢	-	-	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	درجة الائتمان ديون جيدة
١٨ ٩٥٠ ١٨٢	-	-	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	
(٤٢ ٣١٨)	-	-	(٤٢ ٣١٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٨ ٩٥٠ ١٨٢	-	-	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	القيمة الدفترية - القيمة العادلة
<u>الف جنيه مصرى</u>		<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	درجة الائتمان ديون جيدة
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	
(٢٣ ٢٧٣)	-	-	(٢٣ ٢٧٣)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	-	-	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٦		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٢٧ ٣٤٩	-	-	٥٢٧ ٣٤٩	درجة الائتمان ديون جيدة
٥٢٧ ٣٤٩	-	-	٥٢٧ ٣٤٩	
(٣٥٦)	-	-	(٣٥٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٢ ٧٩٩)	-	-	(٢ ٧٩٩)	يخصم: خصم أوراق تجارية
٥٢٤ ١٩٤	-	-	٥٢٤ ١٩٤	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠٠٣ ٨٢٦	-	-	٣٠٠٣ ٨٢٦	درجة الائتمان ديون جيدة
٣٠٠٣ ٨٢٦	-	-	٣٠٠٣ ٨٢٦	
(٤ ٥٦٤)	-	-	(٤ ٥٦٤)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٢ ٧٨٨)	-	-	(٤٢ ٧٨٨)	يخصم: خصم أوراق تجارية
٢ ٩٥٦ ٤٧٤	-	-	٢ ٩٥٦ ٤٧٤	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٦		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٩ ٧٢٣ ٧٥٧	-	٧٥٩ ٠٩٨	٨ ٩٦٤ ٦٥٩	درجة الائتمان ديون جيدة
١٢٣ ٩٨٣	١٢٣ ٩٨٣	-	-	ديون غير منتظمة
٩ ٨٤٧ ٧٤٠	١٢٣ ٩٨٣	٧٥٩ ٠٩٨	٨ ٩٦٤ ٦٥٩	
(٣٤٣ ١١٩)	(١٠٧ ١٦٢)	(٨١ ١٢٧)	(١٥٤ ٨٣٠)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٨٠ ٩١٥)	(١٠ ٦٤٣)	(٣٨ ٨٣٩)	(٣٣١ ٤٣٣)	يخصم: الدائن المعلق وخصم أوراق تجارية وعوائد مستحقة تحت التسوية
٩ ١٢٣ ٧٠٦	٦ ١٧٨	٦٣٩ ١٣٢	٨ ٤٧٨ ٣٩٦	القيمة الدفترية
الف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٩ ٣٢٥ ٧٦٦	٤٥	٥٥٩ ٥٧٧	٨ ٧٦٦ ١٤٤	درجة الائتمان ديون جيدة
١٠٣ ٥٣١	١٠٣ ٥٣١	-	-	ديون غير منتظمة
٩ ٤٢٩ ٢٩٧	١٠٣ ٥٧٦	٥٥٩ ٥٧٧	٨ ٧٦٦ ١٤٤	
(٢٧٤ ٤٨٤)	(٩٣ ١٣١)	(٤٢ ٧٦٥)	(١٣٨ ٥٨٨)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٤١٦ ٤٢٩)	(١٠ ٤٠٠)	(٥٧ ٧٦٣)	(٣٤٨ ٢٦٦)	يخصم: الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية
٨ ٧٣٨ ٣٨٤	٤٥	٤٥٩ ٠٤٩	٨ ٢٧٩ ٢٩٠	القيمة الدفترية

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ مارس ٢٠٢٦		
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
٢٨ ٩٢٩ ٤١٠	-	٧٤٣ ٣٢٨	٢٨ ١٨٦ ٠٨٢	ديون جيدة
٥ ٨١١ ٢٦٦	-	٢ ٥١٥ ٧١٠	٣ ٢٩٥ ٥٥٦	المتابعة العادية
١٩١ ٥٥٥	-	١٩١ ٥٥٥	-	متابعة خاصة
٣٥٦ ٧١٦	٣٥٦ ٧١٦	-	-	ديون غير منتظمة
٣٥ ٢٨٨ ٩٤٧	٣٥٦ ٧١٦	٣ ٤٥٠ ٥٩٣	٣١ ٤٨١ ٦٣٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٩٨١ ٠٨٧)	(١٧٣ ٢١٥)	(٦٥٥ ٤٦٤)	(١٥٢ ٤٠٨)	يخصم: الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية
(١٤٠ ٨٠٨)	(٧٦ ٧٣٧)	(٢١ ٣٤٧)	(٤٢ ٧٢٤)	
٣٤ ١٦٧ ٠٥٢	١٠٦ ٧٦٤	٢ ٧٧٣ ٧٨٢	٣١ ٢٨٦ ٥٠٦	القيمة الدفترية

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

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ مارس ٢٠٢٦		
الف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
١٦ ١٤٠ ٦٧٧	-	-	١٦ ١٤٠ ٦٧٧	ديون جيدة
١٦ ١٤٠ ٦٧٧	-	-	١٦ ١٤٠ ٦٧٧	
(١٠ ٩٤٦)	-	-	(١٠ ٩٤٦)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ١٤٠ ٦٧٧	-	-	١٦ ١٤٠ ٦٧٧	القيمة الدفترية-القيمة العادلة

<u>الف جنيه مصري</u>				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة أولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
١٢٧١٩٧٤٤	-	-	١٢٧١٩٧٤٤		ديون جيدة
١٢٧١٩٧٤٤	-	-	١٢٧١٩٧٤٤		
(٨٥٩٠)	-	-	(٨٥٩٠)	مخصص خسائر الاضمحلال	
١٢٧١٩٧٤٤	-	-	١٢٧١٩٧٤٤	القيمة الدفترية-القيمة العادلة	
<u>الف جنيه مصري</u>				<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
١٧٤٦٤٨١	-	-	١٧٤٦٤٨١		ديون جيدة
١٧٤٦٤٨١	-	-	١٧٤٦٤٨١		
(١٨٢٨)	-	-	(١٨٢٨)	مخصص خسائر الاضمحلال	
١٧٤٤٦٥٣	-	-	١٧٤٤٦٥٣	القيمة الدفترية	
<u>الف جنيه مصري</u>				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٢٢٣٣٠٨٢	-	-	٢٢٣٣٠٨٢		ديون جيدة
٢٢٣٣٠٨٢	-	-	٢٢٣٣٠٨٢		
(١٥٢٨)	-	-	(١٥٢٨)	مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٢٣١٥٥٤	-	-	٢٢٣١٥٥٤	القيمة الدفترية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>				
<u>الف جنيه مصري</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
١ ٦٨٤	-	-	١ ٦٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	-	عبء اضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٧١	-	-	٧١	عبء اضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	محول
٢٤٥	-	-	٢٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٠٠٠	-	-	٢٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>				
<u>الف جنيه مصري</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
٦ ٤٤٥	-	٦ ٤٤٥	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	عبء اضمحلال خلال السنة
(٥ ٦٥٦)	-	-	(٥ ٦٥٦)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١ ٢٩٧	-	-	١ ٢٩٧	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	(٦٠٤٣)	٦٠٤٣	محول
(٤٠٢)	-	(٤٠٢)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٦٨٤	-	-	١ ٦٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية

<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>				
<u>الف جنيه مصري</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٢٣ ٢٧٣	-	-	٢٣ ٢٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
(٢٣٤)	-	-	(٢٣٤)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٥ ٩٥٧	-	-	١٥ ٩٥٧	عبء اضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	محول
٣ ٣٢٢	-	-	٣ ٣٢٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٢ ٣١٨	-	-	٤٢ ٣١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>				
<u>الف جنيه مصري</u>				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
١٠٢ ٩١٨	-	١٠٢ ٩١٨	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
(٨٨ ٣٧٤)	-	-	(٨٨ ٣٧٤)	مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
١٤ ٦٢٣	-	-	١٤ ٦٢٣	عبء اضمحلال خلال السنة
-	-	(٩٧٠٢٤)	٩٧٠٢٤	محول
(٥ ٨٩٤)	-	(٥ ٨٩٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٣ ٢٧٣	-	-	٢٣ ٢٧٣	الرصيد في آخر السنة المالية

<u>الف جنيه مصري</u>				<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الثانية</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الأولى</u> <u>١٢ شهر</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>	
٤ ٥٦٤	-	-	٤ ٥٦٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	
(٤ ٢٠٨)	-	-	(٤ ٢٠٨)	محول	
٣٥٦	-	-	٣٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية	

<u>الف جنيه مصري</u>				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الثانية</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الأولى</u> <u>١٢ شهر</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u>	
-	-	-	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
٤ ٥٦٤	-	-	٤ ٥٦٤	محول	
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية	
٤ ٥٦٤	-	-	٤ ٥٦٤	الرصيد في آخر السنة المالية	

<u>الف جنيه مصري</u>				<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الإجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الثانية</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الأولى</u> <u>١٢ شهر</u>	<u>قروض وتسهيلات للأفراد</u>	
٢٧٤ ٤٨٤	٩٣ ١٣١	٤٢ ٧٦٥	١٣٨ ٥٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	
-	-	-	-	مكون خلال الفترة	
(١٦)	(١٦)	-	-	الإعدام خلال الفترة	
١٣٥	١٣٥	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها	
٦٨ ٥١٦	١٣ ٩١٢	٣٨ ٣٦٢	١٦ ٢٤٢	محول	
٣٤٣ ١١٩	١٠٧ ١٦٢	٨١ ١٢٧	١٥٤ ٨٣٠	الرصيد في آخر الفترة المالية	

<u>الف جنيه مصري</u>				<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	
<u>إجمالي</u>	<u>المرحلة الثالثة</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الثانية</u> <u>مدى الحياة</u>	<u>المرحلة الأولى</u> <u>١٢ شهر</u>	<u>قروض وتسهيلات للأفراد</u>	
٢١٧ ٠٩٣	٦٠ ٩١٩	٤١ ٧٧٩	١١٤ ٣٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	
-	-	-	-	مكون خلال السنة	
(٢ ٢٥٣)	(٢ ٢٥٣)	-	-	الإعدام خلال السنة	
١ ٣٩٤	١ ٣٩٤	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها	
٥٨ ٢٥٠	٣٣ ٠٧١	٩٨٦	٢٤ ١٩٣	محول	
٢٧٤ ٤٨٤	٩٣ ١٣١	٤٢ ٧٦٥	١٣٨ ٥٨٨	الرصيد في آخر السنة المالية	

٣١ مارس ٢٠٢٦				الف جنيه مصري
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
المرحلة الأولى	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
١٠٧٣٤٧	٦٢٣١٤٤	١٧٥٠٠٨	٩٠٥٤٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
١٢٣٠٨٣	-	-	١٢٣٠٨٣	مكون خلال الفترة
(٦٤٤٩)	-	-	(٦٤٤٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	١٥٥٩	١٥٥٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٩٣٢٧٥)	٣٢٣١٩	(٣٣٥٢)	(٦٤٣٠٨)	محول
٢١٧٠٣	-	-	٢١٧٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٢٤٠٩	٦٥٥٤٦٣	١٧٣٢١٥	٩٨١٠٨٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
المرحلة الأولى	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
٢٢٧٠٨٨	٢٢٨٤٩٠	٢٢٦٧٧٧	٦٨٢٣٥٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٠٠٢٨٥	-	-	٤٠٠٢٨٥	مكون خلال السنة
(٨٢٢٧٤)	-	(٩٠٠٠)	(٩١٢٧٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	(٤٠٥٨٨)	(٤٠٥٨٨)	الإعدام خلال السنة
-	-	١٥٤٠٤	١٥٤٠٤	متحصلات من قروض سبق إعدامها
(٤٣٥٣١٩)	٣٩٤٦٥٤	(١٧٥٨٥)	(٥٨٢٥٠)	محول
(٢٤٣٣)	-	-	(٢٤٣٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٧٣٤٧	٦٢٣١٤٤	١٧٥٠٠٨	٩٠٥٤٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية
٣١ مارس ٢٠٢٦				الف جنيه مصري
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
المرحلة الأولى	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٥٩٠	-	-	٨٥٩٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٧٥٧٠	-	-	٧٥٧٠	مكون خلال الفترة
(٢٢٣)	-	-	(٢٢٣)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	-	-	محول
١٠٥٨	-	-	١٠٥٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦٩٩٥	-	-	١٦٩٩٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصري
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
المرحلة الأولى	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٤١	٣٦٦٩٣	-	٣٩٢٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٦٠٥٠	-	-	٦٠٥٠	مكون خلال السنة
(٣٤٤٠٨)	-	-	(٣٤٤٠٨)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
٣٤٤٠٧	(٣٤٤٠٧)	-	-	محول
-	(٢٢٨٦)	-	(٢٢٨٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٥٩٠	-	-	٨٥٩٠	الرصيد في آخر السنة المالية

<u>الف جنيه مصري</u>				٣١ مارس ٢٠٢٦
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>أدوات دين بالتكلفة المستهلكة</u>
١ ٥٢٨	-	-	١٥٢٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
١ ١١٤	-	-	١ ١١٤	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٨١٤)	-	-	(٨١٤)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	-	-	محول
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٨٢٨	-	-	١ ٨٢٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>الف جنيه مصري</u>				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>أدوات دين بالتكلفة المستهلكة</u>
٦ ٨٧٤	-	٦ ٤٦٧	٤٠٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
١ ٣٨٥	-	-	١ ٣٨٥	عبء اضمحلال خلال السنة
(٦ ٣٢٨)	-	-	(٦ ٣٢٨)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
-	-	(٦٠٦٤)	٦٠٦٤	محول
(٤٠٣)	-	(٤٠٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٥٢٨	-	-	١ ٥٢٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٦-أ) قروض وتسهيلات

يبين الجدول التالي توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٠٠٣٨٢٦	٢٦٣٥٦٢٤٩	٥٢٧٣٤٩	٣٦٣٨٩٢٢٠	لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال
-	١١٤٦٠٤٧٩	-	٨٢٦٦٧٦٨	توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال
-	٤٦٦١٠٩	-	٤٨٠٦٩٩	محل اضمحلال
٣٠٠٣٨٢٦	٣٨٢٨٢٨٣٧	٥٢٧٣٤٩	٤٥١٣٦٦٨٧	الإجمالي
(٤٥٦٤)	(١١٧٩٩٨٣)	(٣٥٦)	(١٣٢٤٢٠٦)	يخصم: مخصص خسائر اضمحلال
(٤٢٧٨٨)	(٥١٢٤٠٣)	(٢٧٩٩)	(٥٢١٧٢٣)	يخصم: العوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية وخصم اوراق تجارية
٢٩٥٦٤٧٤	٣٦٥٩٠٤٥١	٥٢٤١٩٤	٤٣٢٩٠٧٥٨	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ١٣٢٤٢٠٦ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١١٧٩٩٨٣ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات او اضمحلال

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

الف جنيه مصري	أفراد			٣١ مارس ٢٠٢٦
	قروض عقارية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	
الإجمالي	٣ ٣٤٦ ٣٤٠	١٤٣ ٩٣٢	٤ ٣٢٧ ٤٤٨	١- جيدة
٧ ٨١٧ ٧٢٠	٣ ٣٤٦ ٣٤٠	١٤٣ ٩٣٢	٤ ٣٢٧ ٤٤٨	الإجمالي

الف جنيه مصري	مؤسسات		٣١ مارس ٢٠٢٦
	قروض وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
الإجمالي	٦ ٨٦٠ ٤٤٨	٢١ ٧١١ ٠٥٢	١- جيدة
٢٨ ٥٧١ ٥٠٠	٦ ٨٦٠ ٤٤٨	٢١ ٧١١ ٠٥٢	الإجمالي

الف جنيه مصري	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	قروض عقارية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	
الإجمالي	٣ ٢٦٩ ٥٦٩	١٣٨ ٥٤٥	٤ ٢٦٣ ١١٤	١- جيدة
٧ ٦٧١ ٢٢٨	٣ ٢٦٩ ٥٦٩	١٣٨ ٥٤٥	٤ ٢٦٣ ١١٤	الإجمالي

الف جنيه مصري	مؤسسات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	قروض وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	
الإجمالي	٢ ٩٠٥ ٠٣٣	١٤ ٦٧٨ ٤٠٦	١- جيدة
١٧ ٥٨٣ ٤٣٩	٢ ٩٠٥ ٠٣٣	١٤ ٦٧٨ ٤٠٦	٢- المتابعة العادية
٩٧٧ ٩٨٩	٤٣٨ ٦٠٦	٥٣٩ ٣٨٣	٣- المتابعة الخاصة
١٢٣ ٥٩٣	-	١٢٣ ٥٩٣	الإجمالي
١٨ ٦٨٥ ٠٢١	٣ ٣٤٣ ٦٣٩	١٥ ٣٤١ ٣٨٢	

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:

<u>الف جنيه مصري</u>		أفراد		حسابات جارية		
الإجمالي	قروض عقارية	بطاقات انتمان	مدينة وقروض شخصية	٣١ مارس ٢٠٢٦		
١ ٢٤١ ٢٩٧	١٧٠.٠٩٥	١٦٢٠.٨	١.٠٥٤ ٩٩٤		متأخرات حتى ٣٠ يوما	
٤٥١ ٥٠٦	٦٧ ٥٨٠	٢ ٦٨٤	٣٨١ ٢٤٢		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	
٢١٠ ١٧٤	١٥ ٥٤٨	١٠١١	١٩٣ ٦١٥		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	
٣ ١٧٦	٤٠٩	-	٢ ٧٦٧		متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	
١ ٩٠٦ ١٥٣	٢٥٣ ٦٣٢	١٩ ٩٠٣	١ ٦٣٢ ٦١٨		الإجمالي	
٨٦٧ ٨٧٥	-	٤٠ ١٢٢	٨٢٧ ٧٥٣		القيمة العادلة للضمانات	

<u>الف جنيه مصري</u>		مؤسسات		حسابات جارية		
الإجمالي	قروض وتسهيلات مشتركة	مدينة وقروض مباشرة	٣١ مارس ٢٠٢٦			
٥ ٢٠٣ ٣٦٢	١ ٣٣٤ ٢١٤	٣ ٨٦٩ ١٤٨		متأخرات حتى ٣٠ يوما		
٦٨٧ ١٣٥	-	٦٨٧ ١٣٥		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما		
٢٩٥ ٨٥٨	-	٢٩٥ ٨٥٨		متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما		
١٧٤ ٢٦٠	١٥٠ ٥٩٣	٢٣ ٦٦٧		متأخرات أكثر من ٩٠ يوما		
٦ ٣٦٠ ٦١٥	١ ٤٨٤ ٨٠٧	٤ ٨٧٥ ٨٠٨		الإجمالي		
٢٧٩ ٤٣٧	٢٠٧ ٨٨٠	٧١ ٥٥٧		القيمة العادلة للضمانات		

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

<u>الف جنيه مصري</u>		مؤسسات		
الإجمالي	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧ ٦٤٣ ١٧٦	٢ ٧٣٥ ٠٨٩	٤ ٩٠٨ ٠٨٧		متأخرات حتى ٣٠ يوما
٩٠ ٥١٩	-	٩٠ ٥١٩		متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما
١ ٩١٨ ٩١٥	١ ٧٠٥ ٢٥٦	٢ ١٣ ٦٥٩		متأخرات من أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٥٣ ٣٣١	١٤٨ ٠٥٦	٥ ٢٧٥		متأخرات أكثر من ٩٠ يوما
٩ ٨٠٥ ٩٤١	٤ ٥٨٨ ٤٠١	٥ ٢١٧ ٥٤٠		الإجمالي
٢ ٢٧٤ ١٤٩	٥١٩ ٣١٠	١ ٧٥٤ ٨٣٩		القيمة العادلة للضمانات

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالي)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٤٨٠ ٦٩٩ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٤٦٦ ١٠٩ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

<u>الف جنيه مصري</u>		أفراد		
الإجمالي	قروض عقارية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	٣١ مارس ٢٠٢٦
١٢٣ ٩٨٢	٦٢ ٠٢٨	١١٢	٦١ ٨٤٢	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

<u>الف جنيه مصري</u>		مؤسسات		
الإجمالي	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٣١ مارس ٢٠٢٦
٣٥٦ ٧١٧	-	٣٥٦ ٧١٧		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٠٥ ٢٢٧	-	٣٠٥ ٢٢٧		القيمة العادلة للضمانات

<u>الف جنيه مصري</u>		أفراد		
الإجمالي	قروض عقارية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٠٣ ٥٣١	٦٢ ٩١٢	٢٦٨	٤٠ ٣٥١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات

<u>الف جنيه مصري</u>		مؤسسات		
الإجمالي	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٦٢ ٥٧٨	-	٣٦٢ ٥٧٨		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣٠٦ ٨٤٨	-	٣٠٦ ٨٤٨		القيمة العادلة للضمانات

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 ١٣ ٨٢٦ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٤ ٥٧٧ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات حسابات جارية مدينة - قروض مباشرة
-	١٢ ٢١٢	
١٤ ٥٧٧	١ ٦١٤	
١٤ ٥٧٧	١٣ ٨٢٦	الإجمالي

(٧-أ) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق 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 .

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	B أذون الخزانة المصرية B سندات الخزانة المصرية
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	
١٤ ٣٩٣ ٩٨٧	١٧ ١٩٤ ٧١٧	
٣٧ ٧٧٦ ٩٦٨	٣٦ ١٤٤ ٨٩٩	الإجمالي

(٨-أ) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

القيمة الدفترية

طبيعة الاصل

-	عقارات
-	اجمالي

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

(أ-٩) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم اى مخصصات للإضمحلال) موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا لمناطق فروع البنك المفتوح بها حسابات العملاء.

الف جنيه مصرى

الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا	القاهرة	في نهاية الفترة الحالية
١٨ ٩٥٠ ١٨٢	-	-	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٢٧ ٣٤٩	-	-	٥٢٧ ٣٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٧٢ ٣٠٠	١ ٩١٠	٤٩ ١٧٢	٢١ ٢١٨	- حسابات جارية مدينة
١٦٣ ٩٤٨	١٤ ٤٥٣	٦١ ٢٩٧	٨٨ ١٩٨	- بطاقات ائتمان
٥ ٩٤٩ ٦٢١	٣١٠ ١٦٩	٢ ٣٠٨ ٧٧٠	٣ ٣٣٠ ٦٨٢	- قروض شخصية
٣ ٦٦١ ٨٧١	٢٨٢ ٣٠٧	١ ٢٣٨ ١٩٣	٢ ١٤١ ٣٧١	-قروض عقارية
				قروض مؤسسات
٨ ٠٤٥ ٢٥٧	٨٥٢	١٠٤ ٠٣٩	٧ ٩٤٠ ٣٦٦	-حسابات جارية مدينة
١٨ ٨٩٨ ٤٣٥	٢٧٤ ٣٦٤	٢ ٢٦٩ ٢٨٧	١٦ ٣٥٤ ٧٨٤	- قروض مباشرة
٨ ٣٤٥ ٢٥٥	-	-	٨ ٣٤٥ ٢٥٥	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
١٧ ٨٨٧ ١٥٧	-	-	١٧ ٨٨٧ ١٥٧	-أدوات دين
٨٢ ٥٠١ ٣٧٥	٨٨٤ ٠٥٥	٦ ٠٣٠ ٧٥٨	٧٥ ٥٨٦ ٥٦٢	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٧٩ ٦٢٢ ٤٧٠	٧٢٣ ٧٨٦	٥ ٦٤٠ ٤٤٩	٧٣ ٢٥٨ ٢٣٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قطاعات النشاط :

يمثل الجدول التالي تحليلى بأهم حدود المخاطر للبنك بالقيمة الدفترية (وقبل خصم اى مخصصات للإضمحلال) موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك

الف جنيه مصرى

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	في نهاية الفترة الحالية
١٨٩٥٠١٨٢	-	-	١٨٩٥٠١٨٢	-	-	-	أذون خزانة
٥٢٧٣٤٩	-	-	-	-	-	٥٢٧٣٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
٧٢٣٠٠	٧٢٣٠٠	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
١٦٣٩٤٨	١٦٣٩٤٨	-	-	-	-	-	بطاقات التئمان
٥٩٤٩٦٢١	٥٩٤٩٦٢١	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٣٦٦١٨٧١	٣٦٦١٨٧١	-	-	-	-	-	قروض عقارية
							قروض لمؤسسات
٨٠٤٥٢٥٧	-	١٤٧٩٥٨	٤٦٢٢١٢٦	١٣٢٢٣٧٥	١٩١٢٠٨٨	٣٠٧١٠	حسابات جارية مدينة
١٨٨٩٨٤٣٥	-	٤٣١٠٦٤٣	٩٤٩٦٠٤	١٢٩٠٥٣٢	٥٨٣٤٤٤٦	٦٥١٣٢١٠	قروض مباشرة
٨٣٤٥٢٥٥	-	١٤٥٢٩١	٤٣٤٣٣١٣	١٦٢٣٠٦٩	٢٢٣٣٥٨٢	-	قروض وتسهيلات مشتركة
							استثمارات مالية
١٧٨٨٧١٥٧	-	-	١٧١٩٤٧١٧	-	-	٦٩٢٤٤٠	أدوات دين
٨٢٥٠١٣٧٥	٩٨٤٧٧٤٠	٤٦٠٣٨٩٢	٤٦٠٥٩٩٤٢	٤٢٤٥٩٧٦	٩٩٨٠١١٦	٧٧٦٣٧٠٩	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٧٩٦٢٢٤٧٠	٩٤٢٩٢٩٧	٢٥٥٨٠٤٦	٤٦٣٥٥٢٣٠	٢٩٤٩٨٥١	٨٢٤٨٠٥٣	١٠٠٨١٩٩٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 والتغيرات 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 بعمليات التجزئة.و تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية و أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و الاستثمارات المتاحة للبيع.

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

يستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بحيث تطابق النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. ولأغراض هذا الاختبار فقد البنك الحد الأقصى للخسائر المتوقعة في حدود ١٠٪ من الاستخدام.

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلقة بسعر الصرف

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

الف جنيه مصري

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة ٪١٠
USD	٧ ٨٨٢	-	٧ ٨٨٢	٧٨٨
THB	-	-	-	-
EUR	٦٠٩	-	٦٠٩	٦١
JPY	٤٤	-	٤٤	٤
GBP	١٣٩	-	١٣٩	١٤
CHF	(١٥٦)	(١٥٦)	-	(١٦)
CAD	-	-	-	-
AED	(١٦٠)	(١٦٠)	-	(١٦)
KWD	١٦٣	-	١٦٣	١٦
QAR	٧	-	٧	١
CNY	٤٢	-	٤٢	٤
SAR	٨ ٨٤٥	-	٨ ٨٤٥	٨٨٥
LYD	-	-	-	-
EGP	١٧ ٤١٣	-	١٧ ٤١٣	١٧٤١
				١٧٤١
				(٥ ٧٧٤)
				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦
				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(ب-٣) 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 و المعادل لها بالجنيه المصري :

الف جنيه مصري

في نهاية الفترة الحالية	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦ ٦٨٢ ٩٦٢	١ ٦٢ ٨٦٢	٦٣ ٧٣٧	٧ ٠٠٤	٢٧ ٨٤٧	٦ ٩٤٤ ٤١٢
أرصدة لدى البنوك	٧٣٥ ٠٥٢	٣ ٤٩٨ ٤٣٩	٩ ٨٦٥ ٤٢٢	٩٤ ٣٤٥	٣٠ ٥٠٢	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠ ٧٤١ ١٢٢	٧ ٩٩٢ ٣٠٨	٢ ١٦ ٧٥٢	-	-	١٨ ٩٥٠ ١٨٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٥٢٧ ٣٤٩	-	-	-	٥٢٧ ٣٤٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥ ٣٩٠ ٠٤٠	٩ ١٣٠ ٩٨٣	٦١٥ ٦٥٩	٥	-	٤٥ ١٣٦ ٦٨٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ ٢٢٧ ١٤٨	٢ ٢٠٣ ٠٣٠	-	-	-	٢٠ ٤٣٠ ١٧٨
بالتكلفة المستهلكة	١ ٧٤٤ ٦٥٣	-	-	-	-	١ ٧٤٤ ٦٥٣
إجمالي أصول المالية	٧٣ ٥٢٠ ٩٧٧	٢٣ ٥١٤ ٩٧١	١٠ ٧٦١ ٥٧٠	١٠١ ٣٥٤	٥٨ ٣٤٩	١٠٧ ٩٥٧ ٢٢١
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨٤ ٩٣٣	١٠٣ ٥٥٦	٣ ٨٣٢	٧٥٩	٤٣٧ ٧٤١	٧٣٠ ٨٢١
ودائع العملاء	٥٤ ٥٠٣ ٩٤٦	٢٢ ٢٢٦ ٣٠٨	٨ ٣٥٤ ٤٠٣	١٠٢ ٤٠٣	٢٥ ٥٣١	٨٥ ٢١٢ ٥٩١
قروض أخرى	٢٩٧ ١٤٢	-	-	-	-	٢٩٧ ١٤٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٤ ٩٨٦ ٠٢١	٢٢ ٣٢٩ ٨٦٤	٨ ٣٥٨ ٢٣٥	١٠٣ ١٦٢	٤٦٣ ٢٧٢	٨٦ ٢٤٠ ٥٥٤
صافي المركز المالي	١٨ ٥٣٤ ٩٥٦	١ ١٨٥ ١٠٧	٢ ٤٠٣ ٣٣٥	(١ ٨٠٨)	(٤٠٤ ٩٢٣)	٢١ ٧١٦ ٦٦٧
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	٧١ ٩٣٧ ٧٧٣	٢٣ ٩٥٧ ٨٨٦	١ ٦٠٩ ١٩٣	٩٢ ٤٧٢	٤٤ ١٠١	٩٧ ٦٤١ ٤٢٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٣ ٦٨٥ ٦٢١	٢٣ ٥٦٤ ٩٥٥	١ ٥٥٦ ٨٩٥	٨٥ ٣١٣	٦٨ ٢٣٩	٧٨ ٩٦١ ٠٢٣
صافي المركز المالي	١٨ ٢٥٢ ١٥٢	٣٩٢ ٩٣١	٥٢ ٢٩٨	٧ ١٥٩	(٢٤ ١٣٨)	١٨ ٦٨٠ ٤٠٢

(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:

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

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

- ويلخص 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 .

الف جنيه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية الفترة الحالية
							الأصول المالية
٦ ٩٤٤ ٤١٢	٦ ٩٤٤ ٤١٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	٩٤١ ٤١٨	-	-	-	٢ ٥٨٨ ١٠٩	١٠ ٦٩٤ ٢٣٣	أرصدة لدى البنوك
١٨ ٩٥٠ ١٨٢	-	-	-	١٥ ١٧٢ ٩٦٤	٢ ٦٨٤ ٨٠٤	١ ٠٩٢ ٤١٤	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٢٧ ٣٤٩	-	-	-	٥٢٧ ٣٤٩	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٥ ١٣٦ ٦٨٧	٤٨٠ ٦٩٩	١ ٠٤١ ٦٢٩	٦ ٤٧٤ ٢٤١	٢ ٤٩٥ ٤٠٢	١ ٣٨٧ ٨٦٠	٣٣ ٢٥٦ ٨٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠ ٤٣٠ ١٧٨	٤ ٢٨٩ ٥٠٠	١ ٠٨٨ ٨٢٨	١٤ ٠٤٦ ٧٥٠	٧٧١ ٨٠٠	٩ ٨٨٤	٢٢٣ ٤١٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٧٤٤ ٦٥٣	-	-	١ ٧٠٤ ٦٣٨	٤٠ ٠١٥	-	-	الأخر
١٠٧ ٩٥٧ ٢٢١	١٢ ٦٥٦ ٠٢٩	٢ ١٣٠ ٤٥٧	٢٢ ٢٢٥ ٦٢٩	١٩ ٠٠٧ ٥٣٠	٦ ٦٧٠ ٦٥٧	٤٥ ٢٦٦ ٩١٩	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٧٣٠ ٨٢١	٢٢٩ ١٥٠	-	-	-	-	٥٠١ ٦٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٥ ٢١٢ ٥٩١	١٣ ٤٧٥ ٥٤٠	-	١١ ٦٦٦ ١٧٠	٥ ٤٤ ٥٣٤	٢ ٨٣٠ ٠٤٤	٥٢ ١٩٦ ٣٠٣	ودائع العملاء
٢٩٧ ١٤٢	-	-	٢٩٧ ١٤٢	-	-	-	قروض أخرى
٨٦ ٢٤٠ ٥٥٤	١٣ ٧٠٤ ٦٩٠	-	١١ ٩٦٣ ٣١٢	٥ ٤٤ ٥٣٤	٢ ٨٣٠ ٠٤٤	٥٢ ٦٩٧ ٩٧٤	إجمالي الالتزامات المالية
٢١ ٧١٦ ٦٦٧	(١ ٠٤٨ ٦٦١)	٢ ١٣٠ ٤٥٧	١٠ ٢٦٢ ٣١٧	١٣ ٩٦٢ ٩٩٦	٣ ٨٤٠ ٦١٣	(٧ ٤٣١ ٠٥٥)	فجوة إعادة تسعير العائد
							في نهاية سنة المقارنة
٩٧ ٦٤١ ٤٢٥	١٣ ٥٨٥ ٦٣١	١ ٤٦١ ٠٤٣	١٨ ١٨٤ ٦٠٣	١٩ ٢٢٢ ٢٥٦	١٤ ٠٥٣ ٠٩٧	٣١ ١٣٤ ٧٩٥	إجمالي الأصول المالية
٧٨ ٩٦١ ٠٢٣	٧ ٧١٦ ١٩٤	١ ٨٥ ٩٣٩	٩ ٣٠٧ ٨٣٢	٤ ٥٣٤ ٩٤٩	٤ ٥٧٣ ٦٨٧	٥٢ ٦٤٢ ٤٢٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٨ ٦٨٠ ٤٠٢	٥ ٨٦٩ ٤٣٧	١ ٢٧٥ ١٠٤	٨ ٨٧٦ ٧٧١	١٤ ٦٨٧٣٠٧	٩ ٤٧٩ ٤١٠	(٢١ ٥٠٧ ٦٢٧)	فجوة إعادة تسعير العائد

خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات و يتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء و يتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك و متطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر 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 والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		الأصول المالية
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٦ ٣٨١ ١٥٧	٦ ٣٨٢ ٨٤١	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	ارصدة لدى البنوك
٢ ٩٩٩ ٢٦٢	٣ ٠٠٣ ٨٢٦	٥٢٦ ٩٩٤	٥٢٧ ٣٤٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٧ ١٠٢ ٨٥٥	٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧	٤٣ ٨١٢ ٤٨١	٤٥ ١٣٦ ٦٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢ ٢٣١ ٥٥٤	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	١ ٧٤٤ ٦٥٣	١ ٧٤٦ ٤٨١	ادوات دين
٧٥ ٦٧٨ ٣٤٨	٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	٨٥ ١٠٧ ٧٧٢	٨٥ ٢١٢ ٥٩١	الالتزامات المالية
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٧٣٠ ٨٢١	٧٣٠ ٨٢١	ودائع للعملاء
				ارصدة مستحقة للبنوك

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني 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 المقدره للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعة عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت و القروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزأين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital –Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي

(Additional Going Concern –Tier One) , متضمنا احتياطي مخاطر معيار IFRS٩ 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 الاخر، 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 اجمالى المخاطر الائتمانية للافصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر ، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من اجلها المخصص).
- إستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية :
 - الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده و التي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية.

- إجمالي قيمة استثمارات 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 الاستثمارات مجتمعه عن ٦٠٪ من رأس المال المستمر قبل التعديلات الرقابية .
- محافظ التوريق .

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

- ١- مخاطر الائتمان .
 - ٢- مخاطر السوق .
 - ٣- مخاطر التشغيل.
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان المخاطر التي تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

و يتم 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 السنة الماضية وفقا لتعليمات البنك المركزي .

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

طبقا لبازل II	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)	
٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠
٧٩٧ ٧٠٠	٩١٣ ٠٢١
٩ ٦٢٨ ٤٢٢	١٠ ٠٨٢ ٨٣١
(٥٩٣ ٠٥٣)	(٦٠٠ ٨٣٩)
١٥ ٣٣٣ ٠٦٩	١٥ ٨٩٥ ٠١٣
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	
٣١٩ ٦٦٢	٤٠٥ ٧١٤
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة	
٤١١ ٢٥٥	(٤٢٥ ٨٨٠)
إجمالي الاستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الثانية للاستثمار في الشركات غير المالية	
(٩١ ٥٩٣)	(٢٠ ١٦٦)
١٥ ٢٤١ ٤٧٦	١٥ ٨٧٤ ٨٤٧
إجمالي رأس المال	
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:	
٦٩ ٠٦٣ ٦٨٤	٧٧ ١٣٨ ٤٧٩
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:	
٢٢,٠٧%	٢٠,٥٨%
معيار كفاية رأس المال	

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ محلي ٤١٧,٣٢٪ أجنبي ٢٥٣,٧٥٪ إجمالي ٨٧٠,٢٧٪

* بلغت نسبة صافي التمويل المستقر في ٣١ مارس ٢٠٢٦ محلي ٢٠٨,٨٠٪ أجنبي ٢٢٣,٥١٪ إجمالي ٢١٢,٢٦٪

* بلغت نسبة السيولة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ محلي ٥٢,٠١٪ أجنبي ٧٠,٤٢٪

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس ادارة 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 اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ علي قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لافضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن . وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدم في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا 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 الاوراق المالية .
 - ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٥ ٣٣٣ .٦٩	١٥ ٨٩٥ .١٣	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعاد
١٠٣ .٢١ ٤٠٥	١١٧ .٠٤٢ ٠٨٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٤ ٨٧٢ ٩٤٣	٥ ٥٤١ ٣٧٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٧ ٨٩٤ ٣٤٨	١٢٢ ٥٨٣ ٤٥٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٤,٢١	%١٢,٩٧	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الانتمائية 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 الاخر

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

ج – أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

٥- التحليل القطاعي

أ- تحليل القطاعات الجغرافية

<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الإجمالي</u>	<u>الوجه القبلي</u>	<u>الإسكندرية والدلتا وسيناء</u>	<u>القاهرة الكبرى</u>
٦ ٢٢٨ ٧٨١	١ ٤٦ ٩٦٤	١ ٢١٥ ٣٧٨	٤ ٨٦٦ ٤٣٩
(٥ ٥٩٤ ٨٣٦)	(١١٦ ٥٢٠)	(٩٧٨ ٧٩٦)	(٤ ٤٩٩ ٥٢٠)
٦٣٣ ٩٤٥	٣٠ ٤٤٤	٢٣٦ ٥٨٢	٣٦٦ ٩١٩
٦٣٣ ٩٤٥	٣٠ ٤٤٤	٢٣٦ ٥٨٢	٣٦٦ ٩١٩
١١٠ ٨٧٦ ٨٥٥	٨٩٦ ٤٩١	٥ ٢٠٣ ٠٣٦	١٠٤ ٧٧٧ ٣٢٨
١١٠ ٨٧٦ ٨٥٥	٨٩٦ ٤٩١	٥ ٢٠٣ ٠٣٦	١٠٤ ٧٧٧ ٣٢٨
١١٠ ٨٧٦ ٨٥٥	٨٩٦ ٤٩١	٥ ٢٠٣ ٠٣٦	١٠٤ ٧٧٧ ٣٢٨
١١٠ ٨٧٦ ٨٥٥	٨٩٦ ٤٩١	٥ ٢٠٣ ٠٣٦	١٠٤ ٧٧٧ ٣٢٨

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة

الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

اجمالي الاصول

التزامات وحقوق الملكية القطاعات الجغرافية

اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٥
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥٩٠٣١٥٥	١٢٦٣١٧	١٠٠١٩٠٩	٤٧٧٤٩٢٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٥١٦٢٩١٨)	(١١٧٧٠٤)	(٨٨٨٣٤٤)	(٤١٥٦٨٧٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٧٤٠٢٣٧	٨٦١٣	١١٣٥٦٥	٦١٨٠٥٩	نتيجة اعمال القطاع
٧٤٠٢٣٧	٨٦١٣	١١٣٥٦٥	٦١٨٠٥٩	ربح الفترة

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٩٩٧٥٤١٤٧	٧٣٨٢٤٢	٤٨٦٨١٨٣	٩٤١٤٧٧٢٢	أصول القطاعات الجغرافية
٩٩٧٥٤١٤٧	٧٣٨٢٤٢	٤٨٦٨١٨٣	٩٤١٤٧٧٢٢	اجمالي الأصول
٩٩٧٥٤١٤٧	٧٣٨٢٤٢	٤٨٦٨١٨٣	٩٤١٤٧٧٢٢	التزامات وحقوق الملكية القطاعات الجغرافية
٩٩٧٥٤١٤٧	٧٣٨٢٤٢	٤٨٦٨١٨٣	٩٤١٤٧٧٢٢	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	٤١٤١٠	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات :
١٦٧٤٣٦٠	١٦٧٦٤٧٥	- للبنوك
١٦٧٤٣٦٠	١٧١٧٨٨٥	- للعملاء
٧٠٣٥٥٠	١٥٤٦٥٦٣	إجمالي (١)
٨٨٢٨٠٢	٩٤٨٧٣	أذون وسندات الخزانة
٢٢٧٤٤	٢٨٩٦٣	ودائع وحسابات جارية
١٦٠٩٠٩٦	١٦٧٠٣٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة
٣٢٨٣٤٥٦	٣٣٨٨٢٨٤	إجمالي (٢)
		إجمالي (٢+١)
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية:
(٣٠٢٠٩)	(٣٨٨٥٥)	- للبنوك
(٢٠٣٧٤٨٠)	(٢٠٢٦٢٢٤)	- للعملاء
(٨٤٣٩)	(١١٧٧٣)	- قروض أخرى
(٢٠٧٦١٢٨)	(٢٠٧٦٨٥٢)	إجمالي
١٢٠٧٣٢٨	١٣١١٤٣٢	صافي الدخل من العائد

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
١٠٣٦٠٤	٧٨٨٧٤	إيرادات الاعتاب و العمولات
-	٤١٧٦	الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتمان
٢٥٨٥	١٠٦٥١	أعباء خدمات تمويل المؤسسات
١٠٨٧٢٦	١٣٧٩٠٤	أعباء أعمال الامانة و الحفظ
٢١٤٩١٥	٢٣١٦٠٥	اخرى
		الإجمالي
(٢٨٧٧٨)	(٣٥١٢٨)	مصروفات الاعتاب و العمولات
(٢٨٧٧٨)	(٣٥١٢٨)	أعباء أخرى مدفوعة
١٨٦١٣٧	١٩٦٤٧٧	اجمالي
		صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
-	٥١٣	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٦١٩٥	٦١٨٥٥	شركات تابعة و شقيقة
٦١٩٥	٦٢٣٦٨	اجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
٣٣٨٢٠	١٠٣٢٢٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣٣٨٢٠	١٠٣٢٢٤	اجمالي

١٠- مصروفات ادارية

٣١ مارس ٢٠٢٥ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	
(٢٦١٠١٨)	(٣٣٢٣١٢)	تكلفة العاملين
(١٢٩٥١)	(١٤٨٧٩)	أجور ومرتبات
(٧٣٢)	(١١١٦)	تأمينات اجتماعية
(٢٧٤٧٠١)	(٣٤٨٣٠٧)	تكلفة المعاش (مزاي تقاعد أخرى)
(٢١٦٩٠٩)	(٢٧٣٠٤٣)	مصروفات ادارية أخرى
(٤٩١٦١٠)	(٦٢١٣٥٠)	اجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١ ٧٠٢)	(٥٠ ٠٦٣)	ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣٣ ٤٤٦)	(١٧ ٩٦٨)	رد (عبء) المخصصات الأخرى
٧ ١٤٦	٢٥ ٤٧٦	* أخرى
(٢٧ ٩٨٤)	(٤٢ ٥٥٥)	اجمالي

* يتضمن مبلغ ١٧٧ ٥ ألف جنيه مصري يمثل صافي أرباح (خسائر) بيع أراضي الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ومبلغ (٢٥٤) ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٥ ٢٦٦)	(١٤٩ ٥٣٧)	ضرائب إيرادات اذون الخزانة
(٩٠ ٣٩٤)	(١٦٢ ٧٠٢)	ضرائب سندات الخزينة و اوراق مالية
(١٤٩ ٠٠٠)	٦ ٠٠٠	ضرائب الدخل
١ ٩٠٢	(٩ ٥١٤)	الضرائب المؤجلة
(٢٧٢ ٧٥٨)	(٣١٥ ٧٥٣)	اجمالي

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

• تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٠١٢ ٩٩٥	٩٤٩ ٦٩٨	الربح المحاسبي قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٢٢٧ ٩٢٤	٢١٣ ٦٨٢	
١٨ ٢١٥	٦٧ ٨٣٠	يضاف / يخصم
٣٠ ٥٦٧	٤٤ ٣٠٦	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣ ٩٤٨)	(١٠ ٠٦٥)	إعفاءات ضريبية
٢٧٢ ٧٥٨	٣١٥ ٧٥٣	تأثير المخصصات
		اجمالي ضريبة الدخل
%٢٦,٩٣	%٣٣,٢٥	اجمالي

١٣- (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٢٠٤)	(١١٥٣٩٢)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	(٣٥٦)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٤٧٨	(٧١)	ارصدة لدى البنوك
(١٥٥١٧)	(١٥٦٩٤)	اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٣٩٥٨	(٧٣٤٦)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٠٩)	(١٨٢)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٢٠٦	(١٣٩٠٤١)	اجمالي

١٤- نصيب السهم في الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٤٠٢٣٧	٦٣٣٣٤٥	صافي ارباح الفترة
(٧٤٠٢٢)	(٦٦٥٣٥)	*حصة العاملين في ارباح المصرف
(٨٧٥٠)	(١١٢٥٠)	*مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٦٥٧٤٦٥	٥٥٩٣٠١	
١١٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة
٠,٦٠	٠,٥١	نصيب السهم في الأرباح

*مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقاً لقرار الجمعية العمومية.

قررت 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 راس المال وبذلك يصبح راس المال المصدر والمدفوع ٥,٥ مليار جنيه مصري موزعاً علي عدد مليار ومائتين مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم وعليه تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة والمتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة لأرقام المقارنة المعروضة على أساس العدد الجديد للأسهم .

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٤٢٦٠٢	٩٨٠٧٨٧	نقدية
٦٦٩١٣٨٥	٥٩٦٣٦٢٥	*أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
٧٣٣٣٩٨٧	٦٩٤٤٤١٢	الالزامي
٧٣٣٣٩٨٧	٦٩٤٤٤١٢	الإجمالي
٧٣٣٣٩٨٧	٦٩٤٤٤١٢	أرصدة بدون عائد
٧٣٣٣٩٨٧	٦٩٤٤٤١٢	الإجمالي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١ ٤٨٨ ٠٧٧	٩٤١ ٤١٩	*حسابات جارية
٤ ٨٩٤ ٧٦٤	١٣ ٢٨٤ ٣٤١	ودائع
٦ ٣٨٢ ٨٤١	١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	
(١ ٦٨٤)	(٢٠٠٠)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٦ ٣٨١ ١٥٧	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	الإجمالي
٣ ٥٠٣ ١٣٥	٣ ٣٤٢ ٨٤٧	بنوك مركزية
٢ ١٣٨ ٠٥٩	٦ ٠٣٢ ٥٤٣	بنوك محلية
٧٤١ ٦٤٧	٤ ٨٥٠ ٣٧٠	بنوك خارجية
٦ ٣٨٢ ٨٤١	١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	الرصيد
(١ ٦٨٤)	(٢٠٠٠)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٦ ٣٨١ ١٥٧	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	الإجمالي
١ ٤٨٨ ٠٧٧	٩٤١ ٤١٩	أرصدة بدون عائد
٤ ٨٩٤ ٧٦٤	١٣ ٢٨٤ ٣٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٦ ٣٨٢ ٨٤١	١٤ ٢٢٥ ٧٦٠	الإجمالي
(١ ٦٨٤)	(٢٠٠٠)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٦ ٣٨١ ١٥٧	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	الإجمالي
٦ ٣٨١ ١٥٧	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	أرصدة متداولة
٦ ٣٨١ ١٥٧	١٤ ٢٢٣ ٧٦٠	الإجمالي

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (القيمة الاسمية) ٥٣٨ ٧٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، ويمثل قيمة رصيد مودع لدى 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦ ٤٤٥	١ ٦٨٤	مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة
١ ٢٩٧	٧١	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٥ ٦٥٦)	-	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٤٠٢)	٢٤٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٦٨٤	٢٠٠٠	الرصيد في اخر الفترة

١٧- أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢	٢٠ ٤٧٢ ٣٧١	أذون خزانة
٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢	٢٠ ٤٧٢ ٣٧١	الإجمالي
		<u>أذون خزانة مصرية</u>
٢ ٠٩٦ ١٤٢	-	أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم
٦ ٨٣٨ ٦٢٣	٣ ١٠٣ ٩٦٤	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢ ٧٩٢ ١٣٧	٣ ٣٢٠ ٥٧٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٣ ٨٦١ ٨٨٠	١٤ ٠٤٧ ٨٣٧	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٢٥ ٥٨٨ ٧٨٢	٢٠ ٤٧٢ ٣٧١	اجمالي
(٢ ٢٠٥ ٨٠١)	(١ ٥٢٢ ١٨٩)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
٢٣ ٣٨٢ ٩٨١	١٨ ٩٥٠ ١٨٢	الإجمالي (١)

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد أذون خزانة قيمتها الاسمية ٦٥٠ ٢٣٦ الف جنيه مصري، لدى البنك المركزي في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ما قيمته الاسمية ٢١١ ٠٢٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	٥٢٧ ٣٤٩	قروض لأجل
٣ ٠٠٣ ٨٢٦	٥٢٧ ٣٤٩	الإجمالي
(٤ ٥٦٤)	(٣٥٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٤٢ ٧٨٨)	(٢ ٧٩٩)	خصم أوراق تجارية
٢ ٩٥٦ ٤٧٤	٥٢٤ ١٩٤	الاجمالي

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد
٤٥ ٧٢٥	٧٢ ٣٠٠	حسابات جارية مدينة
١٥٧ ٦٦٥	١٦٣ ٩٤٨	بطاقات ائتمان
٥ ٦٧٠ ٤٤٠	٥ ٩٤٩ ٦٢١	قروض شخصية
٣ ٥٥٥ ٤٦٧	٣ ٦٦١ ٨٧١	قروض عقارية
٩ ٤٢٩ ٢٩٧	٩ ٨٤٧ ٧٤٠	اجمالي (١)
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥ ٧٠٠ ٥٣٥	٨ ٠٤٥ ٢٥٧	حسابات جارية مدينة
١٥ ٢٢٠ ٩٦٥	١٨ ٨٩٨ ٤٣٥	قروض مباشرة
٧ ٩٣٢ ٠٤٠	٨ ٣٤٥ ٢٥٥	قروض مشتركة
٢٨ ٨٥٣ ٥٤٠	٣٥ ٢٨٨ ٩٤٧	اجمالي (٢)
٣٨ ٢٨٢ ٨٣٧	٤٥ ١٣٦ ٦٨٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١ ١٧٩ ٩٨٣)	(١ ٣٢٤ ٢٠٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٨٨ ٤٥٩)	(١٠٨ ٠٥٧)	الدائن المعلق
(٢ ٩١٣)	(١ ٩١٤)	خصم أوراق تجارية
(٤٢١ ٠٣١)	(٤١١ ٧٥٢)	عوائد مستحقة تحت التسوية (مرابحاث)
٣٦ ٥٩٠ ٤٥١	٤٣ ٢٩٠ ٧٥٨	صافي القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:
٢٩ ٤٩٦ ٩٦٠	٣٥ ٦٢١ ٢٢١	أرصدة متداولة
٧ ٠٩٣ ٤٩١	٧ ٦٦٩ ٥٣٧	أرصدة غير متداولة
٣٦ ٥٩٠ ٤٥١	٤٣ ٢٩٠ ٧٥٨	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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ .

مخصص خسائر الاضمحلال

<u>أفراد</u>		<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>حسابات</u>		
<u>قروض</u>	<u>قروض</u>	<u>قروض</u>	<u>قروض</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	<u>جارية مدينة</u>	
<u>عقارية</u>	<u>اخرى</u>	<u>شخصية</u>	<u>اخرى</u>	<u>و قروض مباشرة</u>	<u>و قروض مباشرة</u>	
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
١١٧.٠٠٥	٢٤٥٤	١٥٤.٦٥٨	٢٧٤.٤٨٤	٣٤٤	٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	(١٦)	(١٦)	-	مكون خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	-	٥٠	١٣٥	٨٥	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
١٠.١٣٠	(٦٧٨)	٥٧.٦٤٠	٦٨.٥١٦	(١٨٢)	١٦٠.٦	محول
١٢٧.١٣٥	١٧٧٦	٢١٢.٣٤٨	٣٤٣.١١٩	٢٣١	١٦٢.٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>أفراد</u>		<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>حسابات جارية</u>		
<u>قروض</u>	<u>قروض</u>	<u>قروض</u>	<u>قروض</u>	<u>بطاقات ائتمان</u>	<u>مدينة وقروض</u>	
<u>عقارية</u>	<u>اخرى</u>	<u>شخصية</u>	<u>اخرى</u>	<u>مباشرة</u>	<u>مباشرة</u>	
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>
١١٥.٧٧٨	٤.٢٣٥	٩٦.٦٩١	٢١٧.٠٩٣	٣٥٤	٣٥	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	مكون خلال الفترة
-	-	(١.٨٩١)	(٢.٢٥٣)	(٣٦٢)	-	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
-	-	١.١٣٩	١.٣٩٤	٢٥٥	-	متحصلات ديون سبق اعدامها
١.٢٢٧	(١.٧٨١)	٥٨.٧١٩	٥٨.٢٥٠	٩٧	(١٢)	محول
١١٧.٠٠٥	٢.٤٥٤	١٥٤.٦٥٨	٢٧٤.٤٨٤	٣٤٤	٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>الف جنيه مصري</u>		مؤسسات		حسابات		
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض</u>	<u>جارية مدينة</u>	<u>وقروض مباشرة</u>		
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>مشاركة</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
٩٠٥ ٤٩٩	٨٢٨	٥١٨ ٠٠٦	٣٨٦ ٦٦٥			الرصيد في أول الفترة المالية
١٢٣ ٠٨٣	-	-	١٢٣ ٠٨٣			مكون خلال الفترة
(٦ ٤٤٩)	-	-	(٦ ٤٤٩)			مرتد الى قائمة الدخل مخصص
-	-	-	-			انتفى الغرض منه
١ ٥٥٩	-	-	١ ٥٥٩			مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
(٦٤ ٣٠٨)	٣٢٧	١٥ ٦٢١	(٨٠ ٢٥٦)			متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢١٧٠٣	-	١ ٤٩٦	٢٠ ٢٠٧			محول
٩٨١ ٠٨٧	١ ١٥٥	٥٣٥ ١٢٣	٤٤٤ ٨٠٩			فروق تقييم عملات أجنبية
						الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>الف جنيه مصري</u>		مؤسسات		حسابات		
<u>الاجمالي</u>	<u>قروض أخرى</u>	<u>قروض</u>	<u>جارية مدينة</u>	<u>وقروض مباشرة</u>		
<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>مشاركة</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>	<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>
٦٨٢ ٣٥٥	١ ٨٦٧	٣١٦ ٦٣٣	٣٦٣ ٨٥٥			الرصيد في أول السنة المالية
٤٠٠ ٢٨٥	-	٧١ ٧٤٢	٣٢٨ ٥٤٣			مكون خلال السنة
(٩١ ٢٧٤)	-	-	(٩١ ٢٧٤)			مرتد الى قائمة الدخل مخصص
-	-	-	-			انتفى الغرض منه
(٤٠ ٥٨٨)	-	-	(٤٠ ٥٨٨)			مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٥ ٤٠٤	-	-	١٥ ٤٠٤			متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥٨ ٢٥٠)	(١ ٠٣٩)	١٣٠ ٢٨٢	(١٨٧ ٤٩٣)			محول
(٢ ٤٣٣)	-	(٦٥١)	(١ ٧٨٢)			فروق تقييم عملات أجنبية
٩٠٥ ٤٩٩	٨٢٨	٥١٨ ٠٠٦	٣٨٦ ٦٦٥			الرصيد في آخر السنة المالية

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢ ٧١٩ ٧٤٤	١٦ ١٤٠ ٦٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أ - مدرجة في السوق
		ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٣ ٢٩٩ ٠٦٩	٣ ٤١٢ ١٤٦	- مدرجة في السوق
٩٧٨ ١٨٥	٨٤٧ ٩٥٠	- غير مدرجة في السوق
٢٨ ٠٨٥	٢٩ ٤٠٥	ج- *وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية
١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	٢٠ ٤٣٠ ١٧٨	إجمالي (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أ - أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		- مدرجة في السوق
٢ ٢٣٣ ٠٨٢	١ ٧٤٦ ٤٨١	إجمالي
٢ ٢٣٣ ٠٨٢	١ ٧٤٦ ٤٨١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١ ٥٢٨)	(١ ٨٢٨)	إجمالي (٢)
٢ ٢٣١ ٥٥٤	١ ٧٤٤ ٦٥٣	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٩ ٢٥٦ ٦٣٧	٢٢ ١٧٤ ٨٣١	- أرصدة متداول
١٨ ٢٥٠ ٣٦٧	٢١ ٢٩٧ ٤٧٦	- أرصدة غير متداولة
١ ٠٠٦ ٢٧٠	٨٧٧ ٣٥٥	إجمالي
١٩ ٢٥٦ ٦٣٧	٢٢ ١٧٤ ٨٣١	- أدوات دين ذات عائد ثابت
١٤ ٦٥٠ ٦٧٥	١٧ ٥٩٥ ١٨٥	- أدوات دين ذات عائد متغير
٣٠٢ ١٥١	٢٩١ ٩٧٢	إجمالي
١٤ ٩٥٢ ٨٢٦	١٧ ٨٨٧ ١٥٧	

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦ ٨٧٤	١ ٥٢٨	مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة
١ ٣٨٥	١ ١١٤	عبء اضمحلال خلال الفترة
(٦ ٣٢٨)	(٨١٤)	مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه
(٤٠٣)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٥٢٨	١ ٨٢٨	الرصيد في اخر الفترة

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٩ ٢٥٨ ١٦٥	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	<u>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٦</u>
٧ ١٣٨ ١٨٢	١٨٥ ١٨٥	٦ ٩٥٢ ٩٩٧	إضافات
(٤ ٢٠٩ ٩٣٢)	(٦٦٩ ٨١٦)	(٣ ٥٤٠ ١١٦)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١٩١ ٠٢٨	٢ ٤٣٦	١٨٨ ٥٩٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية
(١٨٢ ٢١٠)	-	(١٨٢ ٢١٠)	التغير في القيمة العادلة
(١٨ ٥٧٤)	(٤ ٤٠٦)	(١٤ ١٦٨)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
٢٢ ١٧٦ ٦٥٩	١ ٧٤٦ ٤٨١	٢٠ ٤٣٠ ١٧٨	<u>اجمالي</u>
(١ ٨٢٨)	(١ ٨٢٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢ ١٧٤ ٨٣١	١ ٧٤٤ ٦٥٣	٢٠ ٤٣٠ ١٧٨	<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
١٥ ٥٤٥ ٤١٩	٦ ١٥٧ ٤٧٨	٩ ٣٨٧ ٩٤١	<u>الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٥</u>
١٢ ٦٧٩ ٠٦٢	٦٥٨ ٣٢٨	١٢ ٠٢٠ ٧٣٤	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
٣ ٠٢٥ ٠٤٢	-	٣ ٠٢٥ ٠٤٢	التغير في القيمة العادلة
(١٠٩ ٧٧٥)	(٧٠ ٣٢٩)	(٣٩ ٤٤٦)	استهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٩ ٢٥٨ ١٦٥	٢ ٢٣٣ ٠٨٢	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	<u>اجمالي</u>
(١ ٥٢٨)	(١ ٥٢٨)	-	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٢٥٦ ٦٣٧	٢ ٢٣١ ٥٥٤	١٧ ٠٢٥ ٠٨٣	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>

أرباح إستثمارات المالية

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩١ ٩٠٣	٧٩ ١٤٣	ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الاخر
٩١ ٩٠٣	٧٩ ١٤٣	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ مارس ٢٠٢٦
							شركات تابعة وشقيقة
٩١,٦٤%	٣٩٢ ٣٢٠	٤٣ ٩٦٦	٢٥١ ٠٦٨	٣ ٤٦٣ ٥٠٥	٤ ١٤٩ ٨١٦	مصر	شركة يونائتد
	٣٩٢ ٣٢٠	٤٣ ٩٦٦	٢٥١ ٠٦٨	٣ ٤٦٣ ٥٠٥	٤ ١٤٩ ٨١٦		الاجمالي

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

٢٢- اصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٨ ٤٨٦	١٨١ ٧٩٨	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة
١٧٥ ٥٧١	١٧ ١٢١	الإضافات
(٧٢ ٢٥٩)	(٢٣ ٩٦٠)	الاستهلاك
١٨١ ٧٩٨	١٧٤ ٩٥٩	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٩٧ ٢٠٣	١ ٥٢٧ ٧٩٢	إيرادات مستحقة
٢٠٠ ١٩٤	٣١٩ ٦٦٢	مصروفات مقدمة
		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير
١ ٢٩٥ ٥٣٤	١ ٤٤٦ ٣٩٩	ملموسة
		*أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٠١ ٣٧٤	١٩٧ ٨٧٠	(بعد خصم مخصص قدره ٨٨٣ ٩٤ الف جنيه)
		تأمينات وعهد
١١ ٧٣٣	١٣ ٢٧٩	مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٥٥٢ الف جنيه عام
٢٤١ ٩٣٦	١٨٨ ٥٤٤	٢٠٢٦ ومبلغ ٥٥٢ الف جنيه عام ٢٠٢٥)
٢ ٧٤٧ ٩٧٤	٣ ٦٩٣ ٥٤٦	الإجمالي
(٨ ٣٣٤)	(١١ ٩١٩)	**مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٧٣٩ ٦٤٠	٣ ٦٨١ ٦٢٧	الإجمالي

*بلغت صافي أصول الت ملكيتها غير المسجلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٥١ مليون جنيه ومبلغ ٥١ مليون في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
**يتضمن مخصص خسائر الاضمحلال مبلغ ١١ ٧٥٥ الف جنيه يمثل قيمة مخصص خسائر اضمحلال العوائد التي تستحق بعد على العملاء.



٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦١ ١٥٣	٢٢٩ ١٥٠	حسابات جارية
٢ ٨١٢ ٦٢٢	٥٠١ ٦٧١	ودائع
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٧٣٠ ٨٢١	الإجمالي
١٨٥ ٩٣٩	١٨٢ ٣٥٣	البنك المركزي
٢ ٦٥٦ ٤٢٨	٣٢٦ ٥٦٩	بنوك محلية
٣١ ٤٠٨	٢٢١ ٨٩٩	بنوك خارجية
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٧٣٠ ٨٢١	الإجمالي
٦١ ١٥٣	٢٢٩ ١٥٠	أرصدة بدون عائد
٢ ٨١٢ ٦٢٢	٥٠١ ٦٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٧٣٠ ٨٢١	الإجمالي
٢ ٦٨٧ ٨٣٦	٥٤٨ ٤٦٨	أرصدة متداولة
١٨٥ ٩٣٩	١٨٢ ٣٥٣	أرصدة غير متداولة
٢ ٨٧٣ ٧٧٥	٧٣٠ ٨٢١	الإجمالي

٢٦- ودائع عملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨ ٥٩٩ ٩٩٠	٢٤ ٩٦٥ ٧٧٩	ودائع تحت الطلب
١٥ ٧٢٥ ١٥٢	١٧ ١٤١ ٠٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
١٨ ٨٥٥ ٥٣٥	٢٠ ٠٢٤ ٧٧٣	شهادات ادخار وإيداع
٢١ ٤٦١ ٠٨٣	٢١ ٥٦٩ ٢٨٦	ودائع التوفير والاستثمار
١ ١٨٠ ١٣٠	١ ٥١١ ٦٦٧	ودائع أخرى
٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	٨٥ ٢١٢ ٥٩١	الإجمالي
٢٨ ٠٨٧ ٨٥١	٣٦ ٦٣٩ ٤٦٠	ودائع مؤسسات
٤٧ ٧٣٤ ٠٣٩	٤٨ ٥٧٣ ١٣١	ودائع أفراد
٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	٨٥ ٢١٢ ٥٩١	الإجمالي
٧ ٦٧٧ ٨٧٠	١٣ ٤٧٥ ٥٤٠	أرصدة بدون عائد
٥٢ ٨٦٣ ٧٣٣	٥٥ ٧٠١ ٣٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٥ ٢٨٠ ٢٨٧	١٦ ٠٣٥ ٧٠٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	٨٥ ٢١٢ ٥٩١	الإجمالي
٦٦ ٧٧٩ ٤١٦	٧٣ ٥٤٦ ٤٢٢	أرصدة متداولة
٩ ٠٤٢ ٤٧٤	١١ ٦٦٦ ١٦٩	أرصدة غير متداولة
٧٥ ٨٢١ ٨٩٠	٨٥ ٢١٢ ٥٩١	اجمالي ودائع العملاء

٢٧- قروض أخرى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٢٦٥ ٣٥٨	٢٩٧ ١٤٢	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر*
٢٦٥ ٣٥٨	٢٩٧ ١٤٢	الرصيد

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

٢٨- التزامات أخرى

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣٩٤ ٣١٤	٧٧١ ٦٤٩	عوائد مستحقة
٦٠ ١٧١	٥٧ ٦١١	مصروفات مستحقة
١ ٥٧١ ٥٥٠	٥ ٩٠٨ ٢٤١	ارصدة دائنة متنوعة
٢ ٠٢٦ ٠٣٥	٦ ٧٣٧ ٥٠١	الرصيد

٢٩- مخصصات أخرى

الف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦					
	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصصات أخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص ارتباطات القروض			
الإجمالي	٨٠.٣٤٢	١٨.٢٥١	٦.٧٤٤	٣٦.٦٧٣	١٠٠.٧٣١	٢١.٢٦٩	٢٧.٤٨٦	٣٨.١٤٩	الرصيد أول الفترة / العام
	٤٥.٤١٩	١٠.٧٩٩	٢٣.٧٢٣	٤.٦٧٠	١٥.١٥٢	٣.٦٨٤	٢.٩٢٥	٧.٦٨٠	المكون خلال الفترة / العام
	(٨٠١)	-	-	(٨٠١)	-	-	-	-	محول خلال الفترة / العام
	(١٨.١٩٥)	(١٥.٢١٤)	(٢.٩٨١)	-	(١٩٣)	(١.٠٢)	(٩١)	-	المرتد الى قائمه الدخل
	(٣٣)	(٩)	-	-	٢٢٠	١١٦	٤٠	-	كمخصص انتفى الغرض منه
	(٦.٠٠١)	(٣.٦٠٨)	-	(٢.٣٩٣)	(١.٢٩٦)	(٨٤٤)	-	(٤٥٢)	فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية
	١٠٠.٧٣١	١٣.٨٢٧	٢٧.٤٨٦	٣٨.١٤٩	١١٤.٦١٤	٢٤.٢٢٥	١٦.٧٠١	٢٨.٣١١	المستخدم خلال الفترة / العام
									الرصيد آخر الفترة / العام
									٤٥.٣٧٧

٣٠- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	١٥٣٤٠	٤٢٠٠	الأصول الثابتة وغير الملموسة
-	-	٢٩٩٧٣	٣١٥٩٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٩٤٩٦١٣	٩٤٠٢٠٨	-	-	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٩٤٩٦١٣	٩٤٠٢٠٨	٤٥٣١٣	٣٥٧٩٩	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل / التزام

* 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 الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٧٤٠٥٤	٩٤٩٦١٣	٤٠٨٠٨	٤٥٣١٣	رصيد اول الفترة / العام
٦٧٥٥٥٩	-	٤٥٥٥	-	إضافات
-	(٩٤٠٥)	-	(٩٥١٤)	استبعادات
٩٤٩٦١٣	٩٤٠٢٠٨	٤٥٣١٣	٣٥٧٩٩	رصيد نهاية الفترة / العام

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

الالتزامات الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٩٤٩٦١٣	٩٤٠٢٠٨	-	-	فروق التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية
٩٤٩٦١٣	٩٤٠٢٠٨	-	-	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 انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٣١- التزامات مزايا التقاعد :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٨ ٤٦٩	٦٩ ٨١٠

التزامات مدرجه بالميزانية عن :
المزايا العلاجية بعد التقاعد

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٣٢	١ ١١٦

المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٨ ٤٦٩	٦٩ ٨١٠

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:
القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة

تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦١ ١٢٨	٦٨ ٤٦٩
١٥ ٧٢٧	٤ ٠٥٤
(٨ ٣٨٦)	(٢ ٧١٣)
<u>٦٨ ٤٦٩</u>	<u>٦٩ ٨١٠</u>

الرصيد في أول الفترة / العام
تكلفه الخدمه الحاليه
مزايا مدفوعة

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>
%١٥,٣٧	%١٥,٣٧
%١٩,٥٠	%١٩,٥٠
%٣٤,٥٥	%٣٤,٥٥
%١٢,٣٠	%١٢,٣٠
%٥,٧٥	%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 مصرى.

(٢) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصرى موزعاً على مليار ومائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات. وكان يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصرى 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 مصرى موزعاً على عدد مليار ومائة مليون سهم بقيمة اسمية خمسة جنيهات مصري للسهم.

طرح المصرف ٣٠٪ من الاسهم بعدد ٣٣٠ مليون سهم.

تم تقسيم الطرح الي شريحتين:

١- طرح خاص للمؤسسات و المستثمرين ذوى الخبرة.

٢- طرح عام للجمهور.

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

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

(٣) احتياطات

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١٨٤ ٥٤١	١٨٤ ٥٦٢	احتياطي رأسمالى
٣ ٠٢١ ٦٤٣	٢ ٨١٧ ١٩٩	إحتياطي القيمة العادلة
٥٩٤ ٤٣٤	٧٠٩ ٧٣٣	احتياطي قانونى
٦٣ ٧٠٤	٦٩ ٥٥٤	احتياطي مخاطر بنكية (اصول الت ملكيتها)
٧٤ ٧٣١	٧٤ ٧٣١	احتياطي المخاطر العام *
١ ٨٤٩	١ ٨٤٩	احتياطي مخاطر عام IFRS٩**
<u>٣ ٩٤٠ ٩٠٢</u>	<u>٣ ٨٥٧ ٦٢٨</u>	إجمالى الاحتياطات فى آخر الفترة

*طبقاً لتعليمات البنك المركزى بتطبيق معيار IFRS٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ يتم دمج كلا من احتياطي المخاطر البنكية العام- ائتمان واحتياطي مخاطر IFRS٩ فى احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة 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 المركزى.

(٣-أ) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٣٠.٠٤١	٣.٠٢١.٦٤٣	الرصيد في أول الفترة / العام
٣.٠٨٠.٢٦٦	(٢٤١.٢٩٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢.٨١٦)	-	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١١٠.٢٨٩)	٢٧.٤٥٠	الخسائر الانتمائية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦٧٥.٥٥٩)	٩.٤٠٥	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)
٣.٠٢١.٦٤٣	٢.٨١٧.١٩٩	الرصيد في آخر الفترة / العام

(٤) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧.٢٥٥.٣٦٧	٨.٢٥٢.٦٨٧	الأرباح المحتجزة العام السابق
(١.٤٦.٧٢٥)	(١.٢٨.٩٦٧)	محول الى احتياطات
٢.٨١٦	٧.٧٩٧	محول من احتياطات
(١.١٣٧.٠٦٩)	(١.٢٩٠.١٢٢)	توزيعات أرباح
(٢٧.٧٠٥)	(٢٣.٠٠١)	نسبة ١٪ صندوق دعم وتطوير العمل المصرفي
٢.٣٠٦.٠٠٣	٦.٣٣.٩٤٥	أرباح الفترة/ العام
٨.٢٥٢.٦٨٧	٧.٤٥٢.٣٣٩	رصيد الأرباح المحتجزة

- قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦ الموافقة على التصديق على حساب توزيع الأرباح عن عام ٢٠٢٥ الذي يتضمن تكوين احتياطي قانوني بمبلغ ١١٥.٢٩٩ الف جنيه واحتياطي رأسمالي بمبلغ ٢١ الف جنيه واحتياطي مخاطر بنكية بمبلغ ١٣٦٤٧ الف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٨٢٥.٠٠٠ 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.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧٩١.٦٨٣	٩٨٠.٧٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦.٣٠٧.٥٩٦	١٤.٢٢٥.٧٦٠	أرصدة لدى البنوك
-	-	إذون الخزنة
١٧.٠٩٩.٢٧٩	١٥.٢٠٦.٥٤٧	اجمالي

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

تم تكوين مخصص لبعض القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس 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 ٦٧٣ ١٤٨ الف جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٦٥٠ ٧٠٧ الف 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 و ضمانات وتسهيلات

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١ ٦٧٨ ١٨٤	٢ ٣٧٥ ٣٦٤	إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة
٣ ٥٣٧ ٧٤٨	٤ ٦٥٤ ٤٥٥	خطابات ضمان
<u>٥ ٢١٥ ٩٣٢</u>	<u>٧ ٠٢٩ ٨١٩</u>	الاجمالي

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الادنى لمدفوعات الايجار عن عقود ايجار تشغيلي غير قابلة للالغاء وفقا لما يلي

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
١ ٠٥٤	١ ٠٥٤	اكثر من سنة و اقل من خمس سنوات
<u>١ ٠٥٤</u>	<u>١ ٠٥٤</u>	الاجمالي

٣٥- المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

(أ) البنك المركزي المصري*

ضمن الميزانية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦ ٦٩١ ٣٨٥	٥ ٩٦٣ ٦٢٥	حسابات جارية طرف البنك المركزي
٢ ٣٩٦ ٦٣٣	٢ ٦٢٣ ٥٢٠	حسابات جارية وودائع طرف البنك المركزي
٢٥ ٥٨٨ ٧٨٣	٢٠ ٤٧٢ ٣٧١	اذون الخزانة
١٥ ١٦٣	١٥ ٢١٨	فوائد مستحقة على الودائع
١٨٥ ٩٣٩	١٨٢ ٣٥٣	ودائع مستحقة للبنك المركزي

ضمن قائمة الدخل

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٨٣٦ ١٠٩	٢٦ ٦١٩	عائد على الودائع طرف البنك المركزي
٢٦١ ٩٧٣	٧٧٩ ٧٢٨	عائد على اذون الخزانة
٤ ٣٤٣	٥ ٢٥٩	مصروفات الاشراف والرقابة
١ ٢٨٠	١ ٩٧٥	عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزي

(ب) شركة يونائتد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩٩ ٨٤٣	١٨٢ ٢٦١	الودائع
٣٩٢ ٣٢٠	٣٩٢ ٣٢٠	استثمار في شركات تابعة
٩١٤ ٨٢٣	٩٨٦ ٧٥٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٦ ٥٢١	٧ ١٩٩	ايرادات مستحقة
١٠١ ٨٨٨	٨١ ٥٠٠	خطابات ضمان

ضمن قائمة الدخل

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٦</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٨٢	٥٠١٦	فوائد مدفوعة على الودائع
٢٠١	٢١٠	عمولات محصلة
-	٦١ ٨٥٥	توزيعات ارباح
٥ ٩٨٦	١٦ ٧٩٦	ايجار
٥٥ ٥٠٥	٤٨ ٩٥٤	فوائد قروض مدرجة
٩٧٥	١٢٠٠	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 صافى المكافآت والمرتببات التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتببات والمكافآت الأكبر في البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهري ٥٤٠ الف جنيه مصري للفرد خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

٣٦- الموقف الضريبي في ٣١ مارس ٢٠٢٦**أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة (المصرف الإسلامي - بنك النيل - البنك المصري المتحد)**

- تم الفحص والتسوية والسداد ولا يوجد ضريبة مستحقة عن جميع انواع الضرائب حتى تاريخ الدمج.
ثانياً : المصرف المتحد اعتباراً من تاريخ الدمج وحتى 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 المستطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقاً لاحتساب الضريبة من المنظومة الالكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة في نوفمبر ٢٠٢٣، هذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية و السنوية وفقاً لنصوص قانون ضريبة الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تعديلاته و اللائحة التنفيذية المنظمة له.

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 وجرى 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 ارصدة العملاء المتعثرين (حصة المصرف) وذلك طبقاً لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب.

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

- جرى 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 للمستطع 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.

٣٧- أنشطة الأمانة

يحفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بلغت مبلغ ٨٠٧ ٤٧١ ٧ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٩٠ ٧٩٠ ٥ 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 حُصص 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 ١٣٧,٨٣ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ جنيه مقابل مبلغ ١٣١,٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦٣٢ ١٤٩ ٧ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل عدد ١٧٩ ٦٧٥ ٦ 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 ١١٢٧ الف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٦٤١ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٥، وقد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٢٥٦٦ الف جنيه أدرج ضمن بند احتياطي استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢٢٠٨٥ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

٣٩- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة والسنة المالية السابقة لتتفق مع تبويب القوائم المالية للفترة المالية الحالية.