المصرف المتحد
The United Bank
إنطلق معنا . .



القوائم المالية المجمعة للمصرف

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

جدول المحتويات

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(٢٣)

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

نفين سيد محمد
وكيل وزارة
الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦

المصرف المتحد
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى المجمعة
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

البيـــــــان	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصـــــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٢ ٢٦٦ ٤٩٨	٧ ٣٣٣ ٩٨٧
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١١ ٩٣٨ ٨٢٠	٦ ٤٢١ ١٧٦
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٧)	٢٧ ٦٤٢ ٨٢٣	٢٣ ٣٨٢ ٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	-	٢ ٩٥٦ ٤٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	٤٩ ٠٦٣ ٢٠٠	٣٥ ٦٧٦ ٠١٣
إستثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠)	٢٤ ٤٥٤ ٠٣١	١٧ ٠٣١ ٩٣٠
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	١ ٦٧١ ٩٠٩	٢ ٢٣١ ٥٥٤
أصول غير ملموسة	(٢١)	١٧٣ ٨٣٥	١٨١ ٧٩٨
استثمار عقاري	(٢٢)	٢٤ ٤٩٨	٢٣ ٧٨١
أصول أخرى	(٢٣)	٩ ٦٨١ ٧٥٤	٦ ٦٦٧ ٦٩٨
أصول ثابتة	(٢٤)	٨٤١ ٥٣٦	٥٤٧ ٣٤٩
إجمالى الأصول		١٢٧ ٧٥٨ ٩٠٤	١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٢ ٨٣١ ٠٥٧	٢ ٨٧٣ ٧٧٥
ودائع العملاء	(٢٦)	٩٩ ٣٥٥ ٤٥٦	٧٥ ٧٢٢ ٠٤٧
قروض اخرى	(٢٧)	٣ ٣٤٢ ٦١٥	٢ ٤٥٢ ٠٣٥
التزامات أخرى	(٢٨)	٢ ٧٥٢ ١٥٤	٢ ٢٥٠ ٦٣٥
مخصصات أخرى	(٢٩)	١٦٤ ٨٧١	١٥٠ ٣٩١
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٩٣٦ ١٢٠	٩٠٤ ٨٠٢
التزامات مزايا التقاعد	(٣١)	٧٣ ٧١٧	٦٨ ٤٦٩
إجمالى الإلتزامات		١٠٩ ٤٥٥ ٩٩٠	٨٤ ٤٢٢ ١٥٤
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢-٢)	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥٠٠ ٠٠٠
إحتياطيات	(٣٢-٣)	٣ ٩١٩ ٢٥٧	٣ ٩٤٠ ٩٠٢
أرباح محتجزة	(٣٢-٤)	٨ ٨٠٠ ٠١٩	٨ ٥١٥ ٢٥٢
		١٨ ٢١٩ ٢٧٦	١٧ ٩٥٦ ١٥٤
حقوق الأقلية		٨٣ ٦٣٨	٧٦ ٤٣٣
إجمالي حقوق الملكية		١٨ ٣٠٢ ٩١٤	١٨ ٠٣٢ ٥٨٧
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		١٢٧ ٧٥٨ ٩٠٤	١٠٢ ٤٥٤ ٧٤١

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

لؤى امين
رئيس القطاع المالى

طارق فايد
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مراقبا الحسابات

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
KPMG حـازم حسن

نفين سيد محمد
وكيل وزارة
الجهاز المركزى للمحاسبات

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

	إيضاح رقم	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٤ ٤٠٤ ٩٦٨	١١ ٧٨٧ ٥٠٤	٣ ٥٤٣ ٦٣٩	١٠ ٤٩٠ ٤٨٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢ ٧٤٧ ٩٨٦)	(٧ ٢٩٥ ٩٥٠)	(٢ ٢١٠ ١٢٥)	(٦ ٥٧٢ ٧١٨)
صافى الدخل من العائد		**١ ٦٥٦ ٩٨٢**	**٤ ٤٩١ ٥٥٤**	**١ ٣٣٣ ٥١٤**	**٣ ٩١٧ ٧٦٦**
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٧٧ ٣٠٣	٧٣٢ ٤٩٣	٢٠٤ ٥٣٥	٦١٦ ٨١٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٦٣ ٢٥٧)	(١٥١ ٤٤٠)	(٤٠ ٦٥٠)	(١٠١ ٣٠٦)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		**٢١٤ ٠٤٦**	**٥٨١ ٠٥٣**	**١٦٣ ٨٨٥**	**٥١٥ ٥١٠**
توزيعات أرباح	(٨)	-	١٥٥ ٧٥٤	١ ٥٤٥	١٣٦ ١٢٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٦٧ ٤٨٢	١٨٨ ٤٤٣	٢٨ ٠٩٠	١١٦ ٥٧٩
أرباح إستثمارات مالية	(٢٠)	٤ ٢٥١	١٠٨ ٩٢٣	٨٩٦	٩٦ ٦٢٤
(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣)	(٣٥١ ٣٣٢)	(٥٨٥ ٢٨٠)	(٧٠ ٣٧٥)	(٦٧ ٥٤١)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٧٦٨ ١٦٩)	(٢ ٠٨٩ ٧٣٩)	(٦٢٥ ٩٠٨)	(١ ٦٤٤ ٤٧٧)
ايردات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٢١ ٢٤٣)	(٤٢ ٤٤١)	(٢٢٩ ٠٦٥)	(٢٩١ ٦٣٨)
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		**٨٠٢ ٠١٧**	**٢ ٨٠٨ ٢٦٧**	**٦٠٢ ٥٨٢**	**٢ ٧٧٨ ٩٥١**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٢)	(٣٨٣ ٥١٧)	(١ ٠٥٧ ٨٦٦)	(٣٦٨ ٩٧٣)	(٩٧٥ ٤٣٨)
صافى أرباح الفترة		**٤١٨ ٥٠٠**	**١ ٧٥٠ ٤٠١**	**٢٣٣ ٦٠٩**	**١ ٨٠٣ ٥١٣**
حقوق الاقلية		٥ ٨٧٤	١٢ ٧٠١	٢ ٦٦٧	١٠ ٥٨٢
حقوق مساهمى البنك		٤١٢ ٦٢٧	١ ٧٣٧ ٧٠٠	٢٣٠ ٩٤٢	١ ٧٩٢ ٩٣١
		٤١٨ ٥٠١	**١ ٧٥٠ ٤٠١**	**٢٣٣ ٦٠٩**	**١ ٨٠٣ ٥١٣**
نصيب السهم فى الأرباح	(١٤)	**٠,٢٧**	**١,٣٣**	**٠,١٧**	**١,٣٨**

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

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافى ارباح الفترة المالية	٤١٢ ٦٢٧	١ ٧٣٧ ٧٠٠	٢٣٠ ٩٤٢	١ ٧٩٢ ٩٣١
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات فى ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٩ ٤٣٥	١٠٥ ٨٩٢	٢٩٦ ٣٩٨	١ ٤٩٥ ٨٧١
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر	(٢٠ ١٢٣)	(٢٣ ٨٢٦)	(٦٦ ٦٩٠)	(٣٣٦ ٤١١)
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٥٤ ٨٣٩)	(٢٥١ ٠٠٢)	٧٨ ٢٢٩	(١١٣ ٧٣٤)
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر	١ ٠١٨	٨ ٦٣٨	(٣ ٤٨١)	(١ ٤٦٣)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٢ ١٣٢	١٧ ٤٨٣	(١١ ٨٦٢)	(٢٤ ١٥١)
إجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة ، صافى بعد الضريبة	**(٧٢ ٣٧٧)**	**(١٤٢ ٨١٥)**	**٢٩٢ ٥٩٤**	**١ ٠٢٠ ١١٢**
إجمالى الدخل الشامل للفترة صافى بعد الضريبة	**٣٤٠ ٢٥٠**	**١ ٥٩٤ ٨٨٥**	**٥٢٣ ٥٣٦**	**٢ ٨١٣ ٠٤٣**

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:		
صافى الارباح قبل ضريبة الدخل	٢ ٨٠٨ ٢٦٧	٢ ٧٧٨ ٩٥١
إهلاكات وإستهلاكات	١٥٤ ٩١٦	١١٥ ٨٢٧
مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة)	٦٧٤ ١٧٥	٢٣٩ ٣١١
إستهلاك علاوة وخصم الاصدار لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتكلفة المستهلكة	٣١ ٨٧٩	٩٧ ٤٩٤
مخصصات انتفى الغرض منها	(٦٨ ٩٥٠)	(١٧٩ ٤٠٤)
فروق اعاده تقييم ارصده المخصصات بالعملات الاجنبيه بخلاف مخصص القروض	(٨٨٤)	(٨ ٢١٢)
عبء مخصص ترك الخدمة	٤ ٤٦٧	٣ ٤١٥
أرباح بيع اصول ثابته	(٩٢٨)	(١٩ ٥٢٣)
خسائر(أرباح) بيع إستثمارات ماليه	(١ ٥٩٧)	-
توزيعات ارباح	(٢١٧ ٦٠٨)	(١٣٦ ١٢٨)
فوائد مدينة ودائنة	٥٣٤ ٩٣٧	٥٠١ ٠٣٥
صافى أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	**٣ ٩١٨ ٦٧٤**	**٣ ٣٩٢ ٧٦٦**
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول:		
أرصدة لدى البنوك	٥ ٣٨٤ ٨١٦	٢ ٨٤٥ ٧٤٥
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣ ٣٢٥ ٦١٧)	(٥ ٦٥٥ ٣٥٠)
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	٤٢ ٤٦٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٧ ٤٧٥ ٧٣٣)	١ ٣٦٨ ٦٤٧
قروض للعملاء	(١١ ٠٥١ ٩٦١)	(٩ ٢٨٨ ٢١٥)
أصول أخرى	(٢ ٥٢٦ ٥٠١)	(٣١٢ ٦٢٧)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات:		
الأرصدة المستحقة للبنوك	(٤٢ ٧١٨)	(١ ٢٥٣ ٤٩٠)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	(٣ ١٤٩)	(١ ٥٨٢)
المستخدم من مخصص ترك الخدمة (مخصصات اخرى)	(٨ ٦٩٤)	(٣ ١٣٠)
ودائع العملاء	٢٣ ٥٣٣ ٥٦٧	٩ ٥٨٥ ٥٣٦
الإلتزامات الأخرى	(٥١٨ ٥٦٦)	(١ ٢٠٣ ٤٨٩)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل	**٧ ٨٨٤ ١١٨**	**(٤٨٢ ٧٢٠)**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:		
مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	(٢١٩ ١٦٨)	(٥٤٣ ٢٣٣)
متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	٧٧١ ٢٦٧	٣ ١٧٠ ٧٩٩
متحصلات من بيع اصول ثابته	٩٠٠	٤٢ ٥٢٢
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع	(٩٣٠ ٧٩٩)	(٣١٦ ٠٨٦)
توزيعات ارباح محصلة	٢١١ ٨٢٣	١٢٨ ٨٩٨
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار	**(١٦٥ ٩٧٧)**	**٢ ٤٨٢ ٩٠٠**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:		
مدفوعات الي البنوك الدائنة	(١ ٩٨٦ ٨٨٣)	(٩٠٦ ٩٤٨)
توزيعات الارباح المدفوعه	(١ ٣١٧ ٢٣٦)	(١ ١٥٢ ٣٩٥)
الالتزامات طويلة الأجل	٢ ٤٠٤ ٧٠٢	١ ٣٧٩ ٤٦٦
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل	**(٨٩٩ ٤١٧)**	**(٦٧٩ ٨٧٧)**
صافى (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	٦ ٨١٨ ٧٢٤	١ ٣٢٠ ٣٠٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة	٩ ١٦١ ٦٠٥	١٨ ٦١٠ ٩٩٩
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة	**١٥ ٩٨٠ ٣٢٩**	**١٩ ٩٣١ ٣٠٢**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢ ٢٦٦ ٤٩٨	٣ ٨٢١ ٦٠٩
أرصدة لدى البنوك	١١ ٩٣٨ ٨٢٠	١٩ ٢٥٩ ٣٣٩
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧ ٦٤٢ ٨٢٣	١٤ ٨٥٧ ٢٣١
ارصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	(١ ٣٠٦ ٥٦٩)	(٣ ٠٣٨ ٤٦٤)
ودائع لدى البنوك استحقاق اكثر من ثلاثة أشهر	-	(١٦٤ ٥٥١)
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٢٤ ٥٦١ ٢٤٣)	(١٤ ٨٠٣ ٨٦٢)
النقدية وما فى حكمها	**١٥ ٩٨٠ ٣٢٩**	**١٩ ٩٣١ ٣٠٢**

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

	رأس المال المصدر و المدفوع	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية	احتياطى رأسمالى	احتياطى مخاطرعام	احتياطى قانونى	احتياطى مخاطر بنكية	الارباح المحتجزة	صافى أرباح (خسائر) الفترة	حقوق المساهمين بدون حقوق الاقلية	نصيب الأقلية	الإجمالي
الارصدة فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٧٣٠ ٠٤١	١٧٤ ٠٠٩	٧٦ ٥٨٠	٤٥٨ ٤١٣	٦٣ ٥٣٢	٤ ٥٩٦ ٢٠٢	٢ ٨٢٠ ٠٣١	١٤ ٤١٨ ٨٠٨	٦٥ ٧٥٣	١٤ ٤٨٤ ٥٦١
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١ ٧٩٢ ٩٣١	١ ٧٩٢ ٩٣١	١٠ ٥٨٢	١ ٨٠٣ ٥١٣
ترحيل ارباح ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٢٠ ٠٣١	(٢ ٨٢٠ ٠٣١)	-	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه	-	(٢ ٨١٦)	-	-	-	-	٢ ٨١٦	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات	-	-	١٠ ٥٣٢	-	١٣٦ ٠٢١	١٧٢	(١٤٦ ٧٢٥)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)	-	(١ ١٥١ ٤٢٠)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)	-	(٢٧ ٧٠٥)
استبعاد التوزيعات و الاحتياطيات والارباح المرحلة من الشركات التابعة							١ ٢٦٦	-	١ ٢٦٦	١٨٢	١ ٤٤٨
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	١ ٠٢٢ ٩٢٨	-	-	-	-	-	-	١ ٠٢٢ ٩٢٨	-	١ ٠٢٢ ٩٢٨
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	**٥ ٥٠٠ ٠٠٠**	**١ ٧٥٠ ١٥٣**	**١٨٤ ٥٤١**	**٧٦ ٥٨٠**	**٥٩٤ ٤٣٤**	**٦٣ ٧٠٤**	**٦ ٠٩٤ ٤٦٥**	**١ ٧٩٢ ٩٣١**	**١٦ ٠٥٦ ٨٠٨**	**٧٦ ٥١٧**	**١٦ ١٣٣ ٣٢٥**
الارصدة فى ١ يناير٢٠٢٦	٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٢١ ٦٤٣	١٨٤ ٥٤١	٧٦ ٥٨٠	٥٩٤ ٤٣٤	٦٣ ٧٠٤	٦ ٠٩٤ ٥٢٦	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	١٧ ٩٥٦ ١٥٤	٧٦ ٤٣٣	١٨ ٠٣٢ ٥٨٧
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١ ٧٣٧ ٧٠٠	١ ٧٣٧ ٧٠٠	١٢ ٧٠١	١ ٧٥٠ ٤٠١
ترحيل ارباح ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	٢ ٤٢٠ ٧٢٦	(٢ ٤٢٠ ٧٢٦)	-	-	-
محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه	-	-	-	-	-	(٧ ٧٩٧)	٧ ٧٩٧	-	-	-	-
محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات	-	-	٢١	-	١١٥ ٢٩٩	١٣ ٦٤٧	(١٢٨ ٩٦٧)	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	(١ ٣١٠ ٣٩١)	-	(١ ٣١٠ ٣٩١)	-	(١ ٣١٠ ٣٩١)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	-	-	-	-	-	-	(٢٣ ٠٠١)	-	(٢٣ ٠٠١)	-	(٢٣ ٠٠١)
استبعاد التوزيعات والاحتياطيات والارباح المرحلة من الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	١٦٢٩	-	١٦٢٩	(٥ ٤٩٦)	(٣ ٨٦٧)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	(١٤٢ ٨١٥)	-	-	-	-	-	-	(١٤٢ ٨١٥)	-	(١٤٢ ٨١٥)
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٥ ٥٠٠ ٠٠٠**	**٢ ٨٧٨ ٨٢٨**	**١٨٤ ٥٦٢**	**٧٦ ٥٨٠**	**٧٠٩ ٧٣٣**	**٦٩ ٥٥٤**	**٧ ٠٦٢ ٣١٩**	**١ ٧٣٧ ٧٠٠**	**١٨ ٢١٩ ٢٧٦**	**٨٣٦٣٨**	**١٨ ٣٠٢ ٩١٤**

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

* يتضمن احتياطى مخاطر عام مبلغ ١٨٤٩ الف احتياطى مخاطر معيار ٩ لا يتم التصرف فيه الا بالرجوع الى البنك المركزى

المصـــرف المتحـــد
(شركـــة مساهمـــة مصريـــة)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١ – معلومات عامة

تأسس المصرف المتحد (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري وذلك طبقاً لقرار رئيس هيئة الاستثمار رقم ٨٦٣ بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٠٦ ، وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٠٦/١٤٠٤ بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ يونيه ٢٠٠٦ وذلك بشطب تسجيل كل من المصرف الاسلامي الدولي للاستثمار والتنمية والبنك المصري المتحد وبنك النيل من سجل البنوك بالبنك المركزي المصري والاستحواذ على أصول وخصوم البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي وبنك النيل في المصرف المتحد اعتباراً من إنتهاء يوم عمل٢٩ يونيه ٢٠٠٦، وذلك وفقاً لحكم المادة رقم (٧٩) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم (٨٨) لسنة ٢٠٠٣ والقواعد المقررة لتطبيق أحكام المادة ٧٩ المشار إليها والصادرة بقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٠٤ وعلى أن يحل المصرف المتحد محل كلاً من البنك المصري المتحد والمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية وبنك النيل فيما له من حقوق وما عليه من التزامات مع إتخاذ الإجراءات المصرفية والقانونية اللازمة لذلك.

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

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

يبلغ عدد العاملين بالمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ١٩٢٦موظف مقابل عدد ١٦٣٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم إعتماد القوائم المالية المجمعة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٦.

شركة يونايتد للتمويل

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

يتمثل نشاط الشركة في إقامة وامتلاك مبنى للسكن الإداري بشارع القصر العيني واستغلاله والتصرف فيه ونشاط التأجير التمويلي وكذلك الاستثمار في مجال إقامة وامتلاك مشروعات الإسكان بما في ذلك الإسكان الإداري والجراجات متعددة الطوابق والمنشآت والفنادق والقرى السياحية ومشروعات الامتداد العمراني واستغلالها والتصرف فيها.

- بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح "الشركة المتحدة للتأجير التمويلي" وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٧.
- بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح "يونايتد للتأجير التمويلي United Lease ‘‘وتم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧.
- بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على تعديل اسم الشركة ليصبح " شركة يونايتد للتمويل" علما بأنه بموجب محضر الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ تم تعديل غرض الشركة ليصبح كما يلي:
  ١. التأجير التمويلي والتخصيم وفقاً لأحكام القانون (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.
  ٢. التأجير التشغيلي

وفى إطار موافقه الهيئه العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٢١ على اضافه نشاط التمويل العقاري للشركة فقد وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ على تعديل المادة (٣) من النظام الأساسي للشركة بإضافة نشاط التمويل العقاري الى انشطه الشركة وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢١.

ويجوز للشركة ان تكون لها مصلحة او تشترك باي وجه من الوجوه مع الشركات والهيئات المختلفة وغيرها التي تزاول اعمالا شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر او في الخارج كما يجوز لها ان تندمج في الشركات والهيئات السالفة وغيرها او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقا لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.

- مقر الشركة: يقع في ٢ شارع عبد القادر حمزة – جاردن سيتي.
- يمتلك المصرف المتحد نسبة ٩١,٦٣٦٨% من أسهم الشركة.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير٢٠١٩ ومعايير المحاسبة المصرية وطبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

أسس التجميع

ان اسلوب التجميع الكلى هو الأساس المتبع في اعداد القوائم المالية المجمعة للبنك، وتتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية لبنك المصرف المتحد وشركة يونايتد للتمويل (يونايتد للتأجير التمويلي سابقا).

تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها وتتضمن اسس التجميع ما يلي:

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

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

(ب) السياسات المحاسبية:

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل 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 الأخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير٢٠١٩" نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديده 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 ديسمبر٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولي: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا.

تتضمن المرحلة الأولي الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي علي 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 شهرا وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

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

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

(ج) المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة.

ج/ ١ـ الشركات التابعة

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

ج/ ٢ـ الشركات الشقيقة

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

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. ويعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة. وطبقا لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المقتناة كاستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المقتناة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

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

(د) التقارير القطاعية

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

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية.

هـ/ ١ـ عملة التعامل والعرض.

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

هـ/ ٢ـ 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:

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود.

ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(و) الأصول المالية

(و/ ١) السياسة المالية:

يقوم البنك بتبويب اصوله المالية التالية: اصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وفقا للتدفقات النقدية التعاقدية.

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

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

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

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

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية أصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو التزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب 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 للبند المغطى.

ـ تبويب وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	اجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٢,٢٦٦,٤٩٨	-	-	-	٢,٢٦٦,٤٩٨
ارصدة لدى البنوك	١١,٩٤١,٠٩٠	-	-	-	١١,٩٤١,٠٩٠
اذون خزانة	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣	-	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	٥١,٧٤١,١٦٩	-	-	-	٥١,٧٤١,١٦٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٠,٠٢٠,٣٥٦	٤,٤٣٣,٦٧٥	-	٢٤,٤٥٤,٠٣١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٧٥,٨٢٠	-	-	-	١,٦٧٥,٨٢٠
اجمالى الاصول المالية	٦٧,٦٢٤,٥٧٧	٤٧,٦٦٣,١٧٩	٤,٤٣٣,٦٧٥	-	١١٩,٧٢١,٤٣١
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٣١,٠٥٧	-	-	-	٢,٨٣١,٠٥٧
ودائع العملاء	٩٩,٣٥٥,٤٥٦	-	-	-	٩٩,٣٥٥,٤٥٦
قروض اخرى	٣,٣٤٢,٦١٥	-	-	-	٣,٣٤٢,٦١٥
اجمالى الالتزامات المالية	١٠٥,٥٢٩,١٢٨	-	-	-	١٠٥,٥٢٩,١٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	اجمالى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	٧,٣٣٣,٩٨٧	-	-	-	٧,٣٣٣,٩٨٧
ارصدة لدى البنوك	٦,٤٢٢,٨٦٠	-	-	-	٦,٤٢٢,٨٦٠
اذون خزانة	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١	-	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١
قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧,٣٦٨,٣٩٩	-	-	-	٣٧,٣٦٨,٣٩٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١٢,٧١٩,٧٤٤	٤,٣١٢,١٨٦	-	١٧,٠٣١,٩٣٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٣٣,٠٨٢	-	-	-	٢,٢٣٣,٠٨٢
اجمالى الاصول المالية	**٥٦,٣٦٢,١٥٤**	**٣٦,١٠٢,٧٢٥**	**٤,٣١٢,١٨٦**	-	**٩٦,٧٧٧,٠٦٥**
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٧٣,٧٧٥	-	-	-	٢,٨٧٣,٧٧٥
ودائع العملاء	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	-	-	-	٧٥,٧٢٢,٠٤٧
قروض اخرى	٢,٤٥٢,٠٣٥	-	-	-	٢,٤٥٢,٠٣٥
اجمالى الالتزامات المالية	**٨١,٠٤٧,٨٥٧**	-	-	-	**٨١,٠٤٧,٨٥٧**

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

(ح) المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية أصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو التزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب 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.

(ح- ١) تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطي 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 "صافى دخل المتاجرة".

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

(ح- ٢) تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيرا بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

(ح- ٣) المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

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

(ط) إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي لهي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا 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 جزءا من معدل العائد الفعلي كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقا 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءا مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة فيتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

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

(ك) إيرادات من توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الاصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء واعادة البيع مضافة الى ارصدة اذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالميزانية، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي

(م) اضمحلال الأصول المالية

(م/ ١) السياسة المالية

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

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

- **المرحلة الأولى:** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر
- **المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- **المرحلة الثالثة:** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل أدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الإدارة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(م/ ١/ ١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

(م/ ١/٢) المعايير الكمية:

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

(م/ ١/ ٣) المعايير النوعية:

قروض التجزئة 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 وتقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) أيام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق يناير ٢٠١٩ علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوما على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٢.

الترقي بين المراحل (٣,٢,١)

الترقي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولي:

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

الترقي 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 أثر ما سبق بالنسبة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة في ضوء الكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢١/١٢/١٤ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

(ن) الأصول غير الملموسة

(ن/ ١) الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها في الزيادة في تكلفة تجميع الأعمال عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما في ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد 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 الالي

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 تؤدى 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) الاصول غير الملموسة الاخرى

وتتمثل في الاصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود ايجارية) وتثبت الاصول غير الملموسة الاخرى 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 إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، الا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا وتحمل قيمة الاضمحلال (ان وجد) على قائمة الدخل.

(س) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال. 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 الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة وطبقا للمعدلات السنوية التالية:

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

بالنسبة للأصول الجديدة من مباني وإنشاءات ،تجهيزات المباني ،وتحسينات المباني المستأجرة يتم الاعتماد على العمر الإنتاجي المقدر من الاستشاري في تحديد معدل الاهلاك للمباني الجديدة التي سيتم اقتنائها والحاصلة على شهادة سلامة منشأ محدد العمر الإنتاجي المتوقع للمبنى بحد اقصى ٥٠ سنة، بالإضافة الى اتباع نفس الاجراء في حالة شراء مباني ليست جديدة بحيث يتم تحديد العمر الإنتاجي(الاقتصادي) لها عند الاقتناء بحد اقصى٥٠ سنة، كذلك اهلاك تجهيزات المباني المستأجرة وفقا لمدة عقد الايجار لكل مبنى أو العمر الاقتصادي للتجهيزات ايهما اولا طبقا للمعدلات السنوية الأتية:

مباني وانشاءات	من٢٪ الى٥٪ وفقا لشهادة صلاحية وسلامة المنشأ والعمر الإنتاجي 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 في قائمة الدخل.

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول غير المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - بل يتم اختبار اضمحلالها سنويا.

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

(ف) الإيجارات

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

(ف/ ١) - الاستئجار

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

(ف/ ٢) - التأجير

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

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها أرصدة البنود التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الربط أو الاقتناء، وتشمل النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك 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 المقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية المجمعة. ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة.

أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثنى 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 لأتعاب الضمانة والمحمل كإيرادات على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ القوائم المالية المستقلة أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقا للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

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

(ش) مزايا العاملين

مكافأة ترك الخدمة

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

المزايا العلاجية بعد التقاعد:

يقوم البنك بالتأمين الطبي لدى 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 ويتحمل الموظف المحال للمعاش نسبة ٣٥٪ من قيمة الوثيقة المتبقية عند بلوغ الموظف سن المعاش.

(ت) ضرائب الدخل

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

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

(ث) الاقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل إلتزاماً 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 باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم أدراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

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

(خ) رأس المال

(خ/ ١) تكلفة رأس المال

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

(خ/ ٢) توزيعات الأرباح

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

(ذ) أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو ادارة أصول خاصة بأفراد أو امانات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والارباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست اصولا 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 معا. 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض.

وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ-١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاث 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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣).

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا 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 تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا.

ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك:

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والإذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والإذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وان 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 وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

أ-٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم إعتماد 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 الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصـول علـى ضـمانات مقابـل الأمـوال المقدمـة. ويقـوم البنـك 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 التسـهيلات الائتمانيـة للأفـراد بـدون ضـمان. ولتخفيض خسـارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجـرد ظهـور مؤشـرات الإضـمحلال لأحـد القـروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلـة التـي تكـون مضـمونة بمحفظـة مـن الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثـل الغـرض الرئيسـي مـن الارتباطـات المتعلقـة بالائتمـان فـي التأكـد مـن اتاحـة الامـوال للعميـل عنـد الطلـب. وتحمـل عقـود الضـمانات الماليـة Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجاريـة Documentary and Commercial Letters of Creditالتي يصدرها البنك

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعـرض البنـك لخسـارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المـرجح 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 الائتمـان حيـث ان الارتباطـات طويلـة الاجـل عـادة مـا تحمـل درجـة اعلـى مـن خطـر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

أ-٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك 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 الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدة من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من أخر درجتين من التصنيف، ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
تقييم البنك	**قروض وتسهيلات**	**مخصص خسائر الاضمحلال**	**قروض وتسهيلات**	**مخصص خسائر الاضمحلال**
ديون جيدة	%٨١,٢١	%٢٩,٣٦	%٨٤,١٤	%٢٣,٥٠
المتابعة العادية	%١٧,٢٤	%٣٩,٧٢	%١٤,٢٦	%٤٥,٨٩
المتابعة الخاصة	%٠,١٧	%٠,٦٠	%٠,٣٨	%٧,٨٩
ديون غير منتظمة	%١,٣٨	%٣٠,٣٢	%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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 وفقا لاسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الاضمحلال ، يكون بالزيادة احتياطى المخاطر البنكية العام (بعد تكوين الاحتياطى القانونى) من توزيع صافى الربح ويدرج فى حقوق الملكية ، وفى حالة عدم كفاية صافى الربح يكون هذا الاحتياطى من الارباح المحتجزة.

في حالة زيادة مخصص الاضمحلال عن المخصصات المحسوبة وفقا لاسس الجدارة الائتمانية ، يتم رد الزيادة الى الارباح المحتجزة فى حدود ماسبق تكوينه بحساب احتياطى المخاطر البنكية العام.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة الخطر 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 حديا**	**%٣**	٢	**المتابعة العادية**
٧	**مخاطر تحتاج لعناية خاصة**	**%٥**	٣	**المتابعة الخاصة**
٨	**دون المستوي**	**%٢٠**	٤	**ديون غير منتظمة**
٩	**مشكوك في تحصيلها**	**%٥٠**	٤	**ديون غير منتظمة**
١٠	**رديئة**	**%١٠٠**	٤	**ديون غير منتظمة**

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أذون الخزانة	٢٧,٦٤٢,٨٢٣	٢٣,٣٨٢,٩٨١
قروض و تسهيلات للبنوك	-	٣,٠٠٣,٨٢٦
قروض و تسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
ـ حسابات جارية مدينة	٤٣,٨١٥	٤٥,٧٢٥
ـ بطاقات ائتمان	١٩٧,١٨٤	١٥٧,٦٦٥
ـ قروض شخصية	٨,٠١٠,٠٠٩	٥,٦٧٠,٤٤٠
ـ قروض عقارية	٤,٠٢٠,٦٧٠	٣,٥٥٥,٤٦٧
قروض لمؤسسات :		
ـ حسابات جارية مدينة	٩,٢١٢,٧٢٥	٥,٧٠٠,٥٣٥
ـ قروض مباشرة	٢٠,٠٣٢,٦٥٣	١٤,٣٠٦,٥٢٧
ـ قروض مشتركة	١٠,٢٢٤,١١٣	٧,٩٣٢,٠٤٠
استثمارات مالية :		
ـ أدوات دين	٢١,٦٩٦,١٧٦	١٤,٩٥٢,٨٢٦
الإجمالي	**١٠١,٠٨٠,١٦٨**	**٧٨,٧٠٨,٠٣٢**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
اعتمادات مستندية واوراق مقبولة	**٢,٦١٠,٦٥٨**	**١,٦٧٨,١٨٤**
خطابات ضمان	**٦,١٠٦,٥٨٢**	**٣,٤٣٥,٨٦١**
الإجمالي	**٨,٧١٧,٢٤٠**	**٥,١١٤,٠٤٥**

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فان ٥١,١٩ % من الحد الاقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء مقابل ٤٧,٤٨% بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٤٦% مقابل ١٩% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — الف جنيه مصرى

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١١,٩٤١,٠٩٠	-	-	١١,٩٤١,٠٩٠
الرصيد فى اخر الفترة	**١١,٩٤١,٠٩٠**	-	-	**١١,٩٤١,٠٩٠**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٢٧٠)	-	-	(٢,٢٧٠)
القيمة الدفترية	**١١,٩٣٨,٨٢٠**	-	-	**١١,٩٣٨,٨٢٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — الف جنيه مصرى

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٦,٤٢٢,٨٦٠	-	-	٦,٤٢٢,٨٦٠
الرصيد فى اخر العام	**٦,٤٢٢,٨٦٠**	-	-	**٦,٤٢٢,٨٦٠**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٨٤)	-	-	(١,٦٨٤)
القيمة الدفترية	**٦,٤٢١,١٧٦**	-	-	**٦,٤٢١,١٧٦**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — الف جنيه مصرى

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢٧,٦٤٢,٨٢٣	-	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣
الرصيد فى اخر الفترة	**٢٧,٦٤٢,٨٢٣**	-	-	**٢٧,٦٤٢,٨٢٣**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٠,٧٣٦)	-	-	(٢٠,٧٣٦)
القيمة الدفترية	**٢٧,٦٤٢,٨٢٣**	-	-	**٢٧,٦٤٢,٨٢٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — الف جنيه مصرى

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢٣,٣٨٢,٩٨١	-	-	٢٣,٣٨٢,٩٨١
الرصيد فى اخر العام	**٢٣,٣٨٢,٩٨١**	-	-	**٢٣,٣٨٢,٩٨١**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٣,٢٧٣)	-	-	(٢٣,٢٧٣)
القيمة الدفترية	**٢٣,٣٨٢,٩٨١**	-	-	**٢٣,٣٨٢,٩٨١**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — الف جنيه مصرى

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	-	-	-	-
الرصيد فى اخر الفترة	-	-	-	-
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
يخصم : الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدئن الم	-	-	-	-
القيمة الدفترية	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — الف جنيه مصرى

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦
الرصيد فى اخر العام	٣,٠٠٣,٨٢٦	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٤,٥٦٤)	-	-	(٤,٥٦٤)
يخصم : الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدئن المعلق وخصم الأوراق التجارية	(٤٢,٧٨٨)	-	-	(٤٢,٧٨٨)
القيمة الدفترية	٢,٩٥٦,٤٧٤	-	-	٢,٩٥٦,٤٧٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — الف جنيه مصرى

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١١,٠١٢,٨٢٣	١,٠٨١,٩١٤	-	١٢,٠٩٤,٧٣٧
ديون غير منتظمة	-	-	١٧٦,٩٤١	١٧٦,٩٤١
الرصيد فى اخر الفترة	١١,٠١٢,٨٢٣	١,٠٨١,٩١٤	١٧٦,٩٤١	١٢,٢٧١,٦٧٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٢١,٤٠٧)	(١٢١,٢٥٤)	(١٤٧,٥٥٤)	(٤٩٠,٢١٥)
يخصم : الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدئن المعلق وخصم الأوراق التجارية	(٦٠٧,٠٢٤)	(٦٨,٤٨٥)	(١٥,٧١٣)	(٦٩١,٢٢٢)
القيمة الدفترية	١٠,١٨٤,٣٩٢	٨٩٢,١٧٥	١٣,٦٧٤	١١,٠٩٠,٢٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — الف جنيه مصرى

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٨,٧٦٦,١٤٤	٥٥٩,٥٧٧	٤٥	٩,٣٢٥,٧٦٦
ديون غير منتظمة	-	-	١٠٣,٥٣١	١٠٣,٥٣١
الرصيد فى اخر العام	٨,٧٦٦,١٤٤	٥٥٩,٥٧٧	١٠٣,٥٧٦	٩,٤٢٩,٢٩٧
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣٨,٥٨٨)	(٤٢,٧٦٥)	(٩٣,١٣١)	(٢٧٤,٤٨٤)
يخصم : الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدئن المعلق وخصم الأوراق التجارية	(٣٤٨,٢٦٦)	(٥٧,٧٦٣)	(١٠,٤٠٠)	(٤١٦,٤٢٩)
القيمة الدفترية	٨,٢٧٩,٢٩٠	٤٥٩,٠٤٩	٤٥	٨,٧٣٨,٣٨٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — **الف جنيه مصرى**

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢٩,٦٠٦,٤٣٣	١٣٥,٨٥٣	-	٢٩,٧٤٢,٢٨٦
المتابعة العادية	٥,٧٧٣,٩٦٠	٣,٣١٦,٥٠٨	-	٩,٠٩٠,٤٦٨
متابعة خاصة	-	٨٨,٦٧٣	-	٨٨,٦٧٣
ديون غير منتظمة	-	-	٥٤٨,٠٦٤	٥٤٨,٠٦٤
الرصيد فى اخر الفترة	**٣٥,٣٨٠,٣٩٣**	**٣,٥٤١,٠٣٤**	**٥٤٨,٠٦٤**	**٣٩,٤٦٩,٤٩١**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٧٩,٤٨١)	(٦٠١,٣٦٨)	(٣٨٤,٨٨٦)	**(١,٢٦٥,٧٣٥)**
يخصم : الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدئن المعلق وخصم الأوراق التجارية	(٨,٥٠٧)	(١٣٥,٦٠٣)	(٨٦,٦٨٧)	**(٢٣٠,٧٩٧)**
القيمة الدفترية	**٣٥,٠٩٢,٤٠٥**	**٢,٨٠٤,٠٦٣**	**٧٦,٤٩١**	**٣٧,٩٧٢,٩٥٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ — **الف جنيه مصرى**

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢١,٨٩١,٥٠١	٨١,١٠٥	-	٢١,٩٧٢,٦٠٦
المتابعة العادية	٣,٠٣٣,٥٨٧	٢,٤٢٦,٣٠٤	-	٥,٤٥٩,٨٩١
متابعة خاصة	-	١٤٤,٠٢٧	-	١٤٤,٠٢٧
ديون غير منتظمة	-	-	٣٦٢,٥٧٨	٣٦٢,٥٧٨
الرصيد فى اخر العام	**٢٤,٩٢٥,٠٨٨**	**٢,٦٥١,٤٣٦**	**٣٦٢,٥٧٨**	**٢٧,٩٣٩,١٠٢**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٧,٣٤٧)	(٦٢٣,١٤٤)	(١٧٥,٠٠٨)	**(٩٠٥,٤٩٩)**
يخصم : الفوائد المجنبة وإيرادات تحت التسوية والدئن المعلق وخصم الأوراق التجارية	(١٥,٧٢٧)	(١,٩١١)	(٧٨,٣٣٦)	**(٩٥,٩٧٤)**
القيمة الدفترية	**٢٤,٨٠٢,٠١٤**	**٢,٠٢٦,٣٨١**	**١٠٩,٢٣٤**	**٢٦,٩٣٧,٦٢٩**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ — **الف جنيه مصرى**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢٠,٠٢٠,٣٥٦	-	-	٢٠,٠٢٠,٣٥٦
الرصيد فى اخر الفترة	**٢٠,٠٢٠,٣٥٦**	-	-	**٢٠,٠٢٠,٣٥٦**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨,٦١٠)	-	-	**(٢٨,٦١٠)**
القيمة الدفترية	٢٠,٠٢٠,٣٥٦	-	-	**٢٠,٠٢٠,٣٥٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصرى
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١٢,٧١٩,٧٤٤	-	-	١٢,٧١٩,٧٤٤
الرصيد فى اخر العام	**١٢,٧١٩,٧٤٤**	-	-	**١٢,٧١٩,٧٤٤**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٨,٥٩٠)	-	-	(٨,٥٩٠)
القيمة الدفترية	**١٢,٧١٩,٧٤٤**	-	-	**١٢,٧١٩,٧٤٤**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	١,٦٧٥,٨٢٠	-	-	١,٦٧٥,٨٢٠
الرصيد فى اخر الفترة	**١,٦٧٥,٨٢٠**	-	-	**١,٦٧٥,٨٢٠**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣,٩١١)	-	-	(٣,٩١١)
القيمة الدفترية	**١,٦٧١,٩٠٩**	-	-	**١,٦٧١,٩٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصرى
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان:				
ديون جيدة	٢,٢٣٣,٠٨٢	-	-	٢,٢٣٣,٠٨٢
الرصيد فى اخر العام	**٢,٢٣٣,٠٨٢**	-	-	**٢,٢٣٣,٠٨٢**
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٢٨)	-	-	(١,٥٢٨)
القيمة الدفترية	**٢,٢٣١,٥٥٤**	-	-	**٢,٢٣١,٥٥٤**

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٦٨٤	-	-	١,٦٨٤
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢٤٦)	-	-	(٢٤٦)
عبء اضمحلال خلال الفترة	٧٠٢	-	-	٧٠٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٠	-	-	١٣٠
الرصيد فى اخر الفترة	**٢,٢٧٠**	-	-	**٢,٢٧٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصرى
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٦,٤٤٥	-	٦,٤٤٥
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٥,٦٥٦)	-	-	(٥,٦٥٦)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١,٢٩٧	-	-	١,٢٩٧
تحويلات	٦,٠٤٣	(٦,٠٤٣)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٠٢)	-	(٤٠٢)
الرصيد فى اخر العام	**١,٦٨٤**	٠	٠	**١,٦٨٤**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٣,٢٧٣	-	-	٢٣,٢٧٣
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(١٨,١٨٧)	-	-	(١٨,١٨٧)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٥,١٩٥	-	-	١٥,١٩٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٥٥	-	-	٤٥٥
الرصيد فى اخر الفترة	**٢٠,٧٣٦**	-	-	**٢٠,٧٣٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصرى
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١٠٢,٩١٨	-	١٠٢,٩١٨
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٨٨,٣٧٤)	-	-	(٨٨,٣٧٤)
عبء اضمحلال خلال الفترة	١٤,٦٢٣	-	-	١٤,٦٢٣
تحويلات	٩٧,٠٢٤	(٩٧,٠٢٤)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٥,٨٩٤)	-	(٥,٨٩٤)
الرصيد فى اخر العام	**٢٣,٢٧٣**	٠	٠	**٢٣,٢٧٣**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٤,٥٦٤	-	-	٤,٥٦٤
محول	(٤,٥٦٤)	-	-	(٤,٥٦٤)
الرصيد فى اخر الفترة	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الف جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-
محول	٤,٥٦٤	-	-	٤,٥٦٤
الرصيد فى اخر العام	٤,٥٦٤	-	-	٤,٥٦٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١٣٨,٥٨٨	٤٢,٧٦٥	٩٣,١٣١	٢٧٤,٤٨٤
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٧١٨)	(٧١٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٨٤٥	٨٤٥
تحويلات	٨٢,٨١٩	٧٨,٤٨٩	٥٤,٢٩٦	٢١٥,٦٠٤
الرصيد فى اخر الفترة	٢٢١,٤٠٧	١٢١,٢٥٤	١٤٧,٥٥٤	٤٩٠,٢١٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١٠٧,٣٤٧	٦٢٣,١٤٤	١٧٥,٠٠٨	٩٠٥,٤٩٩
مكون خلال الفترة	٥٦٣,٤٨٦	-	-	٥٦٣,٤٨٦
مخصصات انتفى الغرض منها	(٦,٣١٦)	-	-	(٦,٣١٦)
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١١,٨١٨)	(١١,٨١٨)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٣,٤٦٧	١٣,٤٦٧
تحويلات	(٣٩٧,٤٩٣)	(٢١,٧٧٦)	٢٠٨,٢٢٩	(٢١١,٠٤٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٢,٤٥٧	-	٠	١٢,٤٥٧
الرصيد فى اخر الفترة	**٢٧٩,٤٨١**	**٦٠١,٣٦٨**	**٣٨٤,٨٨٦**	**١,٢٦٥,٧٣٥**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٨,٥٩٠	-	-	٨,٥٩٠
عبء اضمحلال خلال الفترة	٢٣,٧٨١	-	-	٢٣,٧٨١
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٤,٠٧٣)	-	-	(٤,٠٧٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣١٢	-	-	٣١٢
الرصيد فى اخر الفترة	**٢٨,٦١٠**	**-**	**-**	**٢٨,٦١٠**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٥٢٨	-	-	١,٥٢٨
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(١,٢٠٤)	-	-	(١,٢٠٤)
عبء اضمحلال خلال الفترة	٣,٥٨٧	-	-	٣,٥٨٧
الرصيد فى اخر الفترة	**٣,٩١١**	-	-	**٣,٩١١**

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

٦/أ قروض و تسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة قروض و تسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ قروض و تسهيلات للعملاء الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قروض و تسهيلات للعملاء الف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ قروض و تسهيلات للبنوك الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قروض و تسهيلات للبنوك الف جنيه مصرى
لا يوجد متأخرات أو اضمحلال	٤١,٨١١,٤١٦	٢٥,٤٤١,٨١١	-	٣,٠٠٣,٨٢٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٩,٢٠٤,٧٤٧	١١,٤٦٠,٤٧٩	-	-
محل اضمحلال	٧٢٥,٠٠٦	٤٦٦,١٠٩	-	-
الإجمالي	**٥١,٧٤١,١٦٩**	**٣٧,٣٦٨,٣٩٩**	**-**	**٣,٠٠٣,٨٢٦**
يخصم : مخصص خسائر اضمحلال	(١,٧٥٥,٩٥٠)	(١,١٧٩,٩٨٣)	-	(٤,٥٦٤)
يخصم : العوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية وخصم اوراق تجارية	(٩٢٢,٠١٩)	(٥١٢,٤٠٣)	-	(٤٢,٧٨٨)
الصـــافي	**٤٩,٠٦٣,٢٠٠**	**٣٥,٦٧٦,٠١٣**	**-**	**٢,٩٥٦,٤٧٤**

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء مبلغ ١ ٧٥٥ ٩٥٠ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١١٧٩ ٩٨٣ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القروض و التسهيلات للبنوك و العملاء (بالاجمالى)

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متاخرات او اضمحلال .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

	افراد			
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالى
جيدة	٥,٨٩٢,١٠٧	١٧٦,٠٨٥	٣,٦٧١,٧٧٩	٩,٧٣٩,٩٧١
الإجمالي	٥,٨٩٢,١٠٧	١٧٦,٠٨٥	٣,٦٧١,٧٧٩	٩,٧٣٩,٩٧١

الف جنيه مصرى

	مؤسسات		
التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالى
جيدة	٢١,١٩٨,٩٨٢	٣,١٢٤,٠٥٣	٢٤,٣٢٣,٠٣٥
المتابعة العادية	٩٩٩,٨٦٥	٦,٦٩٣,٨٩٨	٧,٦٩٣,٧٦٣
المتابعة الخاصة	٥٤,٦٤٧	-	٥٤,٦٤٧
الإجمالي	٢٢,٢٥٣,٤٩٤	٩,٨١٧,٩٥١	٣٢,٠٧١,٤٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

	افراد			
التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالى
جيدة	٤,٢٦٣,١١٤	١٣٨,٥٤٥	٣,٢٦٩,٥٦٩	٧,٦٧١,٢٢٨
الإجمالي	٤,٢٦٣,١١٤	١٣٨,٥٤٥	٣,٢٦٩,٥٦٩	٧,٦٧١,٢٢٨

الف جنيه مصرى

	مؤسسات		
التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالى
جيدة	١٣,٧٦٣,٩٦٨	٢,٩٠٥,٠٣٣	١٦,٦٦٩,٠٠١
المتابعة العادية	٥٣٩,٣٨٣	٤٣٨,٦٠٦	٩٧٧,٩٨٩
المتابعة الخاصة	١٢٣,٥٩٣	-	١٢٣,٥٩٣
الإجمالي	١٤,٤٢٦,٩٤٤	٣,٣٤٣,٦٣٩	١٧,٧٧٠,٥٨٣

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

افراد

التقييم	حسابات جارية مدينة وقروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض عقارية	اجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٤١١,٥٧٣	١٩,١٧٦	١٨٨,٣٣٢	١,٦١٩,٠٨١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٥٠٤,٠١١	١,٤٦٨	٥٦,٧٠٩	٥٦٢,١٨٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٥١,١٤٠	٢١٤	١٢,١٥٧	١٦٣,٥١١
متأخرات أكثر من ٩٠ يوم	٨٥٣	٠	٩,١٣٣	٩,٩٨٦
الإجمالي	٢,٠٦٧,٥٧٧	٢٠,٨٥٨	٢٦٦,٣٣١	٢,٣٥٤,٧٦٦
القيمة العادلة للضمانات	٧٧٨,٧٤٤	١٥,٥٢٤	-	٧٩٤,٢٦٨

الف جنيه مصرى

مؤسسات

التقييم	قروض مباشرة وجارى مدين	قروض مشتركة	اجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦,٢٤٢,٦٥٩	٥٣,٩٤٠	٦,٢٩٦,٥٩٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٩٩,٧٤٨	٠	٩٩,٧٤٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	١٠٣,٩٧٩	٠	١٠٣,٩٧٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوم	٢٥٧,٢٩٩	٩٢,٣٥٦	٣٤٩,٦٥٥
الإجمالي	٦,٧٠٣,٦٨٥	١٤٦,٢٩٦	٦,٨٤٩,٩٨١
القيمة العادلة للضمانات	٩٩,٢٤٨	٢٥٦,١٦١	٣٥٥,٤٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

افراد

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

الف جنيه مصرى

مؤسسات

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

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة (اجمالى)

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل أخذ التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٧٢٥ ٠٠٦ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٤٦٦ ١٠٩ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وفيما يلى تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

	افراد			
التقييم	**حسابات جارية مدينة وقروض شخصية**	**بطاقات ائتمان**	**قروض عقارية**	**اجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٩٤,٠٢٥	٢٤١	٨٢,٦٧٥	١٧٦,٩٤١
الإجمالي	**٩٤,٠٢٥**	**٢٤١**	**٨٢,٦٧٥**	**١٧٦,٩٤١**
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

الف جنيه مصرى

	مؤسسات		
التقييم	**حسابات جارية مدينة وقروض شخصية**	**قروض مشتركة**	**اجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٨٨,١٩٨	٢٥٩,٨٦٧	**٥٤٨,٠٦٥**
الإجمالي	**٢٨٨,١٩٨**	**٢٥٩,٨٦٧**	**٥٤٨,٠٦٥**
القيمة العادلة للضمانات	٤٦١,٧١٥	-	٤٦١,٧١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الف جنيه مصرى

	افراد			
التقييم	**حسابات جارية مدينة وقروض شخصية**	**بطاقات ائتمان**	**قروض عقارية**	**اجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٠,٣٥١	٢٦٨	٦٢,٩١٢	**١٠٣,٥٣١**
الإجمالي	**٤٠,٣٥١**	**٢٦٨**	**٦٢,٩١٢**	**١٠٣,٥٣١**
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-

الف جنيه مصرى

	مؤسسات		
التقييم	**حسابات جارية مدينة وقروض شخصية**	**قروض مشتركة**	**اجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٦٢,٥٧٨	-	**٣٦٢,٥٧٨**
الإجمالي	**٣٦٢,٥٧٨**	-	**٣٦٢,٥٧٨**
القيمة العادلة للضمانات	**٣٠٦,٨٤٨**	-	**٣٠٦,٨٤٨**

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد وذلك بالنسبة للعملاء الغير المنتظمين، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء و قد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٧٥ ٣١ الف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٥٧٧ ١٤ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .

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

الف جنيه مصرى

قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض مباشرة	٣١,٣٧٥	١٤,٥٧٧
الإجمالي	**٣١,٣٧٥**	**١٤,٥٧٧**

أ/٧ ادوات و أذون الخزانة و الأوراق الحكومية الأخرى

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

الف جنيه مصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
B أذون الخزانة المصرية	٢٧,٦٤٢,٨٢٣	٢٣,٣٨٢,٩٨١
B سندات الخزانة المصرية	٢٠,٩٩٣,٤٠٨	١٤,٣٩٣,٩٨٧
الإجمالي	**٤٨,٦٣٦,٢٣١**	**٣٧,٧٧٦,٩٦٨**

أ/٨ الإستحواذ على الضمانات

الف جنيه مصرى

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
اراضى	-
عقارات	-
اسهم	-
الإجمالي	-

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

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان *

- القطاعات الجغرافية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				الف جنيه مصرى
	القاهرة	الاسكندرية و الدلتا و سيناء	الوجه القبلي	إجمالي
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	٢٧,٦٤٢,٨٢٣	-	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-
قروض و تسهيلات للعملاء				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	١٠,١٧٦	٣٣,٦٢٠	١٩	٤٣,٨١٥
- بطاقات ائتمان	١٠٤,٣٢٦	٧٨,٧٣٨	١٤,١٢٠	١٩٧,١٨٤
- قروض شخصية	٤,٦٧٤,٤٣٩	٢,٨١١,٦١١	٥٢٣,٩٥٩	٨,٠١٠,٠٠٩
- قروض عقارية	٢,٤٤٦,٢٨٠	١,٢٧٧,٠٠٢	٢٩٧,٣٨٨	٤,٠٢٠,٦٧٠
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٩,٠٩٦,٤٥١	١١٦,١٨٧	٨٧	٩,٢١٢,٧٢٥
- قروض مباشرة	١٥,١٧٧,٨٠٢	٤,٣٠٣,٢٠٨	٥٥١,٦٤٣	٢٠,٠٣٢,٦٥٣
- قروض مشتركة	١٠,٢٢٤,١١٣	-	-	١٠,٢٢٤,١١٣
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٢١,٦٩٦,١٧٦	-	-	٢١,٦٩٦,١٧٦
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩١,٠٧٢,٥٨٦	٨,٦٢٠,٣٦٦	١,٣٨٧,٢١٦	١٠١,٠٨٠,١٦٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٢,٣٤٣,٧٩٧	٥,٦٤٠,٤٤٩	٧٢٣,٧٨٦	٧٨,٧٠٨,٠٣٢

ـ قطاعات النشـــــاط

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

الف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالـي
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	-	-	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣	-	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-
قروض و تسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
ـ حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٤٣,٨١٥	٤٣,٨١٥
ـ بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٩٧,١٨٤	١٩٧,١٨٤
ـ قروض شخصية	-	-	-	-	-	٨,٠١٠,٠٠٩	٨,٠١٠,٠٠٩
ـ قروض عقارية	-	-	-	-	-	٤,٠٢٠,٦٧٠	٤,٠٢٠,٦٧٠
قروض لمؤسسات :							
ـ حسابات جارية مدينة	٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٨٢,٤٥٥	١,٨١٦,١٣٤	٤,٥٧٠,٨٩٦	١٤٣,٢٤٠	-	٩,٢١٢,٧٢٥
ـ قروض مباشرة	٥,١٧٠,١٢٦	٦,٢١٧,٩٩٨	١,٦٥٠,٨٥٠	١,١٨٨,٨٠٣	٥,٨٠٤,٨٧٦	-	٢٠,٠٣٢,٦٥٣
ـ قروض مشتركة	-	٢,١٦٥,٠٨٨	١,٥٨٨,١٤٣	٦,٠١٩,١٠٢	٤٥١,٧٨٠	-	١٠,٢٢٤,١١٣
استثمارات مالية :							
ـ أدوات دين	٧٠٢,٧٦٨	-	-	٢٠,٩٩٣,٤٠٨	-	-	٢١,٦٩٦,١٧٦
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦,٢٧٢,٨٩٤	١٠,٦٦٥,٥٤١	٥,٠٥٥,١٢٧	٦٠,٤١٥,٠٣٢	٦,٣٩٩,٨٩٦	١٢,٢٧١,٦٧٨	١٠١,٠٨٠,١٦٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩,١٦٧,٥٥٥	٨,٢٤٨,٠٥٣	٢,٩٤٩,٨٥١	٤٦,٣٥٥,٢٣٠	٢,٥٥٨,٠٤٦	٩,٤٢٩,٢٩٧	٧٨,٧٠٨,٠٣٢

ب) خطر السوق

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق، يطبق البنك استراتيجيات متعددة للتغطية كما يدخل طرفا في عقود لمبادلة سعر العائد وذلك للعمل على توازن المخاطر المرتبطة بأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا ما تم تطبيق خيار القيمة العادلة. ويستخدم البنك العديد من الوسائل للسيطرة على خطر السوق مثل اختبارات الضغوط.

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

(ب-٢) أساليب قياس خطر السوق وتعرف القيم المعرضة للخطر

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

(ب-٢) اختبار الضغوط المتعلقة بسعر الصرف

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

العملة	الفائض/العجز	العجز	الفائض	١٠% أقصى خسارة متوقعة
USD	(١٨٢,٠٧٦)	(١٨٢,٠٧٦)	-	(١٨,٢٠٨)
EUR	(٨,١٩١)	(٨,١٩١)	-	(٨١٩)
JPY	٩٧	-	٩٧	١٠
GBP	(٤٦٥)	--	٠	(٤٧)
CHF	٥٢٥	٠	-	٥٣
AED	(١,٩٤٨)	(١,٩٤٨)	-	(١٩٥)
KWD	٤٠	-	٤٠	٤
QAR	(٤)	(٤)	-	-
CNY	١٠	-	١٠	١
SAR	٥,١١٩	-	٥,١١٩	٥١٢
EGP	(١٨٦,٨٩٤)	(١٨٦,٨٩٤)	-	(١٨,٦٨٩)
أقصى خسارة متوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				(١٨,٦٨٩)
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				(٥,٧٧٤)

ب/٢ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الف جنيه مصري					
	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية	١,٩٧٣,٣٨٣	٢٠٠,١٩٤	-	٧,٠٥٥	٨٥,٨٦٦	٢,٢٦٦,٤٩٨
أرصدة لدى البنوك	١١٨,٨٦١	٣,٧٢٠,٨٩٨	١٤,٩٦٨	١١٠,٦٢٤	٧,٩٧٣,٤٦٩	١١,٩٣٨,٨٢٠
أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠,٠٢٨,١٤٥	٧,٤٠٨,٤٣٦	٢٠٦,٢٤٢	-	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-
قروض و تسهيلات للعملاء	٤٠,٤٦٣,٤٦٦	١٠,٦٩٨,٤٤٨	٥٧٩,٢٥١	٤	-	٥١,٧٤١,١٦٩
استثمارات المالية :						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠,٩٣٩,٩٢٤	٣,٥١٤,١٠٧	-	-	-	٢٤,٤٥٤,٠٣١
بالتكلفة المستهلكة	١,٦٧١,٩٠٩	-	-	-	-	١,٦٧١,٩٠٩
إجمالي الأصول مالية	٨٥,١٩٥,٦٨٨	٢٥,٥٤٢,٠٨٣	٨٠٠,٤٦١	١١٧,٦٨٣	٨,٠٥٩,٣٣٥	١١٩,٧١٥,٢٥٠
الالتزامات المالية :						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٠١,٩٩٠	٣٤٥,٥١٩	٧	٥٥٢	١,٧٨٢,٩٨٩	٢,٨٣١,٠٥٧
ودائع العملاء	٦٦,٩٢١,٣٥٢	٢٥,٣٨٨,٣٩١	٢٧	٩٩,٢٩٢	٦,٩٤٦,٣٩٤	٩٩,٣٥٥,٤٥٦
قروض أخرى	٣,٣٤٢,٦١٥	-	-	-	-	٣,٣٤٢,٦١٥
إجمالي الالتزامات مالية	٧٠,٩٦٥,٩٥٧	٢٥,٧٣٣,٩١٠	٣٤	٩٩,٨٤٤	٨,٧٢٩,٣٨٣	١٠٥,٥٢٩,١٢٨
صافي المركز المالي للميزانية	١٤,٢٢٩,٧٣١	(١٩١,٨٢٧)	٨٠٠,٤٢٧	١٧,٨٣٩	(٦٧٠,٠٤٨)	١٤,١٨٦,١٢٢

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

:(ب-٤) مخاطر أسعار العائد

يتعرض البنك لآثار 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 .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
							الف جنيه مصري
الأصول المالية							
نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٢,٢٦٦,٤٩٨	٢,٢٦٦,٤٩٨
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٦٨,٤٣١	٣,٠٠٦,٩٩٦	-	-	-	٤٦٣,٣٩٣	١١,٩٣٨,٨٢٠
اذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى	٨١,٧٨٨	٨,٩٣٣,٤٦٧	١٨,٦٢٧,٥٦٨	-	-	-	٢٧,٦٤٢,٨٢٣
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-
قروض و تسهيلات للعملاء	٣٥,٩٤١,٦٨٠	٨١٥,٩٧٨	٣,١٨٥,٦٠٠	٩,٢٧٤,٩٦١	١,٧٩٧,٩٤٤	٧٢٥,٠٠٦	٥١,٧٤١,١٦٩
استثمارات المالية :							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٢١,٢٥٦	-	٢,٥٩٨,٨٥٥	١٦,٢٩٥,٣٤٥	٧٥٢,٠٥٧	٤,٣٨٦,٥١٨	٢٤,٤٥٤,٠٣١
بالتكلفة المستهلكة	-	-	٢٢٨,٨٣٦	١,٤٤٣,٠٧٣	-	-	١,٦٧١,٩٠٩
إجمالي الأصول مالية	٤٤,٩١٣,١٥٥	١٢,٧٥٦,٤٤١	٢٤,٦٤٠,٨٥٩	٢٧,٠١٣,٣٧٩	٢,٥٥٠,٠٠١	٧,٨٤١,٤١٥	١١٩,٧١٥,٢٥٠
الالتزامات المالية :							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٤٣٥,٩٩٩	-	-	-	١٧٨,٦٢٢	٢١٦,٤٣٦	٢,٨٣١,٠٥٧
الودائع	٧٠,١٩٦,٠١٩	٣,٢٩٥,٢٤٩	٣,٣١٨,٥٢٩	١٣,٠٤٩,٠٨٤	-	٩,٤٩٦,٥٧٥	٩٩,٣٥٥,٤٥٦
قروض اخري	١٦٦,٦٤٤	٤٦١,٤٠٢	٧٥٩,٤٣٠	١,٩٥٢,٨٩١	-	-	٣,٣٤٢,٦١٥
إجمالي الالتزامات مالية	٧٢,٧٩٨,٦٦٢	٣,٧٥٦,٦٥١	٤,٠٧٧,٩٥٩	١٥,٠٠١,٩٧٥	١٨٠,٨٧٠	٩,٧١٣,٠١١	١٠٥,٥٢٩,١٢٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٧,٨٨٥,٥٠٧)	٨,٩٩٩,٧٩٠	٢٠,٥٦٢,٩٠٠	١٢,٠١١,٤٠٤	٢,٣٦٩,١٣١	(١,٨٧١,٥٩٦)	١٤,١٨٦,١٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	٣٠,٢٢٠,٣٥٦	١٤,٠٥٣,٠٩٧	١٩,٢٢٢,٢٥٦	١٨,١٨٤,٦٠٣	١,٤٦١,٠٤٣	١٣,٦٣٢,٤٩٨	٩٦,٧٧٣,٨٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	٥٢,٦٠٧,٣٥٣	٤,٧١٢,٣٠١	٥,٢٣١,٧٠٤	١٠,٥٣٦,٣٩١	٢٤٣,٩١٤	٧,٧١٦,١٩٤	٨١,٠٤٧,٨٥٧
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٢,٣٨٦,٩٩٧)	٩,٣٤٠,٧٩٦	١٣,٩٩٠,٥٥٢	٧,٦٤٨,٢١٢	١,٢١٧,١٢٩	٥,٩١٦,٣٠٤	١٥,٧٢٥,٩٩٦

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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

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

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض لأغراض الرقابة و اعداد التقارير يتم قياس و توقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية للإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية 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 و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية				
ارصدة لدي البنوك	١١,٩٤١,٠٩٠	١١,٩٣٨,٨٢٠	٦,٤٢٢,٨٦٠	٦,٤٢١,١٧٦
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣,٠٠٣,٨٢٦	٢,٩٩٩,٢٦٢
قروض و تسهيلات للعملاء	٥١,٧٤١,١٦٩	٤٩,٩٨٥,٢١٩	٣٧,٣٦٨,٣٩٩	٣٦,١٨٨,٤١٧
أدوات دين	٢٦,١٢٢,١٤١	٢٦,١١٨,٢٣٠	٢,٢٣٣,٠٨٢	٢,٢٣١,٥٥٤
التزامات مالية				
ودائع العملاء	٩٩,٣٥٥,٤٥٦	٩٨,٨٢١,٢٢٩	٧٥,٧٢٢,٠٤٧	٧٥,٥٧٨,٥٠٥
ارصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٣١,٠٥٧	٢,٨٣١,٠٥٧	٢,٨٧٣,٧٧٥	٢,٨٧٣,٧٧٥

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء:

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

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

المستحق لبنوك أخرى و للعملاء:

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعة عند الطلب.

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

(هـ) إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى 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 المصرى على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصرى 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 احتياطى مخاطر معيار IFRS٩ حسب تعليمات البنك المركزى .

الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند و يتكون مما يلي :

- ٤٥٠% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، وادوات الدين المالية بالتكلفة المستهلكة، الإستثمارات في الشركات التابعة و الشقيقة).
- ٤٥٠% من الاحتياطي الخاص.
- ٤٥٠% من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة على ألا تزيد عن ٥٠% من الشريحة الأولى لرأس المال.

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

- إستبعادات ٥٠% من الشريحة الأولي و ٥٠% من الشريحة الثانية :
- الاستثمارات 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%مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. و يتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية و الخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال خلال العام الماضي وفقا لتعليمات البنك المركزي .

ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقا لبازل II.

طبقا لبازل II	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
	الف جنيه مصرى	**الف جنيه مصرى**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي)		
أسهم رأس المال	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام	٩١٩,٣٣٤	٧٧٨,٩٧٤
الأرباح المحتجزة والارباح المرحلية	١١,٣٠٩,٥٥٧	٩,٦٧٨,٤٩١
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى	(٥٤٧,٨٢٩)	(٥٩٠,٧٠٢)
إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات	**١٧,١٨١,٠٦٢**	**١٥,٣٦٦,٧٦٣**
مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة	٥٨٥,٩٩١	٣١٩,٦٦١
اجمالى الاستبعادات ٥٠% من الشريحة الثانية للاستثمار فى الشركات غير المالية	(٣٧٣,٩٩٤)	(٤٠٨,٩٠٣)
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	٢١١,٩٩٧	(٨٩,٢٤٢)
إجمالي رأس المال	**١٧,٣٩٣,٠٥٩**	**١٥,٢٧٧,٥٢١**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:	٨٣,٨٠٩,٢٩٢	٦٩,٠١٩,٦١١
معيار كفاية رأس المال	**%٢٠,٧٥**	**%٢٢,١٤**

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري في جلستة بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة علي التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية،مع إلزام البنوك بالحد الأدني المقرر للنسبة علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٨ وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الاولي من مقررات بازل (الحد الأدني 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 الاولي لراس 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 الأولي لراس المال (بعد الإستبعادات) 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 علية "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣-التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية .

٤-التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :

نسبة الرافعة المالية	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
	الف جنيه مصرى	**الف جنيه مصرى**
الشريحة الاولي من رأس المال بعد الاستبعاد	١٧,١٨١,٠٦٢	١٥,٣٦٦,٧٦٣
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١٣٩,٧٠٤,٤١٧	١٠٣,٤٢٠,٤٠٨
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	٨,٠٥١,٣٩١	٤,٨٧٢,٩٤٣
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	**١٤٧,٧٥٥,٨٠٨**	**١٠٨,٢٩٣,٣٥١**
نسبة الرافعة المالية	**%١١,٦٣**	**%١٤,١٩**

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في ادوات 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 القطاعى

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

تحليل القطاعات الجغرافية				الف جنيه مصرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا و سيناء	الوجه القبلي	اجمـــالى
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١٥,٦٠٤,٣٨٤	٤,٠٤٧,٤٤٤	٤٨٨,٥٧٠	٢٠,١٤٠,٣٩٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٤,٨٨٥,٨٤٨)	(٣,١٢٤,٩٧٥)	(٣٧٩,١٧٤)	(١٨,٣٨٩,٩٩٧)
نتيجة اعمال القطاع	٧١٨,٥٣٦	٩٢٢,٤٦٩	١٠٩,٣٩٦	١,٧٥٠,٤٠١
ارباح الفترة	٧١٨,٥٣٦	٩٢٢,٤٦٩	١٠٩,٣٩٦	١,٧٥٠,٤٠١
الاصول و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١١٨,٩٩١,٦٣٣	٧,٣٥٩,٣٤٨	١,٤٠٧,٩٢٣	١٢٧,٧٥٨,٩٠٤
اجمالـــي الاصول	١١٨,٩٩١,٦٣٣	٧,٣٥٩,٣٤٨	١,٤٠٧,٩٢٣	١٢٧,٧٥٨,٩٠٤
التزامات القطاعات الجغرافية	١١٨,٩٩١,٦٣٣	٧,٣٥٩,٣٤٨	١,٤٠٧,٩٢٣	١٢٧,٧٥٨,٩٠٤
اجمالـــي الالتزامات	١١٨,٩٩١,٦٣٣	٧,٣٥٩,٣٤٨	١,٤٠٧,٩٢٣	١٢٧,٧٥٨,٩٠٤

تحليل القطاعات الجغرافية				الف جنيه مصرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا و سيناء	الوجه القبلي	اجمـــالى
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١٤,١٠٩,١٨٧	٣,٣٢٠,٢٨٠	٤١٨,٥٢٢	١٧,٨٤٧,٩٨٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢,٨٥٥,٢٦٧)	(٢,٨٢٣,٥٧٨)	(٣٦٥,٦٣١)	(١٦,٠٤٤,٤٧٦)
نتيجة اعمال القطاع	١,٢٥٣,٩٢٠	٤٩٦,٧٠٢	٥٢,٨٩١	١,٨٠٣,٥١٣
ارباح الفترة	١,٢٥٣,٩٢٠	٤٩٦,٧٠٢	٥٢,٨٩١	١,٨٠٣,٥١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الاصول و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	١٠٢,٤٥٤,٧٤١
اجمالـــي الاصول	٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	١٠٢,٤٥٤,٧٤١
التزامات القطاعات الجغرافية	٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	١٠٢,٤٥٤,٧٤١
اجمالـــي الالتزامات	٩٦,٨٤٨,٣١٦	٤,٨٦٨,١٨٣	٧٣٨,٢٤٢	١٠٢,٤٥٤,٧٤١

٦-صافى الدخل من العائد

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
عائد القروض والايرادات المشابهة من :				
قروض وتسهيلات :				
- للبنوك	-	٤٤,١٤٧	٤٤,٥٢٢	٤٥,٤٧٥
- للعملاء	٢,٠٧٦,٠٣٦	٥,٦٥٧,٣٩٨	١,٧٠٥,٦٣٧	٤,٩٩٤,٣٧٧
إجمالى (١)	**٢,٠٧٦,٠٣٦**	**٥,٧٠١,٥٤٥**	**١,٧٥٠,١٥٩**	**٥,٠٣٩,٨٥٢**
أذون وسندات الخزانة	١,٨٣٧,٣٨٢	٤,٧٨٤,٦٨٧	٨٨٠,٣١٢	٢,٤٦٧,٠٣٣
ودائع وحسابات جارية	١٤٧,٠٧١	٤٢٦,٨٨٨	٦٦٨,٠٥٨	٢,٢٦٣,٤٦٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة	٣٩,٤٩٦	١١٠,٢٣١	٢٨,٧١٧	٧٤,٢٣٥
إجمالى (٢)	**٢,٠٢٣,٩٤٩**	**٥,٣٢١,٨٠٦**	**١,٥٧٧,٠٨٧**	**٤,٨٠٤,٧٣٦**
إيرادات تأجير تمويلي	١٦٢,٣١١	٣٧٥,٨٩٢	١١٨,٣٢٣	٣٤٧,٠١٧
اخري	١٤٢,٦٧٢	٣٨٨,٢٦١	٩٨,٠٧٠	٢٩٨,٨٧٩
إجمالى (٣)	**٣٠٤,٩٨٣**	**٧٦٤,١٥٣**	**٢١٦,٣٩٣**	**٦٤٥,٨٩٦**
إجمالى (١+٢)	**٤,٤٠٤,٩٦٨**	**١١,٧٨٧,٥٠٤**	**٣,٥٤٣,٦٣٩**	**١٠,٤٩٠,٤٨٤**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(٧٩,٦٤٨)	(١٣٣,٦٨٨)	(٤٢,٦٩٥)	(٩٥,٤٥٧)
- للعملاء	(٢,٥٠٢,١١٤)	(٦,٧١٩,٥٧٥)	(٢,٠٤٥,٩٧٦)	(٦,١٢٣,٠٥٨)
- اخري	(١٦٦,٢٢٤)	(٤٤٢,٦٨٧)	(١٢١,٤٥٤)	(٣٥٤,٢٠٣)
إجمالي	**(٢,٧٤٧,٩٨٦)**	**(٧,٢٩٥,٩٥٠)**	**(٢,٢١٠,١٢٥)**	**(٦,٥٧٢,٧١٨)**
صافى الدخل من العائد	**١,٦٥٦,٩٨٢**	**٤,٤٩١,٥٥٤**	**١,٣٣٣,٥١٤**	**٣,٩١٧,٧٦٦**

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
ايرادات الاتعاب و العمولات				
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٩٥,٤٠١	٢٦٠,٩٦٠	٨٤,٠٦٩	٢٨٦,٣١٦
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢,٥٤٧	٨,١٥١	٥٠٥	٥٠٥
أتعاب أعمال الامانة و الحفظ	٣,٣٥٨	١٦,٢٤٧	٧٦٢	٣,٧١٤
اخري	١٧٥,٩٩٧	٤٤٧,١٣٥	١١٩,١٩٩	٣٢٦,٢٨١
الإجمالي	**٢٧٧,٣٠٣**	**٧٣٢,٤٩٣**	**٢٠٤,٥٣٥**	**٦١٦,٨١٦**
مصروفات الاتعاب و العمولات				
أتعاب أخري مدفوعة	(٦٣,٢٥٧)	(١٥١,٤٤٠)	(٤٠,٦٥٠)	(١٠١,٣٠٦)
اجمالي	(٦٣,٢٥٧)	(١٥١,٤٤٠)	(٤٠,٦٥٠)	(١٠١,٣٠٦)
صافي الدخل من الاتعاب و العمولات	**٢١٤,٠٤٦**	**٥٨١,٠٥٣**	**١٦٣,٨٨٥**	**٥١٥,٥١٠**

٨- توزيعات أرباح

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١٥٥,٧٥٤	١,٥٤٥	١٣٦,١٢٨
اجمالي	**-**	**١٥٥,٧٥٤**	**١,٥٤٥**	**١٣٦,١٢٨**

٩- صافي دخل المتاجرة

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٦٧,٤٨٢	١٨٨,٤٤٣	٢٨,٠٩٠	١١٣,٦٩٥
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادله من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٢,٨٨٤
اجمالي	**٦٧,٤٨٢**	**١٨٨,٤٤٣**	**٢٨,٠٩٠**	**١١٦,٥٧٩**

١٠- مصروفات إدارية

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
تكلفة العاملين				
أجور و مرتبات	(٤١١,٧٢٦)	(١,١٣٦,١٨٨)	(٣٥٨,٢٠٨)	(٩١١,٢٤٦)
تأمينات إجتماعية	(١٦,٦٦٦)	(٤٧,٣٦٧)	(١٣,٢٦٠)	(٣٩,٦١٣)
تكلفة المعاش (مزايا تقاعد اخرى)	(١,٣٨٨)	(٣,٨١٦)	(٩٧٨)	(٢,٤٣٤)
الإجمالي	**(٤٢٩,٧٨٠)**	**(١,١٨٧,٣٧١)**	**(٣٧٢,٤٤٦)**	**(٩٥٣,٢٩٣)**
مصروفات إدارية أخرى	(٣٣٨,٣٨٩)	(٩٠٢,٣٦٨)	(٢٥٣,٤٦٢)	(٦٩١,١٨٤)
الإجمالي	**(٧٦٨,١٦٩)**	**(٢,٠٨٩,٧٣٩)**	**(٦٢٥,٩٠٨)**	**(١,٦٤٤,٤٧٧)**

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
رباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند انشائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٣,٤١٢)	(٣٥,٣٩٥)	١٠,٨٠٨	٥,٥٣٣
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	٩٢٨	-	٢٢
رد (عبء) المخصصات الأخرى	٢,٨٦٤	(٢٤,٤١٢)	٤٨,٢٨٦	٤,٢١٨
أخرى *	(٦٩٥)	١٦,٤٣٨	(٢٨٨,١٥٩)	(٣٠١,٤١١)
الإجمالي	**(٢١,٢٤٣)**	**(٤٢,٤٤١)**	**(٢٢٩,٠٦٥)**	**(٢٩١,٦٣٨)**

* يتضمن مبلغ ٤ ٠٢٥ ألف جنيه مصرى يمثل صافى أرباح (خسائر) بيع أراضى الهضبة و أصول الت ملكيتها للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ومبلغ (٨٢٧٢) ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
ضرائب ايرادت اذون الخزانة	(١٥٧,٧٦٢)	(٤٠٣,٢١٠)	(٨٨,٩١٨)	(٢٠٦,٣١٦)
ضرائب سندات الخزينة و اوراق مالية	(١٨٦,١٦٨)	(٥٢٢,٩٠٣)	(١٧٣,٧١٣)	(٣٥١,٢٩٥)
ضرائب الدخل	(٧,١١٤)	(١١٥,٦٢٤)	(١٠٧,٤٨٠)	(٤٢٢,٤٢٨)
الضرائب المؤجلة	(٣٢,٤٧٣)	(١٦,١٢٩)	١,١٣٨	٤,٦٠١
اجمالي	**(٣٨٣,٥١٧)**	**(١,٠٥٧,٨٦٦)**	**(٣٦٨,٩٧٣)**	**(٩٧٥,٤٣٨)**

تضمن ايضاح (٣٠)معلومات اضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيم العبء الفعلى للضريبة على ارباح البنك والمحل بقائمة الدخل عن القيمة التى كانت ستنتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

١٣-(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء	(٣٣٨,٧٥٤)	(٥٦٦,٨٢٦)	(٨٣,٦٧٤)	(٧٩,٩٤١)
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	(١,٢٥٦)	(١٢,٤٤٤)
ارصدة لدى البنوك	(٦٢٣)	(٤٣٩)	٢,٨٥٩	٣,٩٩٩
اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦,٠٠٨	٣,٩١٩	-	(١٥,٦٥٥)
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٥,٤٩٠)	(١٩,٦٥٣)	٧,٤٦٤	٣٢,٦٥٥
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢,٤٧٣)	(٢,٢٨١)	٤,٢٣٢	٣,٨٤٥
اجمالي	**(٣٥١,٣٣٢)**	**(٥٨٥,٢٨٠)**	**(٧٠,٣٧٥)**	**(٦٧,٥٤١)**

١٤-نصيب السهم فى الأرباح

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصرى	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصرى
صافي ارباح الفترة	٣٤٨,٢٦٨	١,٦٦١,٥٩٠	٢١٢,٣٦٠	١,٧٢٠,١٣٣
حصة العاملين فى ارباح المصرف*	(٣٤,٨٢٧)	(١٦٦,٠٨٠)	(٢١,٢٣٦)	(١٧٢,٠١١)
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة*	(١١,٢٥٠)	(٣٣,٧٥٠)	(٨,٧٥٠)	(٢٦,٢٥٠)
	٣٠٢,١٩١	١,٤٦١,٧٦٠	١٨٢,٣٧٤	١,٥٢١,٨٧٢
المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
نصيب السهم فى الأرباح	٠,٢٧	١,٣٣	٠,١٧	١,٣٨

*مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.
بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة

١٥ـنقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
نقدية	٩٥٩,٩٢٩	٦٤٢,٦٠٢
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى*	١,٣٠٦,٥٦٩	٦,٦٩١,٣٨٥
الإجمالى	٢,٢٦٦,٤٩٨	٧,٣٣٣,٩٨٧
أرصدة بدون عائد	٢,٢٦٦,٤٩٨	٧,٣٣٣,٩٨٧
الإجمالى	٢,٢٦٦,٤٩٨	٧,٣٣٣,٩٨٧

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية*	٤٦٣,٣٩٢	١,٥٢٨,٠٩٧
ودائع	١١,٤٧٧,٦٩٨	٤,٨٩٤,٧٦٣
الرصيد	١١,٩٤١,٠٩٠	٦,٤٢٢,٨٦٠
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٧٠)	(١,٦٨٤)
الإجمالى	**١١,٩٣٨,٨٢٠**	**٦,٤٢١,١٧٦**
بنوك مركزية	٣,٠٥٦,٩٢٦	٣,٥٠٣,١٣٥
بنوك محلية	٥,٤٣٤,٧٩٥	٢,١٧٨,٠٧٨
بنوك خارجية	٣,٤٤٩,٣٦٩	٧٤١,٦٤٧
الرصيد	١١,٩٤١,٠٩٠	٦,٤٢٢,٨٦٠
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٧٠)	(١,٦٨٤)
الإجمالى	**١١,٩٣٨,٨٢٠**	**٦,٤٢١,١٧٦**
أرصدة بدون عائد	٤٦٣,٣٩٣	١,٥٢٨,٠٩٧
أرصدة ذات عائد ثابت	١١,٤٧٧,٦٩٧	٤,٨٩٤,٧٦٣
الإجمالى	١١,٩٤١,٠٩٠	٦,٤٢٢,٨٦٠
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,٢٧٠)	(١,٦٨٤)
الإجمالى	**١١,٩٣٨,٨٢٠**	**٦,٤٢١,١٧٦**
أرصدة متداولة	١١,٩٣٨,٨٢٠	٦,٤٢١,١٧٦
الإجمالى	**١١,٩٣٨,٨٢٠**	**٦,٤٢١,١٧٦**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة / العام	١,٦٨٤	٦,٤٤٥
عبء اضمحلال خلال الفترة / العام	٧٠٢	١,٢٩٧
مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٢٤٦)	(٥,٦٥٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٠	(٤٠٢)
الرصيد فى اخر الفترة / العام	**٢,٢٧٠**	**١,٦٨٤**

١٧-أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أذون خزانة	٢٩,٧٧٠,١٨٢	٢٥,٥٨٨,٧٨٣
الإجمالى	**٢٩,٧٧٠,١٨٢**	**٢٥,٥٨٨,٧٨٣**
أذون خزانة مصرية		
أذون خزانة استحقاق ٩٠ يوم	٣,٢٤٣,٨١٨	٢,٠٩٦,١٤٢
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٥,٩٦٤,٧٧٥	٦,٨٣٨,٦٢٣
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	١٠,٠٨٧,٤٤٥	٢,٧٩٢,١٣٧
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	١٠,٤٧٤,١٤٤	١٣,٨٦١,٨٨١
اجمالى	**٢٩,٧٧٠,١٨٢**	**٢٥,٥٨٨,٧٨٣**
يخصم: عوائد لم تستحق بعد	**(٢,١٢٧,٣٥٩)**	(٢,٢٠٥,٨٠٢)
الإجمالى	**٢٧,٦٤٢,٨٢٣**	**٢٣,٣٨٢,٩٨١**

فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٠٥٠٧٥ الف جنيه مصرى، لدى البنك المركزى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ماقيمته الاسمية ٢١١٠٢٥ الف ج

١٨-قروض وتسهيلات للبنوك

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

١٩-قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٤٣,٨١٥	٤٥,٧٢٥
بطاقات ائتمان	١٩٧,١٨٤	١٥٧,٦٦٥
قروض شخصية	٨,٠١٠,٠٠٩	٥,٦٧٠,٤٤٠
قروض عقارية	٤,٠٢٠,٦٧٠	٣,٥٥٥,٤٦٧
اجمالى (١)	**١٢,٢٧١,٦٧٨**	**٩,٤٢٩,٢٩٧**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٩,٢١٢,٧٢٥	٥,٧٠٠,٥٣٥
قروض مباشرة	٢٠,٠٣٢,٦٥٣	١٤,٣٠٦,٥٢٧
قروض مشتركة	١٠,٢٢٤,١١٣	٧,٩٣٢,٠٤٠
اجمالى (٢)	**٣٩,٤٦٩,٤٩١**	**٢٧,٩٣٩,١٠٢**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٥١,٧٤١,١٦٩**	**٣٧,٣٦٨,٣٩٩**
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٧٥٥,٩٥٠)	(١,١٧٩,٩٨٣)
الدائن المعلق	(١١٣,٢٩٦)	(٨٨,٤٥٩)
خصم أوراق تجارية	(٨٩٦)	(٢,٩١٣)
عوائد مستحقة تحت التسوية (مرابحات)	(٨٠٧,٨٢٧)	(٤٢١,٠٣١)
صافى القروض ومدينو بيع اصول ويوزع الى:	**٤٩,٠٦٣,٢٠٠**	**٣٥,٦٧٦,٠١٣**
أرصدة متداولة	٣٧,٨٦٤,٥٣٨	٢٨,٥٨٢,٥٢٢
أرصدة غير متداولة	١١,١٩٨,٦٦٢	٧,٠٩٣,٤٩١
الاجمالى	**٤٩,٠٦٣,٢٠٠**	**٣٥,٦٧٦,٠١٣**

مخصص خسائر الاضمحلال

ألف جنيه مصرى

	افراد				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٣	٣٤٤	١٥٤,٦٥٨	١١٧,٠٠٥	٢,٤٥٤	٢٧٤,٤٨٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(١٤٥)	(٤٤٢)	(١٣١)	-	(٧١٨)
متحصلات ديون سبق اعدامها	-	٣٣٣	٥١٢	-	-	٨٤٥
تحويلات	٣,٦٦٩	(٤٠١)	١٧٥,٤٧٠	٣٦,٧٣٨	١٢٨	٢١٥,٦٠٤
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)	-	-	-	-	-	-
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٣,٦٩٢**	**١٣١**	**٣٣٠,١٩٨**	**١٥٣,٦١٢**	**٢,٥٨٢**	**٤٩٠,٢١٥**

	افراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد فى أول العام المالي	٣٥	٣٥٤	٩٦,٦٩١	١١٥,٧٧٨	٤,٢٣٥	٢١٧,٠٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال العام	-	(٣٦٢)	(١,٨٩١)	-	-	(٢,٢٥٣)
متحصلات ديون سبق اعدامها	-	٢٥٥	١,١٣٩	-	-	١,٣٩٤
تحويلات	(١٢)	٩٧	٥٨,٧١٩	١,٢٢٧	(١,٧٨١)	٥٨,٢٥٠
الرصيد فى أخر العام المالي	**٢٣**	**٣٤٤**	**١٥٤,٦٥٨**	**١١٧,٠٠٥**	**٢,٤٥٤**	**٢٧٤,٤٨٤**

مخصص خسائر الاضمحلال

ألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض شخصية	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة المالية	٣٨٦,٦٦٥	٥١٨,٠٠٦	٨٢٨	٩٠٥,٤٩٩
مكون خلال الفترة	٥٦٣,٤٨٦	-	-	٥٦٣,٤٨٦
مردود الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه	(٦,٣١٦)	-	-	(٦,٣١٦)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١١,٨١٨)	-	-	(١١,٨١٨)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	١٣,٤٦٧	-	-	١٣,٤٦٧
تحويلات	(٤٠٢,٤٤٥)	١٨٤,١٩٤	٧,٢١١	(٢١١,٠٤٠)
فروق تقييم عملات أجنبية (+ / -)	١١,٥٣١	٩٢٦	-	١٢,٤٥٧
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٥٥٤,٥٧٠**	**٧٠٣,١٢٦**	**٨,٠٣٩**	**١,٢٦٥,٧٣٥**

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

٢٠-استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أ- ادوات دين بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في السوق	٢٠,٠٢٠,٣٥٦	١٢,٧١٩,٧٤٤
ب - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في السوق	٣,٥١٢,٠٩٣	٣,٢٩٩,٠٦٩
- غير مدرجة في السوق	٨٧٥,٦٤٧	٩٨٥,٠٣٢
ج- وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية*	٤٥,٩٣٥	٢٨,٠٨٥
إجمالي (١)	**٢٤,٤٥٤,٠٣١**	**١٧,٠٣١,٩٣٠**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أ- أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة		
- مدرجة فى السوق	١,٦٧٥,٨٢٠	٢,٢٣٣,٠٨٢
إجمالي	**١,٦٧٥,٨٢٠**	**٢,٢٣٣,٠٨٢**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٩١١)	(١,٥٢٨)
إجمالي (٢)	**١,٦٧١,٩٠٩**	**٢,٢٣١,٥٥٤**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	**٢٦,١٢٥,٩٤٠**	**١٩,٢٦٣,٤٨٤**
- أرصدة متداول	٧,٦٣٥,٤٦٥	٥,٩٠٣,٧٥١
- أرصدة غير متداولة	١٨,٤٩٠,٤٧٥	١٣,٣٥٩,٧٣٣
إجمالي	**٢٦,١٢٥,٩٤٠**	**١٩,٢٦٣,٤٨٤**
- أدوات دين ذات عائد ثابت	٢١,٢٧٥,٠٠٧	١٤,٦٥٠,٦٧٤
- أدوات دين ذات عائد متغير	٤٢١,١٦٩	٣٠٢,١٥٢
إجمالي	**٢١,٦٩٦,١٧٦**	**١٤,٩٥٢,٨٢٦**

*وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر تشمل وثائق الصندوق الذى اسسه البنك وهى تشمل نسبة اثنان فى المائة من اجمالى عدد وثائق صندوق استثمار المصرف المتحد ذو العائد اليومى التراكمى بالجنيه المصرى (رخاء) التى 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 فى الصندوق خمسة ملايين جنيه.

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
مخصص خسائر الائتمان في اول الفترة / العام	١,٥٢٨	٦,٨٧٤
مردود الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(١,٢٠٤)	(٦,٣٢٨)
عبء اضمحلال خلال الفترة / العام	٣,٥٨٧	١,٣٨٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤٠٣)
الرصيد في اخر الفترة / العام	٣,٩١١	١,٥٢٨

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمـالى
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١٧,٠٣١,٩٣٠	٢,٢٣٣,٠٨٢	١٩,٢٦٥,٠١٢
إضافات	١٢,٤٢٥,٤٣١	٢١٩,١٦٨	١٢,٦٤٤,٥٩٩
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٥,٠٥٧,٤٤٨)	(٧٧١,١٨٩)	(٥,٨٢٨,٦٣٧)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١٠٨,٦١٤	٢,٤٣٦	١١١,٠٥٠
التغير في القيمة العادلة	(٣٠,٢٩٤)	-	(٣٠,٢٩٤)
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٢٤,٢٠٢)	(٧,٦٧٧)	(٣١,٨٧٩)
اجمالى	**٢٤,٤٥٤,٠٣١**	**١,٦٧٥,٨٢٠**	**٢٦,١٢٩,٨٥١**
مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٣,٩١١)	(٣,٩١١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٢٤,٤٥٤,٠٣١**	**١,٦٧١,٩٠٩**	**٢٦,١٢٥,٩٤٠**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٩,٣٩٣,٣٤٠	٦,١٥٧,٤٧٨	١٥,٥٥٠,٨١٨
إضافات	١٢,٠٢٢,١٨٢	٦٥٨,٣٢٨	١٢,٦٨٠,٥١٠
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٧,٢٩٤,١٠٨)	(٤,٤٦٢,٥٨٣)	(١١,٧٥٦,٦٩١)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٧٥,٠٨٠)	(٤٩,٨١٢)	(١٢٤,٨٩٢)
التغير في القيمة العادلة	٣,٠٢٥,٠٤٢	-	٣,٠٢٥,٠٤٢
استهلاك علاوة وخصم الاصدار	(٣٩,٤٤٦)	(٧٠,٣٢٩)	(١٠٩,٧٧٥)
اجمالى	**١٧,٠٣١,٩٣٠**	**٢,٢٣٣,٠٨٢**	**١٩,٢٦٥,٠١٢**
مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١,٥٢٨)	(١,٥٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١٧,٠٣١,٩٣٠**	**٢,٢٣١,٥٥٤**	**١٩,٢٦٣,٤٨٤**

أرباح إستثمارات المالية

	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عن التسعة اشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
ارباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤,٢٥١	١٠٨,٩٢٣	٨٥٢	٩٦,٥٨٠
أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	٤٤	٤٤
الرصيد في آخر الفترة	**٤,٢٥١**	**١٠٨,٩٢٣**	**٨٩٦**	**٩٦,٦٢٤**

٢١-اصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية فى اول الفترة / العام	١٨١,٧٩٨	٧٨,٤٨٦
الاضافات	٦١,٦٦٥	١٧٥,٥٧١
الاستهلاك	(٦٩,٦٢٨)	(٧٢,٢٥٩)
صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة / العام	**١٧٣,٨٣٥**	**١٨١,٧٩٨**

٢٢-استثمار عقاري

	أراضي	مباني و انشاءات	الات و اثاث و تجهيزات و استثمار عقاري	الأجمالى
تكلفة الأصل في ١ يناير ٢٠٢٦	٦٤٠	٣٩,٦٢٢	٢٦,٧٥٣	**٦٧,٠١٥**
الاضافات خلال الفترة	-	-	٣,٣٠٢	**٣,٣٠٢**
استبعادات اصول	-	-	(٩١)	**(٩١)**
تكلفة الأصل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	**٦٤٠**	**٣٩,٦٢٢**	**٢٩,٩٦٤**	**٧٠,٢٢٦**
مجمع الأهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٦	٠	٢٧,٤١٦	١٥,٨١٩	**٤٣,٢٣٥**
اهلاك الفترة	٠	٦٦٦	١,٩١٨	**٢,٥٨٤**
استبعادات مجمع	-	-	(٩١)	**(٩١)**
مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	-	٢٨,٠٨٢	١٧,٦٤٦	**٤٥,٧٢٨**
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	**٦٤٠**	**١١,٥٤٠**	**١٢,٣١٨**	**٢٤,٤٩٨**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٤٠	١٢,٢٠٦	١٠,٩٣٥	**٢٣,٧٨١**

٢٣-أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	٢,٠٧٠,٤٢٢	٧٩٠,٦٨٢
مصروفات مقدمة	٥٠٤,٨٨٦	٢٠٠,١٩٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	١,٧٩٧,٥٣٢	١,٢٩٥,٥٣٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون*	١٩٧,٨٧٠	٢٠١,٣٧٤
تأمينات وعهد	١٤,٢٣٧	١١,٧٣١
مشروعات تحت التنفيذ	١,٩٤١	١٤,٩٦٨
المخزون	٣١٣	٣٦٦
اخري	٥,١٠١,٤٨١	٤,١٦١,١٨٣
الاجمالى	**٩,٦٨٨,٦٨٢**	**٦,٦٧٦,٠٣٢**
مخصص خسائر الاضمحلال**	(٦,٩٢٨)	(٨,٣٣٤)
الاجمالى	**٩,٦٨١,٧٥٤**	**٦,٦٦٧,٦٩٨**

*بلغت صافى اصول الت ملكيتها غير المسجلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٥١ مليون جنيه ومبلغ ٥١ مليون فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

**يتضمن مخصص خسائرالاضمحلال مبلغ ٦٧٢٩ الف جنيه يمثل قيمة مخصص خسائر اضمحلال العوائد التى لم تستحق بعد على العملاء.

المخزون*:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
قطع غيار المصاعد	٢٠	٢٠
قطع غيار التكييف	١٥٤	١٥٧
قطع غيار الكهرباء	٤٨	٦٢
قطع غيار ادوات صحية	٩١	١٢٧
الأجمالى	**٣١٣**	**٣٦٦**

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

٢٤-أصول ثابتة

الف جنيه مصرى

	أراضي ومباني	الات و معدات	نظم اليه وحاسب الى	وسائل نقل	اثاث	أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول العام المالي ١ يناير٢٠٢٥							
التكلفة	٤٨٤,٦٢٥	٢٤,٢٠٢	٥٠٦,٢٢٩	٤٥,٦٨١	٤٠,٩١٩	٣١٤,٣٣٧	**١,٤١٥,٩٩٣**
مجمع الاهلاك	(١٥٦,٦٧٧)	(١٩,١٧٨)	(٣٧٦,٧٥٥)	(٢٣,٣٥٦)	(٣٠,٥١٦)	(٢٦٥,٤٢٤)	**(٨٧١,٩٠٦)**
صافي القيمة الدفترية في أول العام المالي	**٣٢٧,٩٤٨**	**٥,٠٢٤**	**١٢٩,٤٧٤**	**٢٢,٣٢٥**	**١٠,٤٠٣**	**٤٨,٩١٣**	**٥٤٤,٠٨٧**
إضافات	١,٩١٨	٣١٧	٤٤,١٨٦	٢٨,٠٥١	٣,٦٣١	١٤,٨٨٤	**٩٢,٩٨٧**
استبعادات أصول	-	(٢,٣٣٦)	(٢٢)	(١,٨٦٤)	-	-	**(٤,٢٢٢)**
استبعادات مجمع الاهلاك	-	٢,٣٣٦	١٤	١,٦٤٤	-	-	**٣,٩٩٤**
تكلفة الاهلاك	(١٢,٨٨٧)	(١,١٩٢)	(٤٨,٩٢٩)	(٩,٦٢٨)	(٢,٤٨٠)	(١٤,٣٨١)	**(٨٩,٤٩٧)**
صافي القيمة الدفترية آخر العام المالي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣١٦,٩٧٩**	**٤,١٤٩**	**١٢٤,٧٢٣**	**٤٠,٥٢٨**	**١١,٥٥٤**	**٤٩,٤١٦**	**٥٤٧,٣٤٩**
التكلفة في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦	٤٨٦,٥٤٣	٢٢,١٨٣	٥٥٠,٣٩٣	٧١,٨٦٨	٤٤,٥٥٠	٣٢٩,٢٢١	**١,٥٠٤,٧٥٨**
مجمع الاهلاك	(١٦٩,٥٦٤)	(١٨,٠٣٤)	(٤٢٥,٦٧٠)	(٣١,٣٤٠)	(٣٢,٩٩٦)	(٢٧٩,٨٠٥)	**(٩٥٧,٤٠٩)**
صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦	**٣١٦,٩٧٩**	**٤,١٤٩**	**١٢٤,٧٢٣**	**٤٠,٥٢٨**	**١١,٥٥٤**	**٤٩,٤١٦**	**٥٤٧,٣٤٩**
إضافات	١,٧٢٤	١٩,٢٥٤	٣٤١,٧١٩	-	٤,٢٠٣	١٠,٠٠٣	**٣٧٦,٩٠٣**
استبعادات أصول	-	(٤٤٧)	(٣,٢٩١)	(٧٥٠)	(٤٧٧)	(١٨٦)	**(٥,١٥١)**
استبعادات مجمع الاهلاك	-	٤٤٧	٣,٢٩١	٧٣٨	٤٧٧	١٨٦	**٥,١٣٩**
تكلفة الاهلاك	(٩,٧٦٦)	(٢,٤٦٠)	(٤٧,٩١٨)	(٨,٩٩٨)	(٢,١٠٢)	(١١,٤٦٠)	**(٨٢,٧٠٤)**
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٣٠٨,٩٣٧**	**٢٠,٩٤٣**	**٤١٨,٥٢٤**	**٣١,٥١٨**	**١٣,٦٥٥**	**٤٧,٩٥٩**	**٨٤١,٥٣٦**
الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦							
التكلفة	٤٨٨,٢٦٧	٤٠,٩٩٠	٨٨٨,٨٢١	٧١,١١٨	٤٨,٢٧٦	٣٣٩,٠٣٨	**١,٨٧٦,٥١٠**
مجمع الاهلاك	(١٧٩,٣٣٠)	(٢٠,٠٤٧)	(٤٧٠,٢٩٧)	(٣٩,٦٠٠)	(٣٤,٦٢١)	(٢٩١,٠٧٩)	**(١,٠٣٤,٩٧٤)**
صافي القيمة الدفترية	**٣٠٨,٩٣٧**	**٢٠,٩٤٣**	**٤١٨,٥٢٤**	**٣١,٥١٨**	**١٣,٦٥٥**	**٤٧,٩٥٩**	**٨٤١,٥٣٦**

بلغت صافى الأصول الثابتة غير المسجلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٩١ مليون جنيه مقابل مبلغ ١٩٥ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٥-أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية	٣٧,٨١٥	٦١,١٥٣
ودائع	٢,٧٩٣,٢٤٢	٢,٨١٢,٦٢٢
الإجمالى	**٢,٨٣١,٠٥٧**	**٢,٨٧٣,٧٧٥**
البنك المركزي	١٧٨,٦٢٢	١٨٥,٩٣٩
بنوك محلية	٨٥٤,٥٨٧	٢,٦٥٦,٤٢٨
بنوك خارجية	١,٧٩٧,٨٤٨	٣١,٤٠٨
الإجمالى	**٢,٨٣١,٠٥٧**	**٢,٨٧٣,٧٧٥**
أرصدة بدون عائد	٣٧,٨١٥	٦١,١٥٣
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٧٩٣,٢٤٢	٢,٨١٢,٦٢٢
الإجمالى	**٢,٨٣١,٠٥٧**	**٢,٨٧٣,٧٧٥**
ارصدة متداولة	٢,٦٥٢,٤٣٥	٢,٦٨٧,٨٣٦
أرصدة غير متداولة	١٧٨,٦٢٢	١٨٥,٩٣٩
الإجمالى	**٢,٨٣١,٠٥٧**	**٢,٨٧٣,٧٧٥**

٢٦-ودائع عملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٣٠,٧٥٧,٥٢٢	١٨,٥٠١,٤٨٠
ودائع لأجل وبإخطار	٢٤,٤٦٣,٧٥١	١٥,٧٢٥,١٥٢
شهادات ادخار وإيداع	٢٢,٢١٠,٢٠٩	١٨,٨٥٥,٥٣٥
ودائع التوفير والاستثمار	٢٠,٣٤٤,٣٨١	٢١,٤٥٩,٧٩٠
ودائع أخرى	١,٥٧٩,٥٩٣	١,١٨٠,٠٩٠
الإجمالى	**٩٩,٣٥٥,٤٥٦**	**٧٥,٧٢٢,٠٤٧**
ودائع مؤسسات	٤٥,٥١٥,٥٩١	٢٧,٩٨٨,٠٠٨
ودائع أفراد	٥٣,٨٣٩,٨٦٥	٤٧,٧٣٤,٠٣٩
الإجمالى	**٩٩,٣٥٥,٤٥٦**	**٧٥,٧٢٢,٠٤٧**
أرصدة بدون عائد	٩,٤٩٦,٥٧٥	٧,٦٧٧,٨٧٠
أرصدة ذات عائد متغير	٧٣,٤٢٧,٦٠٤	٥٢,٧٦٣,٨٩٠
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦,٤٣١,٢٧٧	١٥,٢٨٠,٢٨٧
الإجمالى	**٩٩,٣٥٥,٤٥٦**	**٧٥,٧٢٢,٠٤٧**
أرصدة متداولة	٧٦,٨٠٩,٧٩٧	٦٦,٦٧٩,٥٧٣
أرصدة غير متداولة	٢٢,٥٤٥,٦٥٩	٩,٠٤٢,٤٧٤
اجمالى ودائع العملاء	**٩٩,٣٥٥,٤٥٦**	**٧٥,٧٢٢,٠٤٧**

٢٧-قروض أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
قروض اخرى	٣,٣٤٢,٦١٥	٢,٤٥٢,٠٣٥
الرصيد	**٣,٣٤٢,٦١٥**	**٢,٤٥٢,٠٣٥**

٢٨-إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٩٠٢,٥١٩	٤٣٧,٥٥٧
مصروفات مستحقة	٩٥,٣١٩	٦٣,٧٤٣
ارصدة دائنة متنوعة	١,٧٥٤,٣١٦	١,٧٤٩,٣٣٥
الرصيد	**٢,٧٥٢,١٥٤**	**٢,٢٥٠,٦٣٥**

٢٩-مخصصات أخرى

الف جنيه مصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى	مخصص الالتزامات المحتملة	مخصص ارتباطات القروض	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
الرصيد أول الفترة / العام	٧٧,٠٢٠	٢٧,٤٨٧	١٣,٨٢٥	٣٢,٠٥٩	١٥٠,٣٩١,٠	٧٤,١٤٤	٦,٧٤٥	١٨,٢٤٩	٢٧,٤٩٣	١٢٦,٦٣١
المكون خلال الفترة / العام	٩,٨٥٢	١٤,٩٠١	١٥,٣٦٦	١٠,٧٣٧	٥٠,٨٥٦,٠	٦,١٧٠	٢٣,٧٢٣	١٠,٧٩٩	٨,٩٤٧	٤٩,٦٣٩
محول خلال الفترة / العام	-	-	-	-	-	(٨٠١)	-	-	-	(٨٠١)
المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه	(٤,٠٣٩)	(١٨,٦٤٩)	(١,٧٩٥)	-	(٢٤,٤٨٣,٠)	-	(٢,٩٨١)	(١٥,٢١٤)	-	(١٨,١٩٥)
فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية	-	(٢٥)	(٩٥)	٧٠	(٥٠)	-	-	(٩)	(٢٤)	(٣٣)
المستخدم خلال الفترة / العام	(١,٠١٤)	-	-	(١٠,٨٢٩)	(١١,٨٤٣,٠)	(٢,٤٩٣)	-	-	(٤,٣٥٧)	(٦,٨٥٠)
الرصيد أخر الفترة / العام	٨١,٨١٩	٢٣,٧١٤	٢٧,٣٠١	٣٢,٠٣٧	١٦٤,٨٧١	٧٧,٠٢٠	٢٧,٤٨٧	١٣,٨٢٥	٣٢,٠٥٩	١٥٠,٣٩١

٣٠-الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها اصل (التزام)

الف جنيه مصري

	الاصول الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المصرف	٣٠,٨٠٠	٤٥,٣١٣	٩٦٦,٠١٣	٩٤٩,٦١٣
	٣٠,٨٠٠	**٤٥,٣١٣**	**٩٦٦,٠١٣**	**٩٤٩,٦١٣**
يونايتد للتمويل	-	-	٩٠٧	٥٠٢
	٣٠,٨٠٠	**٤٥,٣١٣**	**٩٦٦,٩٢٠**	**٩٥٠,١١٥**

* لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة لمخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة ال٨٠% من المكون خلال الفترة

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الاصول الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد اول الفترة / العام	٤٥,٣١٣	٤٠,٨٠٨	٩٥٠,١١٥	٢٧٤,٢٨٩
اضافات	١٧,٢٧١	٤,٥٠٥	٢٦,٢١٠	٦٧٥,٨٢٦
استبعادات	(٣١,٧٨٤)	-	(٩,٤٠٥)	-
رصيد نهاية الفترة / العام	**٣٠,٨٠٠**	**٤٥,٣١٣**	**٩٦٦,٩٢٠**	**٩٥٠,١١٥**

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

	الاصول الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
فروق التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية	-	-	٩٦٤,٨٠١	٩٤٩,٦١٣
رصيد نهاية الفترة / العام	**-**	**-**	**٩٦٤,٨٠١**	**٩٤٩,٦١٣**

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 لضريبية 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 :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
التزامات مدرجه بالميزانية عن :	٧٣,٧١٧	٦٨,٤٦٩
المزايا العلاجية بعد التقاعد		

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
المبالغ المعترف بها فى قائمه الدخل	٣,٨١٦	٢,٤٣٤

تم تحديد المبالغ المعترف بها في الميزانية كالتالي:	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
القيمة الحالية للإلتزامات غير الممولة	٧٣,٧١٧	٦٨,٤٦٩

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة الماليه فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٦٨,٤٦٩	٦١,١٢٨
تكلفه الخدمه الحاليه	١٣,٠٤٨	١٥,٧٢٧
مزايا مدفوعة	(٧,٨٠٠)	(٨,٣٨٦)
الرصيد في اخرالفترة / العام	٧٣,٧١٧	٦٨,٤٦٩

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
معدل الخصم لتحديد صافي التكلفة	١٥,٣٧٪	%١٥,٣٧
معدل الخصم لتحديد التزامات المزايا	١٩,٥٠٪	%١٩,٥٠
معدل التضخم لتحديد صافي التكلفة	٣٤,٥٥٪	%٣٤,٥٥
معدل التضخم لتحديد التزامات المزايا	١٢,٣٠٪	%١٢,٣٠
توقعات الحياة المفترضة عند التقاعد فى سن الستين	٥,٧٥٪	%٥,٧٥

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 الإسمية خمسة جنيهات.
وكان يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٥ مليار جنيه مصرى موزعا على خمسمائة وخمسون مليون سهم قيمة السهم الإسمية عشرة جنيهات، و 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 مصرى موزعاً علي عدد مليار ومائه 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 حوالى٦ مرات والعام للمستثمرين الافراد حوالى ٥٩ مرة.

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

(٣) احتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
احتياطي رأسمالى	١٨٤,٥٦٢	١٨٤,٥٤١
إحتياطى القيمة العادلة	٢,٨٧٨,٨٢٨	٣,٠٢١,٦٤٣
احتياطى قانونى	٧٠٩,٧٣٣	٥٩٤,٤٣٤
احتياطى مخاطر بنكية (اصول الت ملكيتها)	٦٩,٥٥٤	٦٣,٧٠٤
احتياطى المخاطر العام *	٧٤,٧٣١	٧٤,٧٣١
احتياطى مخاطر عام IFRS٩**	١,٨٤٩	١,٨٤٩
إجمالى الاحتياطيات فى آخر الفترة / العام	**٣,٩١٩,٢٥٧**	**٣,٩٤٠,٩٠٢**

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

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

(٣-أ) إحتياطي القيمة العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / العام	٣,٠٢١,٦٤٣	٧٣٠,٠٤١
صافى أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(١٤٥,١١٠)	٣,٠٨٠,٢٦٦
ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	(٢,٨١٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧,٤٨٣	(١١٠,٢٨٩)
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة (إيضاح ٣٠)	(١٥,١٨٨)	(٦٧٥,٥٥٩)
الرصيد فى أخر الفترة / العام	**٢,٨٧٨,٨٢٨**	**٣,٠٢١,٦٤٣**

(٤) الارباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الارباح المحتجزة العام السابق	٨,٥١٥,٢٥٢	٧,٤١٦,٢٣٣
محول الى احتياطيات	(١٢٨,٩٦٧)	(١٤٦,٧٢٥)
محول من احتياطيات	٧,٧٩٧	٢,٨١٦
تسويات الشركات التابعة	١,٦٢٩	١,٣٢٧
توزيعات أرباح	(١,٣١٠,٣٩١)	(١,١٥١,٤٢٠)
نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى	(٢٣,٠٠١)	(٢٧,٧٠٥)
أرباح الفترة / العام	١,٧٣٧,٧٠٠	٢,٤٢٠,٧٢٦
رصيد الارباح المحتجزة	**٨,٨٠٠,٠١٩**	**٨,٥١٥,٢٥٢**

رصيد الارباح المحتجزة

٣٣-النقدية ومافى حكمها

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩٥٩,٩٢٩	٧٨٣,١٤٥
أرصدة لدى البنوك	١١,٩٣٨,٨٢٠	١٩,٠٩٤,٧٨٨
إذون الخزانة	٣,٠٨١,٥٨٠	٥٣,٣٦٩
اجمالى	**١٥,٩٨٠,٣٢٩**	**١٩,٩٣١,٣٠٢**

٣٤-التزامات عرضية وارتباطات

(أ)مطالبات قضائية

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

(ب)ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩٨٩,٥٨٧ الف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٦٥٠ ٧٠٧ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة فى مشتريات أصول ثابتة وأصول غير ملموسة. توجد ثقة كافية لدى الادارة فى توافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
إعتمادات مستندية وأوراق مقبولة	٢,٦١٠,٦٥٨	١,٦٧٨,١٨٤
خطابات ضمان	٦,١٠٦,٥٨٢	٣,٤٣٥,٨٦١
الاجمالى	**٨,٧١٧,٢٤٠**	**٥,١١٤,٠٤٥**

(د) ارتباطات عن عقود التاجير التشغيلى

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
اكثر من سنة واقل من خمس سنوات	١,٠٧٥	١,٠٥٤
الاجمالى	**١,٠٧٥**	**١,٠٥٤**

٣٥-المعاملات مع الاطراف ذو العلاقة

أ) البنك المركزي المصري*

ضمن الميزانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية طرف البنك المركزى	١,٣٠٦,٥٦٩	٦,٦٩١,٣٨٥
حسابات جارية وودائع طرف البنك المركزى	٣,٠٥٦,٩٢٦	٢,٣٩٦,٦٣٣
اذون الخزانة	٢٩,٧٧٠,١٨٢	٢٥,٥٨٨,٧٨٣
فوائد مستحقة على الودائع	١٨,٩٥٧	١٥,١٦٣
ودائع مستحقة للبنك المركزى	١٧٨,٦٢٢	١٨٥,٩٣٩

ضمن قائمة الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
عائد على الودائع طرف البنك المركزى	٨٧,٥٧٩	٢,٠٥٣,٦٦٥
عائد على اذون الخزانة	٢,١٦١,٥٠٨	١,٢٨٩,٣١١
مصروفات الاشراف والرقابة	١٧,٦٥٠	١٤,٢٠٩
عائد على الودائع المستحقة للبنك المركزى	٤,٤٢٩	٣,٩١٤

ب) شركة يونايتد للتمويل (الشركة العربية سابقا)

ضمن الميزانية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الودائع	١٨٧,٨٨٠	٩٩,٨٤٣
استثمار فى شركات تابعة	٣٩٢,٣٢٠	٣٩٢,٣٢٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٩٨٢,٢٠٧	٩١٤,٨٢٣
ايرادات مستحقة	١٤,٢٣٠	٦,٥٢١
خطابات ضمان	٨١,٥٠٠	١٠١,٨٨٨

ضمن قائمة الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
فوائد مدفوعة على الودائع	٩,١٣٦	٥,٠٥٨
عمولات محصلة	٥٦٤	٦٢٨
توزيعات ارباح	٦١,٨٥٥	-
ايجار شركة يونايتد للتأجير التمويلى(الشركة العربية سابقا)	٥٠,٣٧٩	١٧,٦٩٢
فوائد قروض مدرجة	١٤٨,٦٢٤	١٦٥,١٦٤
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	١,٢٠٠	٩٧٥

* كافة المعاملات التى تمت مع البنك المركزى ليست فى اطار انه مساهم فى المصرف المتحد.

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ صافى المكافآت والمرتبات التى يتقاضاها العشرون (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين والإدارة العليا) أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك والشركات الشقيقة والتابعة على أساس متوسط شهرى ٦٥٣ الف جنيه مصرى للفرد خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٣٦-الموقف الضريبى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

أولاً : القطاعات الثلاثة المندمجة (المصرف الاسلامى – بنك النيل – البنك المصرى المتحد)

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

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

ضريبة المرتبات والاجور:

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

يتم توريد الضريبة الشهرية المستقطعة من العاملين بصفة شهرية منتظمة وذلك وفقا لاحتساب الضريبة من المنظومة الاليكترونية بمصلحة الضرائب حيث تم انضمام المصرف للمنظومة في نوفمبر ٢٠٢٣، هذا ويقوم المصرف بتقديم الاقرارات الربع سنوية والسنوية وفقا لنصوص قانون ضريبة الدخل رقم٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته واللائحة التنفيذية المنظمة له.

ضريبة الدمغة النوعية والنسبية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

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

الفتـــــــــرة من ٠١ يناير ٢٠٢٣ حتى ٣٠ سبتمبر 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 طبقا لاتفاقية اتحاد بنوك مصر مع مصلحة الضرائب.

ضريبة ارباح الاشخاص الاعتبارية :

الفترات منذ بداية النشاط وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥

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

تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ لسنه ٢٠٢٠ وتعديلاته

وتم تقديم جميع المستندات المطلوبة لمصلحة الضرائب وتم الفحص لسنوات ٢٠٢١-٢٠٢٢ وفى انتظار النتائج النهائية.

علماً بأنه :-

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

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

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

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

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

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

ثانياً : شركة يونايتد للتأجير التمويلى (الشركة العربية للعقارات المتحدة):

أ- ضريبة شركات الأموال:

من بداية النشاط حتى ٢٠١٨

تم تسويتها نهائياً مع مصلحة الضرائب

عام ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢

جارى اعمال الفحص.

عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤

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

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

ب- ضريبة المرتبات وما فى حكمها:

من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٥

جارى أعمال الفحص

من يناير ٢٠٢٣ حتى سبتمبر ٢٠٢٦

يتم سداد الضرائب شهرياً طبقاً للقانون ولم يتم إخطار الشركة بالفحص

ضريبة الدمغة:

من بداية النشاط حتى ٢٠٢٣

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠٢٤ حتى ٢٠٢٥

لم يتم إخطار الشركة بالفحص

ج- ضريبة الخصم من المنبع :

من بداية النشاط حتى ٢٠١٦

تم الفحص والتسوية مع مصلحة الضرائب.

من عام ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤

جارى الفحص

عام ٢٠٢٥ حتى يونيو ٢٠٢٦:

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

د- الضريبة العقارية:

من بداية النشاط حتى ٢٠٢١

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب.

عام ٢٠٢٢

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

من ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٦

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

هـ-ضريبة القيمة المضافة:

الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة وفقا لأحكام القانون رقم (٦٧) لسنة ٢٠١٦ ولائحته التنفيذية.،وفى ضوء صدور القانون رقم ١٤٩ لسنة ٢٠٢٦ بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على القيمة المضافة الصادر بالقانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦تم إلغاء إعفاء تأجير المباني والوحدات غير السكنية من الضريبة على القيمة المافة وبناء عليه تم تسجيل الشركة بالضريبة على القيمة المضافة

ثانياً: الشركة المصرية للعقارات المتحدة – الشركة المدمجة:

أ- ضريبة شركات أموال:

من بداية النشاط وحتى عام ٢٠٠٤

تم تسويته نهائيا مع مصلحة الضرائب.

اعوام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩

لم تخضع هذه السنوات للفحص الضريبى لعدم ورودها ضمن ملفات العينه

اعوام ٢٠١٠ الى ٢٠١٢

تم التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

اعوام ٢٠١٣ الى ٢٠١٦

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب

عام ٢٠١٧

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

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

تم الفحص وجارى التسوية مع مصلحة الضرائب.

أ- ضريبة المرتبات وما في حكمها:

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الإندماج)

تمت التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب .

ج- الضريبة الدمغة:

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الإندماج)

تم الفحص و التسويه مع مصلحة الضرائب.

د- ضريبة الخصم من المنبع

من بداية النشاط حتى مارس ٢٠١٨ (تاريخ الإندماج)

تمت التسوية النهائية مع مصلحة الضرائب

٣٧-أنشطة الأمانة

يحتفظ المصرف بمبالغ متنوعة على سبيل الأمانة بقيمة دفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بلغت مبلغ ٩٠٥ ٦٩٣ ١١ الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٩٠ ٧٩٠ ٥ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٨-صندوق استثمار بنك المصرف المتحد (ذو العائد اليومى التراكمى)

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٥٠,٧٨ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مقابل مبلغ ١٣١,٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥،كما بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦,٥٠٥,٤١٨ وثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل عدد ٧,٠٧٠,٨٦٧ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك المصرف المتحد على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣٥٣٤ الف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أُدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل مقابل ٢٦٧٤ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، و قد بلغ عائد مساهمة البنك في الصندوق ٢٥١٥٦ الف جنيه أدرج ضمن بند احتياطى استثمارات مالية ضمن حقوق الملكية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٢١٣٢٦ الف جنيه فى 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 النقدى ذو العائد اليومى التراكمى رخاء (من ١٠٠ جم الى ٢٥ جم) على أن يتم تجزئة سعر وثيقة الصندوق بنسبة (١: ٤) وذلك اعتباراً من يوم الأحد الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٥.

٣٩-ارقام المقارنة

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