المصرف المتحد
The United Bank
إنطلق معنا . .



# القوائم المالية المستقلة للمصرف
# عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

## القوائم المالية المستقلة

## عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة للمصرف المتحد " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص 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 فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للمصرف المتحد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

KPMG حـازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
٢٣

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

**مراقبا الحسابات**

**نفين سيد محمد**
وكيل وزارة
**الجهاز المركزي للمحاسبات**

القاهرة في: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦

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

الف جنيه مصرى

| البيـــــــان | إيضاح رقم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| **الأصـــــــــول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | (١٥) | ٢,٢٦٦,٤٩٨ | ٧,٣٣٣,٩٨٧ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٦) | ١١,٨٥٣,٨٩٨ | ٦,٣٨١,١٥٧ |
| 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) | ٥٠,٠٤٥,٣٩٥ | ٣٦,٥٩٠,٤٥١ |
| **إستثمارات مالية** | | | |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٢٠) | ٢٤,٤٤٦,٣٢١ | ١٧,٠٢٥,٠٨٣ |
| بالتكلفة المستهلكة | (٢٠) | ١,٦٧١,٩٠٩ | ٢,٢٣١,٥٥٤ |
| إستثمارات فى شركات تابعة و شقيقة | (٢١) | ٣٩٢,٣٢٠ | ٣٩٢,٣٢٠ |
| أصول غير ملموسة | (٢٢) | ١٧٣,٨٣٥ | ١٨١,٧٩٨ |
| أصول أخرى | (٢٣) | ٤,٧٦٥,٧٨٢ | ٢,٧٣٩,٦٤٠ |
| أصول ثابتة | (٢٤) | ٨١٤,٩٥٥ | ٥٣٨,٧٠٢ |
| **إجمالى الأصول** | | **١٢٤,٠٧٣,٧٣٦** | **٩٩,٧٥٤,١٤٧** |
| **الإلتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الإلتزامات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٢٥) | ٢,٨٣١,٠٥٧ | ٢,٨٧٣,٧٧٥ |
| ودائع العملاء | (٢٦) | ٩٩,٥٤٣,٣٣٦ | ٧٥,٨٢١,٨٩٠ |
| قروض اخرى | (٢٧) | ٢٨٥,٧٥٧ | ٢٦٥,٣٥٨ |
| التزامات أخرى | (٢٨) | ٢,٣٩٢,٩٧١ | ٢,٠٢٦,٠٣٥ |
| مخصصات أخرى | (٢٩) | ١١٢,٤٤٤ | ١٠٠,٧٣١ |
| التزامات ضريبية مؤجلة | (٣٠) | ٩٣٥,٢١٣ | ٩٠٤,٣٠٠ |
| التزامات مزايا التقاعد | (٣١) | ٧٣,٧١٧ | ٦٨,٤٦٩ |
| **إجمالى الإلتزامات** | | **١٠٦,١٧٤,٤٩٥** | **٨٢,٠٦٠,٥٥٨** |
| **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) | ٨,٤٧٩,٩٨٤ | ٨,٢٥٢,٦٨٧ |
| **إجمالي حقوق الملكية** | | **١٧,٨٩٩,٢٤١** | **١٧,٦٩٣,٥٨٩** |
| **إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية** | | **١٢٤,٠٧٣,٧٣٦** | **٩٩,٧٥٤,١٤٧** |

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

ياسر مصطفى طه عبد الجواد
KPMG حـازم حسن

مراقبا الحسابات

نفين سيد محمد
وكيل وزارة
الجهاز المركزى للمحاسبات

# قائمة الدخل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

| | 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) | ٤,١٤٩,٤٤٨ | ١١,١٦٩,٤٧٦ | ٣,٣٨٠,١٧٤ | ١٠,٠٠٥,٩٣٩ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٦) | (٢,٦٠٠,٤٦٧) | (٦,٩٠٥,٦٢٦) | (٢,٠٩٠,٥٥٧) | (٦,٢٢٣,٥٤٤) |
| **صافى الدخل من العائد** | | **١,٥٤٨,٩٨١** | **٤,٢٦٣,٨٥٠** | **١,٢٨٩,٦١٧** | **٣,٧٨٢,٣٩٥** |
| ايرادات الأتعاب والعمولات | (٧) | ٢٧٧,٤٣٧ | ٧٣٢,٩٩٧ | ٢٠٤,٧٥٤ | ٦١٧,٤٤٧ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | (٧) | (٦٣,٢٥٧) | (١٥١,٤٤٠) | (٤٠,٨٦٩) | (١٠١,٩٣٧) |
| **صافى الدخل من الاتعاب والعمولات** | | **٢١٤,١٨٠** | **٥٨١,٥٥٧** | **١٦٣,٨٨٥** | **٥١٥,٥١٠** |
| توزيعات أرباح | (٨) | - | ٢١٧,٤٣٤ | ١,٥٤٥ | ١٣٦,١٢٨ |
| صافي دخل المتاجرة | (٩) | ٦٧,٤٨٢ | ١٨٨,٤٤٣ | ٢٨,٠٩١ | ١١٣,٦٩٥ |
| أرباح إستثمارات مالية | (٢٠) | ٤,٢٥١ | ١٠٧,٣٢٦ | ٨٩٦ | ٩٦,٥٨٠ |
| (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة | (١٣) | (٣٤٤,٦٤٩) | (٥٧٤,٨٠٢) | (٦٨,٢٢٧) | (٦١,٧٠٠) |
| مصروفات إدارية | (١٠) | (٧٦١,٦٠٣) | (٢,٠٧٣,٨٠٥) | (٦١٢,٥٢٦) | (١,٦٠٤,٩١٦) |
| ايردات (مصروفات) تشغيل أخرى | (١١) | (١٧,٩٦١) | (٣٦,٠٨٩) | (٢٢٨,٤٦٠) | (٣٠٧,٥٧١) |
| **صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل** | | **٧١٠,٦٨١** | **٢,٦٧٣,٩١٤** | **٥٧٤,٨٢١** | **٢,٦٧٠,١٢١** |
| مصروفات ضرائب الدخل | (١٢) | (٣٦٢,٤١٣) | (١,٠١٢,٣٢٤) | (٣٦٢,٤٦١) | (٩٤٩,٩٨٨) |
| **صافى أرباح الفترة** | | **٣٤٨,٢٦٨** | **١,٦٦١,٥٩٠** | **٢١٢,٣٦٠** | **١,٧٢٠,١٣٣** |
| **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 المستقلة 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 | ٣٤٨,٢٦٨ | ١,٦٦١,٥٩٠ | ٢١٢,٣٦٠ | ١,٧٢٠,١٣٣ |
| 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** | **٢٧٥,٨٩١** | **١,٥١٨,٧٧٥** | **٥٠٤,٩٥٤** | **٢,٧٤٠,٢٤٥** |

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

# قائمة التدفقات النقدية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الف جنيه مصرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:** | | |
| صافى الارباح قبل ضريبة الدخل | ٢,٦٧٣,٩١٤ | ٢,٦٧٠,١٢١ |
| إهلاكات وإستهلاكات | ١٤٨,٦٨٩ | ١١١,٩٢٥ |
| مخصصات (المكون من المخصصات خلال الفترة) | ٦٥٨,٧٩٤ | ٢٣٢,٣٤٦ |
| 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 | ١,٩٧٥ |
| أرباح بيع اصول ثابته | (٧٩٣) | (٢٢) |
| توزيعات ارباح | (٢١٧,٤٣٣) | (١٣٦,١٢٨) |
| **صافى أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل** | **٣,٢٢٩,٦٨٣** | **٢,٧٩٠,٠٩٥** |
| **صافى (الزيادة) النقص فى الأصول:** | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٥,٣٨٤,٨١٦ | ٢,٨٤٥,٧٤٥ |
| أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٣,٣٢٥,٦١٦) | (٥,٦٥٥,٣٥٢) |
| إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٧,٤٧٥,٧٣٣) | ١,٣٦٨,٦٤٧ |
| قروض للعملاء | (١١,٠٥١,٩٦١) | (٩,٢٨٨,٢١٦) |
| أصول أخرى | (١,٥٠٦,١٢٠) | ١٥٦,٢٣٧ |
| **صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات:** | | |
| الأرصدة المستحقة للبنوك | (٤٢,٧١٨) | (١,٢٥٣,٤٩٠) |
| المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض | (١,٠١٤) | (١,٤٨٢) |
| المستخدم من مخصص ترك الخدمة ( مخصصات اخرى) | (٨,٦٩٤) | (٢,٦٦١) |
| ودائع العملاء | ٢٣,٧٢١,٤٤٧ | ٩,٧٨١,٦٤٨ |
| الإلتزامات الأخرى | (٧٠٠,٩٢٦) | (٧٠٥,٦٠٤) |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | **٨,٢٢٣,١٦٤** | **٣٥,٥٦٧** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:** | | |
| مشتريات استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة | (٢١٩,١٦٨) | (٥٤٣,٢٣٣) |
| متحصلات من استرداد إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة | ٧٦٨,٧٥٣ | ٣,١٧٠,٧٩٩ |
| متحصلات من بيع اصول ثابته | ٧٩٤ | ٣٠ |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع | (٩١٨,٩٧٨) | (٣٠٦,٨٠٥) |
| توزيعات ارباح محصلة | ٢١١,٦٤٨ | ١٢٨,٨٩٨ |
| **صافي التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية** | **(١٥٦,٩٥١)** | **٢,٤٤٩,٦٨٩** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:** | | |
| توزيعات الارباح المدفوعه | (١,٢٩٠,١٢٢) | (١,١٣٧,٠٦٩) |
| **صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل** | **(١,٢٩٠,١٢٢)** | **(١,١٣٧,٠٦٩)** |
| صافى ( النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة | ٦,٧٧٦,٠٩١ | ١,٣٤٨,١٨٧ |
| رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة | ٩,١٢١,٥٨٥ | ١٨,٥٤٥,٨١٠ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة** | **١٥,٨٩٧,٦٧٦** | **١٩,٨٩٣,٩٩٧** |
| **وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:** | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٢,٢٦٦,٤٩٨ | ٣,٨٢١,٦٠٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ١١,٨٥٦,١٦٧ | ١٩,٢٢٢,٠٣٤ |
| 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** | **١٥,٨٩٧,٦٧٦** | **١٩,٨٩٣,٩٩٧** |

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

## قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة 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 مخاطر بنكية | احتياطى قانونى | الارباح المحتجزة | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الارصدة فى ١ يناير ٢٠٢٥ | ٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٧٣٠,٠٤١ | ١٧٤,٠٠٩ | ٧٦,٥٨٠ | ٦٣,٥٣٢ | ٤٥٨,٤١٣ | ٧,٢٥٥,٣٦٧ | **١٤,٢٥٧,٩٤٢** |
| صافى ارباح الفترة | - | - | - | - | - | - | ١,٧٢٠,١٣٣ | **١,٧٢٠,١٣٣** |
| محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه | - | (٢,٨١٦) | - | - | - | - | ٢,٨١٦ | - |
| محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات | - | - | ١٠,٥٣٢ | - | ١٧٢ | ١٣٦,٠٢١ | (١٤٦,٧٢٥) | - |
| توزيعات ارباح | - | - | - | - | - | - | (١,١٣٧,٠٦٩) | **(١,١٣٧,٠٦٩)** |
| نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى | - | - | - | - | - | - | (٢٧,٧٠٥) | **(٢٧,٧٠٥)** |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر | - | ١,٠٢٢,٩٢٨ | - | - | - | - | - | **١,٠٢٢,٩٢٨** |
| **الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥** | **٥,٥٠٠,٠٠٠** | **١,٧٥٠,١٥٣** | **١٨٤,٥٤١** | **٧٦,٥٨٠** | **٦٣,٧٠٤** | **٥٩٤,٤٣٤** | **٧,٦٦٦,٨١٧** | **١٥,٨٣٦,٢٢٩** |
| الارصدة فى ١ يناير ٢٠٢٦ | ٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٢١,٦٤٣ | ١٨٤,٥٤١ | ٧٦,٥٨٠ | ٦٣,٧٠٤ | ٥٩٤,٤٣٤ | ٨,٢٥٢,٦٨٧ | **١٧,٦٩٣,٥٨٩** |
| صافى ارباح الفترة | - | - | - | - | - | - | ١,٦٦١,٥٩٠ | **١,٦٦١,٥٩٠** |
| محول من احتياطات الي الأرباح المحتجزه | - | - | - | - | (٧,٧٩٧) | - | ٧,٧٩٧ | - |
| محول من الأرباح المحتجزه الي الاحتياطات | - | - | ٢١ | - | ١٣,٦٤٧ | ١١٥,٢٩٩ | (١٢٨,٩٦٧) | - |
| توزيعات ارباح | - | - | - | - | - | - | (١,٢٩٠,١٢٢) | **(١,٢٩٠,١٢٢)** |
| نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى | - | - | - | - | - | - | (٢٣,٠٠١) | **(٢٣,٠٠١)** |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر | - | (١٤٢,٨١٥) | - | - | - | - | - | **(١٤٢,٨١٥)** |
| **الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **٥,٥٠٠,٠٠٠** | **٢,٨٧٨,٨٢٨** | **١٨٤,٥٦٢** | **٧٦,٥٨٠** | **٦٩,٥٥٤** | **٧٠٩,٧٣٣** | **٨,٤٧٩,٩٨٤** | **١٧,٨٩٩,٢٤١** |

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

## المصـــرف المتحـــد
## (شركـــة مساهمـــة مصريـــة)
## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
## عن الفترة المالية المنتهية في 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 عمل ٢٩يونيه 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 اتخاذ 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 ١٩٢٦ موظف مقابل عدد ١٦٣٧ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم اعتماد القوائم المالية المستقلة للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٦.

### ٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

#### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

#### (ب) السياسات المحاسبية:

وفيما يلي ملخص السياسات المحاسبية للبنك.

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل 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 الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ 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 الأولى: 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 - اضمحلال قيمة الائتمان.**

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

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

**( ج/١)الشركات التابعة**

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

**( ج/٢)الشركات الشقيقة**

الشركة الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل 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/١)عملة التعامل والعرض.**

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

**( هـ/٢) المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية.**

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

- 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.

**ـ تبويب وقياس الاصول المالية والالتزامات المالية**

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

| 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 | ١١,٨٥٦,١٦٨ | - | - | - | ١١,٨٥٦,١٦٨ |
| اذون خزانة | - | ٢٧,٦٤٢,٨٢٣ | - | - | ٢٧,٦٤٢,٨٢٣ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | - | - | - | - | - |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٥٢,٧٢٣,٣٦٤ | - | - | - | ٥٢,٧٢٣,٣٦٤ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | - | ٢٠,٠٢٠,٣٥٦ | ٤,٤٢٥,٩٦٥ | - | ٢٤,٤٤٦,٣٢١ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ١,٦٧٥,٨٢٠ | - | - | - | ١,٦٧٥,٨٢٠ |
| **اجمالى الاصول المالية** | **٦٨,٥٢١,٨٥٠** | **٤٧,٦٦٣,١٧٩** | **٤,٤٢٥,٩٦٥** | - | **١٢٠,٦١٠,٩٩٤** |
| ارصدة مستحقة للبنوك | ٢,٨٣١,٠٥٧ | - | - | - | ٢,٨٣١,٠٥٧ |
| ودائع العملاء | ٩٩,٥٤٣,٣٣٦ | - | - | - | ٩٩,٥٤٣,٣٣٦ |
| قروض اخرى | ٢٨٥,٧٥٧ | - | - | - | ٢٨٥,٧٥٧ |
| **اجمالى الالتزامات المالية** | **١٠٢,٦٦٠,١٥٠** | - | - | - | **١٠٢,٦٦٠,١٥٠** |

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

**(ز) المقاصة بين الأدوات المالية**

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل 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.

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.

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

ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك 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.

**(ى) 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 إنتهاء 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**

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

**(م) اضمحلال الأصول المالية**

**(م/ ١) السياسة المالية:**

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

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

-المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على 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 الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

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

**(م/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 وفقاً 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 فى ١ 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 الأولى:**

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة أشهر من الإنتظام في السداد واستياء 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 ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ والمعدل بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤.

## (ن) الأصول غير الملموسة

### (ن/١) الشهرة

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

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 وتجهيزات 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 المستقلة. 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 شركة التأمين للمستفيدين من النظام.

ويتم خصم ١٪ من الأجر الأساسي على العاملين المشتركين بالنظام خلال مدة خدمتهم ويقوم البنك بتدعيم ١٪ خصما على قائمة الدخل بنفس القيمة ويتحمل 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 إدراجه 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 ثلاثة مكونات كما يلي:

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم 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 والاذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والاذون، 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 والاذون 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 اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة وذلك بصفة ربع سنوية.
ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر ليومي 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 الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset – Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

**الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من اتاحة الاموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and standby letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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 بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لان أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث ان الارتباطات طويلة الاجل عادة ما تحمل درجة اعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الاجل.

### (أ/٣) سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقا لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم.
مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:
ويعتبر مخصص خسائر 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 وفقا لاسس الجدارة الإئتمانية | 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 مصري | الف جنيه مصري |
| 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 | ٢١,٠١٤,٨٤٨ | ١٥,٢٢٠,٩٦٥ |
| ـ قروض مشتركة | ١٠,٢٢٤,١١٣ | ٧,٩٣٢,٠٤٠ |
| استثمارات مالية : | | |
| ـ أدوات دين | ٢١,٦٩٦,١٧٦ | ١٤,٩٥٢,٨٢٦ |
| **الإجمالي** | **١٠٢,٠٦٢,٣٦٣** | **٧٩,٦٢٢,٤٧٠** |

### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

| | | |
|---|---|---|
| اعتمادات مستندية واوراق مقبولة | ٢,٦١٠,٦٥٨ | ١,٦٧٨,١٨٤ |
| خطابات ضمان | ٦,١٨٨,٠٨٢ | ٣,٥٣٧,٧٤٨ |
| **الإجمالي** | **٨,٧٩٨,٧٤٠** | **٥,٢١٥,٩٣٢** |

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 ٥١,٦٦% من الحد الاقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٥١,٨٥% فى ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٢٦% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١٨,٧٨% فى ٣١ ديسمبر٢٠٢٥.

•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

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

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

| ٣٠ 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 | ١١,٨٥٦,١٦٨ | - | - | ١١,٨٥٦,١٦٨ |
| **الرصيد فى اخر الفترة** | **١١,٨٥٦,١٦٨** | - | - | **١١,٨٥٦,١٦٨** |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال | (٢,٢٧٠) | - | - | (٢,٢٧٠) |
| **القيمة الدفترية** | **١١,٨٥٣,٨٩٨** | - | - | **١١,٨٥٣,٨٩٨** |

| 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 | ٦,٣٨٢,٨٤١ | - | - | ٦,٣٨٢,٨٤١ |
| **الرصيد فى اخر العام** | **٦,٣٨٢,٨٤١** | - | - | **٦,٣٨٢,٨٤١** |
| يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال | (١,٦٨٤) | - | - | (١,٦٨٤) |
| **القيمة الدفترية** | **٦,٣٨١,١٥٧** | - | - | **٦,٣٨١,١٥٧** |

| 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 ـ القيمة العادلة** | **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 ـ القيمة العادلة** | **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 المعلق وخصم الأوراق التجارية | - | - | - | - |
| صافى القروض والتسهيلات الائتمانية | - | - | - | - |

| 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) |
| صافى القروض والتسهيلات الائتمانية | 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) |
| صافى القروض والتسهيلات الائتمانية | 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) |
| صافى القروض والتسهيلات الائتمانية | 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 | ٣٠,٥٨٨,٦٢٨ | ١٣٥,٨٥٣ | - | ٣٠,٧٢٤,٤٨١ |
| 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** | **٣٦,٣٦٢,٥٨٨** | **٣,٥٤١,٠٣٤** | **٥٤٨,٠٦٤** | **٤٠,٤٥١,٦٨٦** |
| 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** | **٣٦,٠٧٤,٦٠٠** | **٢,٨٠٤,٠٦٣** | **٧٦,٤٩١** | **٣٨,٩٥٥,١٥٤** |

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 | ٢٢,٨٠٥,٩٣٩ | ٨١,١٠٥ | - | ٢٢,٨٨٧,٠٤٤ |
| 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** | **٢٥,٨٣٩,٥٢٦** | **٢,٦٥١,٤٣٦** | **٣٦٢,٥٧٨** | **٢٨,٨٥٣,٥٤٠** |
| 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** | **٢٥,٧١٦,٤٥٢** | **٢,٠٢٦,٣٨١** | **١٠٩,٢٣٤** | **٢٧,٨٥٢,٠٦٧** |

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 ـ القيمة العادله** | **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 ـ القيمة العادله** | **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 ـ القيمة العادله** | **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 ـ القيمة العادله** | **٢,٢٣١,٥٥٤** | - | - | **٢,٢٣١,٥٥٤** |

يوضح الجدول التالي التغيرات في 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 العام | ١,٢٩٧ | - | - | ١,٢٩٧ |
| تحويلات | ٦,٠٤٣ | (٦,٠٤٣) | - | - |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | - | (٤٠٢) | - | (٤٠٢) |
| **الرصيد فى اخر العام** | **١,٦٨٤** | - | - | **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 العام | ١٤,٦٢٣ | - | - | ١٤,٦٢٣ |
| تحويلات | ٩٧,٠٢٤ | (٩٧,٠٢٤) | - | - |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | - | (٥,٨٩٤) | - | (٥,٨٩٤) |
| **الرصيد فى اخر العام** | **٢٣,٢٧٣** | - | - | **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 العام | - | - | (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 |
| مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه | (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 | - | - | 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 العام | ٤٠٠,٢٨٥ | - | - | ٤٠٠,٢٨٥ |
| مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه | (٨٢,٢٧٤) | - | (٩,٠٠٠) | (٩١,٢٧٤) |
| الإعدام خلال العام | - | - | (٤٠,٥٨٨) | (٤٠,٥٨٨) |
| متحصلات من قروض سبق إعدامها | - | - | ١٥,٤٠٤ | ١٥,٤٠٤ |
| تحويلات | (٤٣٥,٣١٩) | ٣٩٤,٦٥٤ | (١٧,٥٨٥) | (٥٨,٢٥٠) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | (٢,٤٣٣) | - | - | (٢,٤٣٣) |
| **الرصيد 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 |
| مكون خلال الفترة | ٢٣,٧٨١ | - | - | ٢٣,٧٨١ |
| مرتد 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 |
| مكون خلال العام | ٦,٠٥٠ | - | - | ٦,٠٥٠ |
| مرتد 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 |
| مرتد 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 |
| مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه | (٦,٣٢٨) | - | - | (٦,٣٢٨) |
| عبء اضمحلال خلال العام | ١,٣٨٥ | - | - | ١,٣٨٥ |
| تحويلات | ٦,٠٦٤ | (٦,٠٦٤) | - | - |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | - | (٤٠٣) | - | (٤٠٣) |
| **الرصيد فى اخر العام** | **١,٥٢٨** | - | - | **١,٥٢٨** |

## أ/٦ قروض و تسهيلات

**فيما يلى موقف أرصدة قروض و تسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦<br>قروض و تسهيلات للعملاء<br>الف جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>قروض و تسهيلات للعملاء<br>الف جنيه مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦<br>قروض و تسهيلات للبنوك<br>الف جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>قروض و تسهيلات للبنوك<br>الف جنيه مصرى |
|---|---|---|---|---|
| لا يوجد متأخرات أو اضمحلال | ٤٢,٧٩٣,٦١١ | ٢٦,٣٥٦,٢٤٩ | - | ٣,٠٠٣,٨٢٦ |
| متأخرات ليست محل اضمحلال | ٩,٢٠٤,٧٤٧ | ١١,٤٦٠,٤٧٩ | - | - |
| محل اضمحلال | ٧٢٥,٠٠٦ | ٤٦٦,١٠٩ | - | - |
| **الإجمـــالـي** | **٥٢,٧٢٣,٣٦٤** | **٣٨,٢٨٢,٨٣٧** | **-** | **٣,٠٠٣,٨٢٦** |
| يخصم : مخصص خسائر اضمحلال | (١,٧٥٥,٩٥٠) | (١,١٧٩,٩٨٣) | - | (٤,٥٦٤) |
| الفوائد المجنبة وايرادات تحت التسوية | (٩٢٢,٠١٩) | (٥١٢,٤٠٣) | - | (٤٢,٧٨٨) |
| **الصـــافي** | **٥٠,٠٤٥,٣٩٥** | **٣٦,٥٩٠,٤٥١** | **-** | **٢,٩٥٦,٤٧٤** |

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء مبلغ ٩٥٠ ٧٥٥ ١ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٩٨٣ ١١٧٩ 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 |
| الإجمالـــي | ٥,٨٩٢,١٠٧ | ١٧٦,٠٨٥ | ٣,٦٧١,٧٧٩ | ٩,٧٣٩,٩٧١ |

**الف جنيه مصرى**

**مؤسسات**

| التقييم | قروض مباشرة وجارى مدين | قروض مشتركة | اجمالى |
|---|---|---|---|
| جيدة | ٢٢,١٨١,١٧٧ | ٣,١٢٤,٠٥٣ | ٢٥,٣٠٥,٢٣٠ |
| المتابعة العادية | ٩٩٩,٨٦٥ | ٦,٦٩٣,٨٩٨ | ٧,٦٩٣,٧٦٣ |
| المتابعة الخاصة | ٥٤,٦٤٧ | - | ٥٤,٦٤٧ |
| الإجمالـــي | ٢٣,٢٣٥,٦٨٩ | ٩,٨١٧,٩٥١ | ٣٣,٠٥٣,٦٤٠ |

**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 |
| المتابعة العادية | - | - | - | - |
| المتابعة الخاصة | - | - | - | - |
| الإجمالـــي | ٤,٢٦٣,١١٤ | ١٣٨,٥٤٥ | ٣,٢٦٩,٥٦٩ | ٧,٦٧١,٢٢٨ |

**الف جنيه مصرى**

**مؤسسات**

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

**قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

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

**٣٠ 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 | - | ٩,١٣٣ | ٩,٩٨٦ |
| الإجمالـــي | 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 | - | ٩٩,٧٤٨ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً | ١٠٣,٩٧٩ | - | ١٠٣,٩٧٩ |
| متأخرات أكثر من ٩٠ يوم | ٢٥٧,٢٩٩ | ٩٢,٣٥٦ | ٣٤٩,٦٥٥ |
| الإجمالـــي | 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 |
| الإجمالـــي | 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 |
| الإجمالـــي | 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 ١٠٩ ٤٦٦ 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 |
| الإجمالـــي | 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 |
| الإجمالـــي | 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 |
| 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 |
| 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 ٣١ ٣٧٥ الف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٤ ٥٧٧ 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 |
| الإجمـــــــالـي | **٣١,٣٧٥** | **١٤,٥٧٧** |

أ/٧ **ادوات و أذون الخزانة و الأوراق الحكومية الأخرى**

**يمثل الجدول التالي أذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية بناء على تقييم 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 |
| الإجمـــــــالـي | **٤٨,٦٣٦,٢٣١** | **٣٧,٧٧٦,٩٦٨** |

أ/٨ **الإستحواذ على الضمانات**

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

**الف جنيه مصرى**

| طبيعة الأصل | القيمة الدفترية |
|---|---|
| اراضى | - |
| عقارات | - |
| اسهم | - |
| اجمـــالى | - |

- 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

ـ القطاعات الجغرافية

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | القاهرة | الاسكندرية و الدلتا و سيناء | الوجه القبلي | إجمالي |
|---|---|---|---|---|
| | | | | الف جنيه مصرى |
| 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 | ١٠,١٧٦ | ٣٣,٦٢٠ | ١٩ | ٤٣,٨١٥ |
| ـ بطاقات ائتمان | ١٠٤,٣٢٦ | ٧٨,٧٣٨ | ١٤,١٢٠ | ١٩٧,١٨٤ |
| ـ قروض شخصية | ٤,٦٧٤,٤٣٩ | ٢,٨١١,٦١١ | ٥٢٣,٩٥٩ | ٨,٠١٠,٠٠٩ |
| ـ قروض عقارية | ٢,٤٤٦,٢٨٠ | ١,٢٧٧,٠٠٢ | ٢٩٧,٣٨٨ | ٤,٠٢٠,٦٧٠ |
| قروض لمؤسسات : | | | | |
| ـ حسابات جارية مدينة | ٩,٠٩٦,٤٥١ | ١١٦,١٨٧ | ٨٧ | ٩,٢١٢,٧٢٥ |
| ـ قروض مباشرة | ١٦,١٥٩,٩٩٧ | ٤,٣٠٣,٢٠٨ | ٥٥١,٦٤٣ | ٢١,٠١٤,٨٤٨ |
| ـ قروض مشتركة | ١٠,٢٢٤,١١٣ | - | - | ١٠,٢٢٤,١١٣ |
| استثمارات مالية : | | | | |
| ـ أدوات دين | ٢١,٦٩٦,١٧٦ | - | - | ٢١,٦٩٦,١٧٦ |
| الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٩٢,٠٥٤,٧٨١ | ٨,٦٢٠,٣٦٦ | ١,٣٨٧,٢١٦ | ١٠٢,٠٦٢,٣٦٣ |
| الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٧٣,٢٥٨,٢٣٥ | ٥,٦٤٠,٤٤٩ | ٧٢٣,٧٨٦ | ٧٩,٦٢٢,٤٧٠ |

**- 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 : | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | - | - | - | - | - | ٤٣,٨١٥ | ٤٣,٨١٥ |
| - بطاقات ائتمان | - | - | - | - | - | ١٩٧,١٨٤ | ١٩٧,١٨٤ |
| - قروض شخصية | - | - | - | - | - | ٨,٠١٠,٠٠٩ | ٨,٠١٠,٠٠٩ |
| - قروض عقارية | - | - | - | - | - | ٤,٠٢٠,٦٧٠ | ٤,٠٢٠,٦٧٠ |
| قروض لمؤسسات : | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٤٠٠,٠٠٠ | ٢,٢٨٢,٤٥٥ | ١,٨١٦,١٣٤ | ٤,٥٧٠,٨٩٦ | ١٤٣,٢٤٠ | - | ٩,٢١٢,٧٢٥ |
| - قروض مباشرة | ٦,١٥٢,٣٢١ | ٦,٢١٧,٩٩٨ | ١,٦٥٠,٨٥٠ | ١,١٨٨,٨٠٣ | ٥,٨٠٤,٨٧٦ | - | ٢١,٠١٤,٨٤٨ |
| - قروض مشتركة | - | ٢,١٦٥,٠٨٨ | ١,٥٨٨,١٤٣ | ٦,٠١٩,١٠٢ | ٤٥١,٧٨٠ | - | ١٠,٢٢٤,١١٣ |
| استثمارات مالية : | | | | | | | |
| - أدوات دين | ٧٠٢,٧٦٨ | - | - | ٢٠,٩٩٣,٤٠٨ | - | - | ٢١,٦٩٦,١٧٦ |
| الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٧,٢٥٥,٠٨٩ | ١٠,٦٦٥,٥٤١ | ٥,٠٥٥,١٢٧ | ٦٠,٤١٥,٠٣٢ | ٦,٣٩٩,٨٩٦ | ١٢,٢٧١,٦٧٨ | ١٠٢,٠٦٢,٣٦٣ |
| الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ١٠,٠٨١,٩٩٣ | ٨,٢٤٨,٠٥٣ | ٢,٩٤٩,٨٥١ | ٤٦,٣٥٥,٢٣٠ | ٢,٥٥٨,٠٤٦ | ٩,٤٢٩,٢٩٧ | ٧٩,٦٢٢,٤٧٠ |

**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 الملكيةو 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**

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) | (٤٦٥) | - | (٤٧) |
| CHF | ٥٢٥ | - | - | 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 ـ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

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

**ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية 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** | ٣٦,٥٠٣ | ٣,٧١٨,٣٣٤ | ١٤,٩٦٨ | ١١٠,٦٢٤ | ٧,٩٧٣,٤٦٩ | ١١,٨٥٣,٨٩٨ |
| **ادون خزانه بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل** | ٢٠,٠٢٨,١٤٥ | ٧,٤٠٨,٤٣٦ | ٢٠٦,٢٤٢ | - | - | ٢٧,٦٤٢,٨٢٣ |
| **قروض و تسهيلات للبنوك** | - | - | - | - | - | - |
| **قروض و تسهيلات للعملاء** | ٤١,٤٤٥,٦٦١ | ١٠,٦٩٨,٤٤٨ | ٥٧٩,٢٥١ | ٤ | - | ٥٢,٧٢٣,٣٦٤ |
| **استثمارات المالية :** | | | | | | |
| **بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | ٢٠,٩٣٢,٢١٤ | ٣,٥١٤,١٠٧ | - | - | - | ٢٤,٤٤٦,٣٢١ |
| **بالتكلفة المستهلكة** | ١,٦٧١,٩٠٩ | - | - | - | - | ١,٦٧١,٩٠٩ |
| **إجمالي الأصول مالية** | ٨٦,٠٨٧,٨١٥ | ٢٥,٥٣٩,٥١٩ | ٨٠٠,٤٦١ | ١١٧,٦٨٣ | ٨,٠٥٩,٣٣٥ | ١٢٠,٦٠٤,٨١٣ |
| **الالتزامات المالية :** | | | | | | |
| **أرصدة مستحقة للبنوك** | ٧٠١,٩٩٠ | ٣٤٥,٥١٩ | ٧ | ٥٥٢ | ١,٧٨٢,٩٨٩ | ٢,٨٣١,٠٥٧ |
| **ودائع العملاء** | ٦٧,١٠١,٠٥٣ | ٢٥,٣٩٦,٥٧٠ | ٢٧ | ٩٩,٢٩٢ | ٦,٩٤٦,٣٩٤ | ٩٩,٥٤٣,٣٣٦ |
| **قروض أخرى** | ٢٨٥,٧٥٧ | - | - | - | - | ٢٨٥,٧٥٧ |
| **إجمالي الالتزامات مالية** | ٦٨,٠٨٨,٨٠٠ | ٢٥,٧٤٢,٠٨٩ | ٣٤ | ٩٩,٨٤٤ | ٨,٧٢٩,٣٨٣ | ١٠٢,٦٦٠,١٥٠ |
| **صافي المركز المالي للميزانية** | ١٧,٩٩٩,٠١٥ | (٢٠٢,٥٧٠) | ٨٠٠,٤٢٧ | ١٧,٨٣٩ | (٦٧٠,٠٤٨) | ١٧,٩٤٤,٦٦٣ |

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

**(ب-٤) مخاطر أسعار العائد:**

يتعرض البنك 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 .

**الف جنيه مصري**

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | | | | |
| **نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية** | - | - | - | - | - | ٢,٢٦٦,٤٩٨ | ٢,٢٦٦,٤٩٨ |
| **أرصدة لدى البنوك** | ٨,٤٦٨,٤٣١ | ٣,٠٠٦,٩٩٦ | - | - | - | ٣٧٨,٤٧١ | ١١,٨٥٣,٨٩٨ |
| **أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى** | ٨١,٧٨٨ | ٨,٩٣٣,٤٦٧ | ١٨,٦٢٧,٥٦٨ | - | - | - | ٢٧,٦٤٢,٨٢٣ |
| **قروض و تسهيلات للبنوك** | - | - | - | - | - | - | - |
| **قروض و تسهيلات للعملاء** | ٣٦,٩٢٣,٨٧٥ | ٨١٥,٩٧٨ | ٣,١٨٥,٦٠٠ | ٩,٢٧٤,٩٦١ | ١,٧٩٧,٩٤٤ | ٧٢٥,٠٠٦ | ٥٢,٧٢٣,٣٦٤ |
| **استثمارات المالية :** | - | - | - | - | - | - | |
| **بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل** | ٤٢١,٢٥٦ | - | ٢,٥٩٨,٨٥٥ | ١٦,٢٩٥,٣٤٥ | ٧٥٢,٠٥٧ | ٤,٣٧٨,٨٠٨ | ٢٤,٤٤٦,٣٢١ |
| **بالتكلفة المستهلكة** | - | - | ٢٢٨,٨٣٦ | ١,٤٤٣,٠٧٣ | - | - | ١,٦٧١,٩٠٩ |
| **إجمالي الأصول مالية** | ٤٥,٨٩٥,٣٥٠ | ١٢,٧٥٦,٤٤١ | ٢٤,٦٤٠,٨٥٩ | ٢٧,٠١٣,٣٧٩ | ٢,٥٥٠,٠٠١ | ٧,٧٤٨,٧٨٣ | ١٢٠,٦٠٤,٨١٣ |
| **الالتزامات المالية :** | | | | | | | |
| **أرصدة مستحقة للبنوك** | ٢,٤٣٥,٩٩٩ | - | - | - | ١٧٨,٦٢٢ | ٢١٦,٤٣٦ | ٢,٨٣١,٠٥٧ |
| **الودائع** | ٧٠,٣٨٣,٨٩٩ | ٣,٢٩٥,٢٤٩ | ٣,٣١٨,٥٢٩ | ١٣,٠٤٩,٠٨٤ | - | ٩,٤٩٦,٥٧٥ | ٩٩,٥٤٣,٣٣٦ |
| **قروض اخري** | ٦,٢٥٠ | ٢٢,٦٠٠ | ٧٧,١٧٥ | ١٧٩,٧٣٢ | - | - | ٢٨٥,٧٥٧ |
| **إجمالي الالتزامات مالية** | ٧٢,٨٢٦,١٤٨ | ٣,٣١٧,٨٤٩ | ٣,٣٩٥,٧٠٤ | ١٣,٢٢٨,٨١٦ | ١٧٨٦٢٢ | ٩,٧١٣,٠١١ | ١٠٢,٦٦٠,١٥٠ |
| **فجوة إعادة تسعير العائد** | (٢٦,٩٣٠,٧٩٨) | ٩,٤٣٨,٥٩٢ | ٢١,٢٤٥,١٥٥ | ١٣,٧٨٤,٥٦٣ | ٢,٣٧١,٣٧٩ | (١,٩٦٤,٢٢٨) | ١٧,٩٤٤,٦٦٣ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **إجمالي الأصول المالية** | ٣١,١٣٤,٧٩٥ | ١٤,٠٥٣,٠٩٧ | ١٩,٢٢٢,٢٥٦ | ١٨,١٨٤,٦٠٣ | ١,٤٦١,٠٤٣ | ١٣,٥٨٥,٦٣١ | ٩٧,٦٤١,٤٢٥ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | ٥٢,٦٤٢,٤٢٢ | ٤,٥٧٣,٦٨٧ | ٤,٥٣٤,٩٤٩ | ٩,٣٠٧,٨٣٢ | ١٨٥,٩٣٩ | ٧,٧١٦,١٩٤ | ٧٨,٩٦١,٠٢٣ |
| **فجوة إعادة تسعير العائد** | (٢١,٥٠٧,٦٢٧) | ٩,٤٧٩,٤١٠ | ١٤,٦٨٧,٣٠٧ | ٨,٨٧٦,٧٧١ | ١,٢٧٥,١٠٤ | ٥,٨٦٩,٤٣٧ | ١٨,٦٨٠,٤٠٢ |

## 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 لإدارة السيولة

وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية و تواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، و مستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة و اثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

**منهج التمويل**

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

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

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

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية 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** | ١١,٨٥٦,١٦٨ | ١١,٨٥٣,٨٩٨ | ٦,٣٨٢,٨٤١ | ٦,٣٨١,١٥٧ |
| **قروض وتسهيلات للبنوك** | - | - | ٣,٠٠٣,٨٢٦ | ٢,٩٩٩,٢٦٢ |
| **قروض و تسهيلات للعملاء** | ٥٢,٧٢٣,٣٦٤ | ٥٠,٩٦٧,٤١٤ | ٣٨,٢٨٢,٨٣٧ | ٣٧,١٠٢,٨٥٥ |
| **استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكه** | ١,٦٧٥,٨٢٠ | ١,٦٧١,٩٠٩ | ٢,٢٣٣,٠٨٢ | ٢,٢٣١,٥٥٤ |
| **التزامات مالية** | | | | |
| **ودائع العملاء** | ٩٩,٥٤٣,٣٣٦ | ٩٩,٠٠٩,٠٠٧ | ٧٥,٨٢١,٨٩٠ | ٧٥,٦٧٨,٣٤٨ |
| **ارصدة مستحقة للبنوك** | ٢,٨٣١,٠٥٧ | ٢,٨٣١,٠٥٧ | ٢,٨٧٣,٧٧٥ | ٢,٨٧٣,٧٧٥ |

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

| *طبقا لبازل II* | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦<br>**الف جنيه مصرى** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>**الف جنيه مصرى** |
|---|---|---|
| الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي والإضافي) | | |
| أسهم رأس المال | ٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٥,٥٠٠,٠٠٠ |
| الاحتياطي العام | ٩١٩,٣٣٤ | ٧٩٧,٧٠٠ |
| الأرباح المحتجزة والارباح المرحلية | ١١,٢٤٣,٤٢٢ | ٩,٦٢٨,٤٢٢ |
| إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى | (٥٥٢,٧٨٩) | (٥٩٣,٠٥٣) |
| **إجمالي الشريحة الاولى بعد الاستبعادات** | **١٧,١٠٩,٩٦٧** | **١٥,٣٣٣,٠٦٩** |
| مخصص المخاطر العامة للتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المنتظمة | ٥٨٥,٩٩١ | ٣١٩,٦٦٢ |
| **اجمالى الاستبعادات ٥٠% من الشريحة الثانية للاستثمار فى الشركات غير المالية** | **(٣٧٨,٩٥٤)** | **(٤١١,٢٥٥)** |
| **إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات** | **٢٠٧,٠٣٧** | **(٩١,٥٩٣)** |
| **إجمالي رأس المال** | **١٧,٣١٧,٠٠٤** | **١٥,٢٤١,٤٧٦** |
| **الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:** | | |
| **اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:** | ٨٣,٨١٢,٥٧٢ | ٦٩,٠٦٣,٦٨٤ |
| **معيار كفاية رأس المال** | **%٢٠,٦٦** | **%٢٢,٠٧** |

* بلغت نسبة تغطية السيولة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ محلى ٤٢٦,١٠% أجنبى ٢٦٢,٤٤% إجمالى ٥٣٣,٥٧%

* بلغت نسبة صافى التمويل المستقر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ محلى ٢٠٠,٩٢% أجنبى ٢٠٧,٢٤% اجمالى ٢٠٢,٣٢% .

* بلغت نسبة السيولة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ محلى ٥٢,٢٨% أجنبى ٦٥,٨٨%

## 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 التالي 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 | ١٧,١٠٩,٩٦٧ | ١٥,٣٣٣,٠٦٩ |
| **إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية** | ١٣٩,٠٥٦,٩٩٠ | ١٠٣,٠٢١,٤٠٥ |
| إجمالي التعرضات خارج الميزانية | ٨,٠٥١,٣٩١ | ٤,٨٧٢,٩٤٣ |
| **إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية** | **١٤٧,١٠٨,٣٨١** | **١٠٧,٨٩٤,٣٤٨** |
| **نسبة الرافعة المالية** | **%١١,٦٣** | **%١٤,٢١** |

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة

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

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

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

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

**ب- اضمحلال الاستثمارات في 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 القطاعي**

| تحليل القطاعات الجغرافية<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية و الدلتا و سيناء | الوجه القبلي | الف جنيه مصرى<br>اجمـــالى |
|---|---|---|---|---|
| **الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| ايرادات القطاعات الجغرافية | ١٥,٦٥١,٠٩٤ | ٤,٠٤٧,٤٤٤ | ٤٨٨,٥٧٠ | ٢٠,١٨٧,١٠٨ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | (١٥,٠٢١,٣٦٩) | (٣,١٢٤,٩٧٥) | (٣٧٩,١٧٤) | (١٨,٥٢٥,٥١٨) |
| **نتيجة اعمال القطاع** | **٦٢٩,٧٢٥** | **٩٢٢,٤٦٩** | **١٠٩,٣٩٦** | **١,٦٦١,٥٩٠** |
| **ارباح الفترة** | **٦٢٩,٧٢٥** | **٩٢٢,٤٦٩** | **١٠٩,٣٩٦** | **١,٦٦١,٥٩٠** |
| **الاصول و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية** | | | | |
| اصول القطاعات الجغرافية | ١١٥,٣٠٦,٤٦٥ | ٧,٣٥٩,٣٤٨ | ١,٤٠٧,٩٢٣ | ١٢٤,٠٧٣,٧٣٦ |
| **اجمالـــي الاصول** | **١١٥,٣٠٦,٤٦٥** | **٧,٣٥٩,٣٤٨** | **١,٤٠٧,٩٢٣** | **١٢٤,٠٧٣,٧٣٦** |
| التزامات القطاعات الجغرافية | ١١٥,٣٠٦,٤٦٥ | ٧,٣٥٩,٣٤٨ | ١,٤٠٧,٩٢٣ | ١٢٤,٠٧٣,٧٣٦ |
| **اجمالـــي الالتزامات** | **١١٥,٣٠٦,٤٦٥** | **٧,٣٥٩,٣٤٨** | **١,٤٠٧,٩٢٣** | **١٢٤,٠٧٣,٧٣٦** |

| تحليل القطاعات الجغرافية<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية و الدلتا و سيناء | الوجه القبلي | الف جنيه مصرى<br>اجمـــالى |
|---|---|---|---|---|
| **الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| ـ ايرادات القطاعات الجغرافية | ١٤,٠٨٢,٣٨٣ | ٣,٣٢٠,٢٨٠ | ٤١٨,٥٢٢ | ١٧,٨٢١,١٨٥ |
| ـ مصروفات القطاعات الجغرافية | (١٢,٩١١,٨٤٣) | (٢,٨٢٣,٥٧٨) | (٣٦٥,٦٣١) | (١٦,١٠١,٠٥٢) |
| **ـ نتيجة اعمال القطاع** | **١,١٧٠,٥٤٠** | **٤٩٦,٧٠٢** | **٥٢,٨٩١** | **١,٧٢٠,١٣٣** |
| **ارباح الفترة** | **١,١٧٠,٥٤٠** | **٤٩٦,٧٠٢** | **٥٢,٨٩١** | **١,٧٢٠,١٣٣** |
| **٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | | | | |
| **الاصول و التزامات وفقا للنشاط القطاعات الجغرافية** | | | | |
| ـ اصول القطاعات الجغرافية | ٩٤,١٤٧,٧٢٢ | ٤,٨٦٨,١٨٣ | ٧٣٨,٢٤٢ | ٩٩,٧٥٤,١٤٧ |
| **اجمالـــي الاصول** | **٩٤,١٤٧,٧٢٢** | **٤,٨٦٨,١٨٣** | **٧٣٨,٢٤٢** | **٩٩,٧٥٤,١٤٧** |
| ـ التزامات القطاعات الجغرافية | ٩٤,١٤٧,٧٢٢ | ٤,٨٦٨,١٨٣ | ٧٣٨,٢٤٢ | ٩٩,٧٥٤,١٤٧ |
| **اجمالـــي الالتزامات** | **٩٤,١٤٧,٧٢٢** | **٤,٨٦٨,١٨٣** | **٧٣٨,٢٤٢** | **٩٩,٧٥٤,١٤٧** |

## 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 | ٢,١٢٥,٦٠٢ | ٥,٨٠٥,٦٧٨ | ١,٧٥٩,٢٥٨ | ٥,١٥٩,٤٦٠ |
| **إجمالى (١)** | **٢,١٢٥,٦٠٢** | **٥,٨٤٩,٨٢٥** | **١,٨٠٣,٧٨٠** | **٥,٢٠٤,٩٣٥** |
| أذون وسندات الخزانة | ١,٨٣٧,٣٨٢ | ٤,٧٨٤,٦٨٧ | ٨٨٠,٣١٢ | ٢,٤٦٧,٠٣٣ |
| ودائع وحسابات جارية | ١٤٦,٩٦٨ | ٤٢٤,٧٣٣ | ٦٦٧,٣٦٥ | ٢,٢٥٩,٧٣٦ |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتكلفة المستهلكة | ٣٩,٤٩٦ | ١١٠,٢٣١ | ٢٨,٧١٧ | ٧٤,٢٣٥ |
| **إجمالى (٢)** | **٢,٠٢٣,٨٤٦** | **٥,٣١٩,٦٥١** | **١,٥٧٦,٣٩٤** | **٤,٨٠١,٠٠٤** |
| **إجمالى (١+٢ )** | **٤,١٤٩,٤٤٨** | **١١,١٦٩,٤٧٦** | **٣,٣٨٠,١٧٤** | **١٠,٠٠٥,٩٣٩** |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: | | | | |
| ودائع وحسابات جارية: | | | | |
| - للبنوك | (٧٩,٦٤٨) | (١٣٣,٦٨٨) | (٤٢,٦٩٥) | (٩٥,٤٥٧) |
| - للعملاء | (٢,٥٠٧,٥٥٢) | (٦,٧٣٤,١٤٩) | (٢,٠٣٩,٣٤٦) | (٦,١٠٢,٩٤٤) |
| - قروض أخرى | (١٣,٢٦٧) | (٣٧,٧٨٩) | (٨,٥١٦) | (٢٥,١٤٣) |
| **إجمالي** | **(٢,٦٠٠,٤٦٧)** | **(٦,٩٠٥,٦٢٦)** | **(٢,٠٩٠,٥٥٧)** | **(٦,٢٢٣,٥٤٤)** |
| **صافى الدخل من العائد** | **١,٥٤٨,٩٨١** | **٤,٢٦٣,٨٥٠** | **١,٢٨٩,٦١٧** | **٣,٧٨٢,٣٩٥** |

## 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 | ٩٥,٧٦٨ | ٢٦١,٣٢٧ | ٨٤,٢٢١ | ٢٨٦,٧٧٤ |
| أتعاب خدمات تمويل المؤسسات | ٢,٥٤٧ | ٨,١٥١ | ٥٠٥ | ٥٠٥ |
| أتعاب أعمال الامانة و الحفظ | ٣,٣٥٨ | ١٦,٢٤٧ | ٧٦٢ | ٣,٧١٤ |
| اخري | ١٧٥,٧٦٤ | ٤٤٧,٢٧٢ | ١١٩,٢٦٦ | ٣٢٦,٤٥٤ |
| **الإجمالي** | **٢٧٧,٤٣٧** | **٧٣٢,٩٩٧** | **٢٠٤,٧٥٤** | **٦١٧,٤٤٧** |
| **مصروفات الاتعاب و العمولات** | | | | |
| أتعاب أخري مدفوعة | (٦٣,٢٥٧) | (١٥١,٤٤٠) | (٤٠,٨٦٩) | (١٠١,٩٣٧) |
| **اجمالي** | (٦٣,٢٥٧) | (١٥١,٤٤٠) | (٤٠,٨٦٩) | (١٠١,٩٣٧) |
| **صافي الدخل من الاتعاب و العمولات** | **٢١٤,١٨٠** | **٥٨١,٥٥٧** | **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 | - | ١٥٥,٥٧٩ | ١,٥٤٥ | ١٣٦,١٢٨ |
| شركات تابعة و شقيقة | - | ٦١,٨٥٥ | - | - |
| **اجمالي** | **-** | **٢١٧,٤٣٤** | **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 | ٢٨,٠٩١ | ١١٣,٦٩٥ |
| **اجمالي** | **٦٧,٤٨٢** | **١٨٨,٤٤٣** | **٢٨,٠٩١** | **١١٣,٦٩٥** |

## 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 | (٣٩٥,٨٩٦) | (١,٠٨٨,٤٠٦) | (٣٤٣,٨١٤) | (٨٦٨,٠٨٢) |
| تأمينات إجتماعية | (١٦,٣٢٨) | (٤٦,٤٣٦) | (١٢,٩٨٩) | (٣٨,٨٥١) |
| تكلفة المعاش (مزايا تقاعد اخرى) | (١,٣٨٨) | (٣,٨١٦) | (٩٧٨) | (٢,٤٣٤) |
| **الإجمالي** | (٤١٣,٦١٢) | (١,١٣٨,٦٥٨) | (٣٥٧,٧٨١) | (٩٠٩,٣٦٧) |
| مصروفات إدارية أخرى | (٣٤٧,٩٩١) | (٩٣٥,١٤٧) | (٢٥٤,٧٤٥) | (٦٩٥,٥٤٩) |
| **الإجمالي** | **(٧٦١,٦٠٣)** | **(٢,٠٧٣,٨٠٥)** | **(٦١٢,٥٢٦)** | **(١,٦٠٤,٩١٦)** |

## 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 |
|---|---|---|---|---|
| ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (٢٣,١٣١) | (٣٥,٠١٠) | ١٠,٨٠٨ | ٥,٥٣٣ |
| أرباح بيع ممتلكات ومعدات | - | ٧٩٣ | - | ٢٢ |
| رد (عبء) المخصصات الأخرى | ٥,٨٦٥ | (١٩,٥٠٩) | ٤٩,١٤١ | ٦,٧٨٣ |
| أخرى * | (٦٩٥) | ١٧,٦٣٧ | (٢٨٨,٤٠٩) | (٣١٩,٩٠٩) |
| **الإجمالي** | **(١٧,٩٦١)** | **(٣٦,٠٨٩)** | **(٢٢٨,٤٦٠)** | **(٣٠٧,٥٧١)** |

* 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 | ٤,٩٩٩ | (٧٠,٤٨٦) | (١٠١,٠٠٠) | (٣٩٧,٠٠٠) |
| الضرائب المؤجلة | (٢٣,٤٨٢) | (١٥,٧٢٥) | ١,١٧٠ | ٤,٦٢٣ |
| **اجمالي** | **(٣٦٢,٤١٣)** | **(١,٠١٢,٣٢٤)** | **(٣٦٢,٤٦١)** | **(٩٤٩,٩٨٨)** |

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:

**تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة 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 |
|---|---|---|---|---|
| الربح المحاسبى قبل الضرائب | ٧١٠,٦٨١ | ٢,٦٧٣,٩١٤ | ٥٧٤,٨٢١ | ٢,٦٧٠,١٢١ |
| سعر الضريبة | ٢٢,٥٠٪ | ٢٢,٥٠٪ | ٢٢,٥٠٪ | ٢٢,٥٠٪ |
| | **١٥٩,٩٠٣** | **٦٠١,٦٣١** | **١٢٩,٣٣٥** | **٦٠٠,٧٧٧** |
| **يضاف / يخصم** | | | | |
| مصروفات غير قابلة للخصم | ١٨٠,٦١٢ | ٢٧٩,٩٤٠ | ١٥٩,٣٦٥ | ٢٤٨,٧٩٣ |
| إعفاءات ضريبية | ٣٩,٥٥٤ | ١٦٦,٤١٩ | ٦٦,٨٥٠ | ٩٧,٤١٧ |
| تأثير المخصصات | (١٧,٦٥٦) | (٣٥,٦٦٦) | ٦,٩١١ | ٣,٠٠١ |
| **اجمالي ضريبة الدخل** | **٣٦٢,٤١٣** | **١,٠١٢,٣٢٤** | **٣٦٢,٤٦١** | **٩٤٩,٩٨٨** |
| | **٥١,٠٠٪** | **٣٧,٨٦٪** | **٦٣,٠٦٪** | **٣٥,٥٨٪** |

## ١٣-(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

| | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 |
| قروض وتسهيلات للعملاء | (٣٣٢,٠٧١) | (٥٥٦,٣٤٨) | (٨١,٥٢٦) | (٧٤,١٠٠) |
| 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** | **(٣٤٤,٦٤٩)** | **(٥٧٤,٨٠٢)** | **(٦٨,٢٢٧)** | **(٦١,٧٠٠)** |

## ١٤-نصيب السهم فى الأرباح

| | 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 |
| 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.

## ١٥-نقدية 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-ارصده لدي البنوك

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| حسابات جارية | ٣٧٨,٤٧٠ | ١,٤٨٨,٠٧٧ |
| ودائع | ١١,٤٧٧,٦٩٨ | ٤,٨٩٤,٧٦٤ |
| | **١١,٨٥٦,١٦٨** | **٦,٣٨٢,٨٤١** |
| يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال | (٢,٢٧٠) | (١,٦٨٤) |
| **الإجمالى** | **١١,٨٥٣,٨٩٨** | **٦,٣٨١,١٥٧** |
| بنوك مركزية | ٣,٠٥٦,٩٢٦ | ٣,٥٠٣,١٣٥ |
| بنوك محلية | ٥,٣٤٩,٨٧٣ | ٢,١٣٨,٠٥٩ |
| بنوك خارجية | ٣,٤٤٩,٣٦٩ | ٧٤١,٦٤٧ |
| **الرصيد** | **١١,٨٥٦,١٦٨** | **٦,٣٨٢,٨٤١** |
| يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال | (٢,٢٧٠) | (١,٦٨٤) |
| **الإجمالى** | **١١,٨٥٣,٨٩٨** | **٦,٣٨١,١٥٧** |
| أرصدة بدون عائد | ٣٧٨,٤٧١ | ١,٤٨٨,٠٧٧ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ١١,٤٧٧,٦٩٧ | ٤,٨٩٤,٧٦٤ |
| **الإجمالى** | **١١,٨٥٦,١٦٨** | **٦,٣٨٢,٨٤١** |
| يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال | (٢,٢٧٠) | (١,٦٨٤) |
| **الإجمالى** | **١١,٨٥٣,٨٩٨** | **٦,٣٨١,١٥٧** |
| أرصدة متداولة | ١١,٨٥٣,٨٩٨ | ٦,٣٨١,١٥٧ |
| **الإجمالى** | **١١,٨٥٣,٨٩٨** | **٦,٣٨١,١٥٧** |

**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 ٩١ 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 جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

## 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** |

## ١٩ـقروض 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 | ٢١,٠١٤,٨٤٨ | ١٥,٢٢٠,٩٦٥ |
| قروض مشتركة | ١٠,٢٢٤,١١٣ | ٧,٩٣٢,٠٤٠ |
| **اجمالى (٢)** | **٤٠,٤٥١,٦٨٦** | **٢٨,٨٥٣,٥٤٠** |
| **اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)** | **٥٢,٧٢٣,٣٦٤** | **٣٨,٢٨٢,٨٣٧** |
| 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:** | **٥٠,٠٤٥,٣٩٥** | **٣٦,٥٩٠,٤٥١** |
| أرصدة متداولة | ٣٨,٨٤٦,٧٣٣ | ٢٩,٤٩٦,٩٦٠ |
| أرصدة غير متداولة | ١١,١٩٨,٦٦٢ | ٧,٠٩٣,٤٩١ |
| **الاجمالى** | **٥٠,٠٤٥,٣٩٥** | **٣٦,٥٩٠,٤٥١** |

مخصص خسائر الاضمحلال

ألف جنيه مصرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | افراد | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 |
| **الرصيد فى أخر الفترة المالية** | **٣,٦٩٢** | **١٣١** | **٣٣٠,١٩٨** | **١٥٣,٦١٢** | **٢,٥٨٢** | **٤٩٠,٢١٥** |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | افراد | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض اخرى | الاجمالى |
| الرصيد فى أول الفترة المالية | ٣٥ | ٣٥٤ | ٩٦,٦٩١ | ١١٥,٧٧٨ | ٤,٢٣٥ | ٢١٧,٠٩٣ |
| مبالغ تم إعدامها خلال الفترة | - | (٣٦٢) | (١,٨٩١) | - | - | (٢,٢٥٣) |
| متحصلات ديون سبق اعدامها | - | ٢٥٥ | ١,١٣٩ | - | - | ١,٣٩٤ |
| تحويلات | (١٢) | ٩٧ | ٥٨,٧١٩ | ١,٢٢٧ | (١,٧٨١) | ٥٨,٢٥٠ |
| **الرصيد فى أخر الفترة المالية** | **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 الفترة المالية | ٣٦٣,٨٥٥ | ٣١٦,٦٣٣ | ١,٨٦٧ | ٦٨٢,٣٥٥ |
| مكون خلال الفترة | ٣٢٨,٥٤٣ | ٧١,٧٤٢ | - | ٤٠٠,٢٨٥ |
| مردود الى قائمة الدخل مخصص انتفى الغرض منه | (٩١,٢٧٤) | - | - | (٩١,٢٧٤) |
| مبالغ تم إعدامها خلال الفترة | (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 الفترة المالية** | **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 | ٨٦٧,٩٣٧ | ٩٧٨,١٨٥ |
| ج- وثائق صناديق استثمار بالقيمة الاستردادية * | ٤٥,٩٣٥ | ٢٨,٠٨٥ |
| **إجمالي (١)** | **٢٤,٤٤٦,٣٢١** | **١٧,٠٢٥,٠٨٣** |
| 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)** | **٢٦,١١٨,٢٣٠** | **١٩,٢٥٦,٦٣٧** |
| - أرصدة متداول | ٧,٦٢٧,٧٥٥ | ٥,٥٦٠,١٩١ |
| - أرصدة غير متداولة | ١٨,٤٩٠,٤٧٥ | ١٣,٦٩٦,٤٤٦ |
| **إجمالي** | **٢٦,١١٨,٢٣٠** | **١٩,٢٥٦,٦٣٧** |
| - أدوات دين ذات عائد ثابت | ٢١,٢٧٥,٠٠٧ | ١٤,٦٥٠,٦٧٥ |
| - أدوات دين ذات عائد متغير | ٤٢١,١٦٩ | ٣٠٢,١٥١ |
| **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 الانتمانية 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 | ١,٥٢٨ | ٦,٨٧٤ |
| مرتد الى قائمة الدخل كمخصص انتفى الغرض منه | (١,٢٠٤) | (٦,٣٢٨) |
| عبء اضمحلال خلال الفترة | ٣,٥٨٧ | ١,٣٨٥ |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | - | (٤٠٣) |
| **الرصيد في اخر الفترة** | 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 فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | ١٧,٠٢٥,٠٨٣ | ٢,٢٣٣,٠٨٢ | ١٩,٢٥٨,١٦٥ |
| 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 | ١٠٧,٧٥١ | ٢,٤٣٦ | ١١٠,١٨٧ |
| التغير في القيمة العادلة | (٣٠,٢٩٤) | - | (٣٠,٢٩٤) |
| استهلاك علاوة وخصم الاصدار | (٢٤,٢٠٢) | (٧,٦٧٧) | (٣١,٨٧٩) |
| **اجمالى** | ٢٤,٤٤٦,٣٢١ | ١,٦٧٥,٨٢٠ | ٢٦,١٢٢,١٤١ |
| مخصص خسائر الاضمحلال | - | (٣,٩١١) | (٣,٩١١) |
| **الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | ٢٤,٤٤٦,٣٢١ | ١,٦٧١,٩٠٩ | ٢٦,١١٨,٢٣٠ |
| **الرصيد فى ٠١ يناير ٢٠٢٥** | ٩,٣٨٧,٩٤١ | ٦,١٥٧,٤٧٨ | ١٥,٥٤٥,٤١٩ |
| إضافات | ١٢,٠٢٠,٧٣٤ | ٦٥٨,٣٢٨ | ١٢,٦٧٩,٠٦٢ |
| إستبعادات ( بيع / استرداد ) | (٧,٢٩٤,١٠٨) | (٤,٤٦٢,٥٨٣) | (١١,٧٥٦,٦٩١) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية 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** | ١٧,٠٢٥,٠٨٣ | ٢,٢٣٣,٠٨٢ | ١٩,٢٥٨,١٦٥ |
| مخصص خسائر الاضمحلال | - | (١,٥٢٨) | (١,٥٢٨) |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | ١٧,٠٢٥,٠٨٣ | ٢,٢٣١,٥٥٤ | ١٩,٢٥٦,٦٣٧ |

**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 | ١٠٧,٣٢٦ | ٨٩٦ | ٩٦,٥٨٠ |
| **الرصيد في آخر الفترة** | **٤,٢٥١** | **١٠٧,٣٢٦** | **٨٩٦** | **٩٦,٥٨٠** |

## ٢١-استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

الف جنيه مصرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | التزامات الشركة ( بدون حقوق الملكية ) | إيرادات الشركة | أرباح / (خسائر) الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **شركات تابعة وشقيقة** | | | | | | | |
| شركة يونايتد | مصر | ٥,٢٦١,٧٩١ | ٤,٤٦٥,٨٠٣ | ٨٣٣,٢٢٨ | ١٥١,٨٦٣ | ٣٩٢,٣٢٠ | ٩١,٦٤٪ |
| **الاجمالى** | | **٥,٢٦١,٧٩١** | **٤,٤٦٥,٨٠٣** | **٨٣٣,٢٢٨** | **١٥١,٨٦٣** | **٣٩٢,٣٢٠** | **٩١,٦٤٪** |

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

## ٢٢-اصول غير ملموسة

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

## ٢٣-أصول أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| إيرادات مستحقة | ٢,٠٨٤,٦٥١ | ٧٩٧,٢٠٣ |
| 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 | ١١,٧٣٣ |
| مدينة أخرى (بعد خصم مخصص قدره ٥٥٢ الف جنيه عام ٢٠٢٦ ومبلغ ٥٥٢ الف جنيه عام ٢٠٢٥ ) | ١٧٣,٥٣٣ | ٢٤١,٩٣٦ |
| **الاجمالى** | **٤,٧٧٢,٧١٠** | **٢,٧٤٧,٩٧٤** |
| مخصص خسائر الاضمحلال** | (٦,٩٢٨) | (٨,٣٣٤) |
| **الاجمالى** | **٤,٧٦٥,٧٨٢** | **٢,٧٣٩,٦٤٠** |

*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.

## 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 في ١ يناير ٢٠٢٥** | | | | | | | |
| التكلفة | ٤٨٣,٨٠١ | ١٩,٧٥٠ | ٥٠٣,٤٣٨ | ٣٩,٨٣٩ | ٤٠,٩١٨ | ٣١٤,٣٣٢ | ١,٤٠٢,٠٧٨ |
| مجمع الاهلاك | (١٥٥,٨٥٠) | (١٤,٨١٠) | (٣٧٤,٤١٧) | (١٩,٤١٤) | (٣٠,٥١٦) | (٢٦٥,٤٢٤) | **(٨٦٠,٤٣١)** |
| صافي القيمة الدفترية في أول العام المالي | ٣٢٧,٩٥١ | ٤,٩٤٠ | ١٢٩,٠٢١ | ٢٠,٤٢٥ | ١٠,٤٠٢ | ٤٨,٩٠٨ | **٥٤١,٦٤٧** |
| إضافات | ١٩١٦ | - | ٤٣٠٦٥ | ٢٠٨٩١ | ٣٦٣٣ | ١٤٨٨٩ | **٨٤,٣٩٤** |
| استبعادات أصول | - | - | (١٢) | - | - | - | **(١٢)** |
| استبعادات مجمع الاهلاك | - | - | ٤ | - | - | - | **٤** |
| تكلفة الاهلاك | (١٢,٨٨٧) | (١,١٢٢) | (٤٨,٢٩٩) | (٨,١٦٢) | (٢,٤٨٠) | (١٤,٣٨١) | **(٨٧,٣٣١)** |
| **صافي القيمة الدفترية آخر العام المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٣١٦,٩٨٠** | **٣,٨١٨** | **١٢٣,٧٧٩** | **٣٣,١٥٤** | **١١,٥٥٥** | **٤٩,٤١٦** | **٥٣٨,٧٠٢** |
| **التكلفة في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٦** | ٤٨٥,٧١٧ | ١٩,٧٥٠ | ٥٤٦,٤٩١ | ٦٠,٧٣٠ | ٤٤,٥٥١ | ٣٢٩,٢٢١ | **١,٤٨٦,٤٦٠** |
| **مجمع الاهلاك** | (١٦٨,٧٣٧) | (١٥,٩٣٢) | (٤٢٢,٧١٢) | (٢٧,٥٧٦) | (٣٢,٩٩٦) | (٢٧٩,٨٠٥) | **(٩٤٧,٧٥٨)** |
| **صافي القيمة الدفترية في أول الفترة المالية فى ١ يناير ٢٠٢٦** | **٣١٦,٩٨٠** | **٣,٨١٨** | **١٢٣,٧٧٩** | **٣٣,١٥٤** | **١١,٥٥٥** | **٤٩,٤١٦** | **٥٣٨,٧٠٢** |
| إضافات | ١,٧٢٤ | ١١٥ | ٣٣٩,٢٧٠ | - | ٤,٢٠٣ | ١٠,٠٠٣ | **٣٥٥,٣١٥** |
| استبعادات أصول | ٠ | (٢٤٣) | (٣,٢٩١) | - | (٤٧٧) | (١٨٦) | **(٤,١٩٧)** |
| استبعادات مجمع الاهلاك | ٠ | ٢٤٣ | ٣,٢٩١ | - | ٤٧٧ | ١٨٦ | **٤,١٩٧** |
| تكلفة الاهلاك | (٩,٧٦٦) | (٧٦٨) | (٤٧,٣٥٥) | (٧,٦١١) | (٢,١٠٢) | (١١,٤٦٠) | **(٧٩,٠٦٢)** |
| **صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **٣٠٨,٩٣٨** | **٣,١٦٥** | **٤١٥,٦٩٤** | **٢٥,٥٤٣** | **١٣,٦٥٦** | **٤٧,٩٥٩** | **٨١٤,٩٥٥** |
| **الرصيد في آخر الفترة المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | | | | | | | |
| التكلفة | ٤٨٧,٤٤١ | ١٩,٦٢٢ | ٨٨٢,٤٧٠ | ٦٠,٧٣٠ | ٤٨,٢٧٧ | ٣٣٩,٠٣٨ | **١,٨٣٧,٥٧٨** |
| مجمع الاهلاك | (١٧٨,٥٠٣) | (١٦,٤٥٧) | (٤٦٦,٧٧٦) | (٣٥,١٨٧) | (٣٤,٦٢١) | (٢٩١,٠٧٩) | **(١,٠٢٢,٦٢٣)** |
| **صافي القيمة الدفترية** | **٣٠٨,٩٣٨** | **٣,١٦٥** | **٤١٥,٦٩٤** | **٢٥,٥٤٣** | **١٣,٦٥٦** | **٤٧,٩٥٩** | **٨١٤,٩٥٥** |

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 | ٣٠,٩٣٨,٧٨١ | ١٨,٥٩٩,٩٩٠ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٢٤,٤٦٣,٧٥١ | ١٥,٧٢٥,١٥٢ |
| شهادات ادخار وإيداع | ٢٢,٢١٠,٢٠٩ | ١٨,٨٥٥,٥٣٥ |
| ودائع التوفير والاستثمار | ٢٠,٣٥١,٠٠١ | ٢١,٤٦١,٠٨٣ |
| ودائع أخرى | ١,٥٧٩,٥٩٤ | ١,١٨٠,١٣٠ |
| **الإجمالى** | **٩٩,٥٤٣,٣٣٦** | **٧٥,٨٢١,٨٩٠** |
| ودائع مؤسسات | ٤٥,٧٠٣,٤٧١ | ٢٨,٠٨٧,٨٥١ |
| ودائع أفراد | ٥٣,٨٣٩,٨٦٥ | ٤٧,٧٣٤,٠٣٩ |
| **الإجمالى** | **٩٩,٥٤٣,٣٣٦** | **٧٥,٨٢١,٨٩٠** |
| أرصدة بدون عائد | ٩,٤٩٦,٥٧٥ | ٧,٦٧٧,٨٧٠ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٧٣,٦١٥,٤٨٤ | ٥٢,٨٦٣,٧٣٣ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ١٦,٤٣١,٢٧٧ | ١٥,٢٨٠,٢٨٧ |
| **الإجمالى** | **٩٩,٥٤٣,٣٣٦** | **٧٥,٨٢١,٨٩٠** |
| أرصدة متداولة | ٧٦,٩٩٧,٦٧٧ | ٦٦,٧٧٩,٤١٦ |
| أرصدة غير متداولة | ٢٢,٥٤٥,٦٥٩ | ٩,٠٤٢,٤٧٤ |
| **اجمالى ودائع العملاء** | **٩٩,٥٤٣,٣٣٦** | **٧٥,٨٢١,٨٩٠** |

## ٢٧-قروض أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| جهاز تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر* | ٢٨٥,٧٥٧ | ٢٦٥,٣٥٨ |
| **الرصيد** | **٢٨٥,٧٥٧** | **٢٦٥,٣٥٨** |

* قروض متوسطة وطويله الأجل لمدة ٣ سنوات و٥ سنوات بغرض تمويل مشروعات صغيرة ومتوسطة.

## ٢٨-إلتزامات أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| عوائد مستحقة | ٨٥٢,١٦٨ | ٣٩٤,٣١٤ |
| مصروفات مستحقة | ٩٢,٦١٩ | ٦٠,١٧١ |
| ارصدة دائنة متنوعة | ١,٤٤٨,١٨٥ | ١,٥٧١,٥٥٠ |
| **الرصيد** | **٢,٣٩٢,٩٧١** | **٢,٠٢٦,٠٣٥** |

## ٢٩-مخصصات أخرى

الف جنيه مصرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مخصص الالتزامات المحتملة | مخصص ارتباطات القروض | مخصص الالتزامات العرضية | مخصصات أخرى | الاجمالي | مخصص الالتزامات المحتملة | مخصص ارتباطات القروض | مخصص الالتزامات العرضية | مخصصات أخرى | الاجمالي |
| الرصيد أول الفترة / العام | ٣٨,١٤٩ | ٢٧,٤٨٦ | ١٣,٨٢٧ | ٢١,٢٦٩ | ١٠٠,٧٣١ | ٣٦,٦٧٣ | ٦,٧٤٤ | ١٨,٢٥١ | ١٨,٦٧٤ | ٨٠,٣٤٢ |
| المكون خلال الفترة / العام | ٨,٧٢٧ | ١٤,٩٠١ | ١٥,٣٦٦ | ٦,٩٥٩ | **٤٥,٩٥٣** | ٤,٦٧٠ | ٢٣,٧٢٣ | ١٠,٧٩٩ | ٦,٢٢٧ | **٤٥,٤١٩** |
| محول خلال الفترة / العام | - | - | - | - | - | (٨٠١) | - | - | - | **(٨٠١)** |
| المرتد الى قائمه الدخل كمخصص انتفى الغرض منه | (٤,٠٣٩) | (١٨,٦٤٩) | (١,٧٩٥) | - | **(٢٤,٤٨٣)** | - | (٢,٩٨١) | (١٥,٢١٤) | - | **(١٨,١٩٥)** |
| فروق اعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية | - | (٢٥) | (٩٥) | ٧١ | **(٤٩)** | - | - | (٩) | (٢٤) | **(٣٣)** |
| المستخدم خلال الفترة / العام | (١,٠١٤) | - | - | (٨,٦٩٤) | (٩,٧٠٨) | (٢,٣٩٣) | - | - | (٣,٦٠٨) | **(٦,٠٠١)** |
| **الرصيد أخر الفترة / العام** | **٤١,٨٢٣** | **٢٣,٧١٣** | **٢٧,٣٠٣** | **١٩,٦٠٥** | **١١٢,٤٤٤** | **٣٨,١٤٩** | **٢٧,٤٨٦** | **١٣,٨٢٧** | **٢١,٢٦٩** | **١٠٠,٧٣١** |

## ٣٠-الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها اصل (التزام)

الف جنيه مصرى

| | الاصول الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | الأصول الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | الالتزامات الضريبية المؤجلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|---|
| الاصول الثابتة وغير الملموسة | - | ١٥,٣٤٠ | ١,٢١٢ | - |
| المخصصات ( بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) | ٣٠,٨٠٠ | ٢٩,٩٧٣ | - | - |
| فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة | - | - | ٩٦٤,٨٠١ | ٩٤٩,٦١٣ |
| **اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل / التزام** | **٣٠,٨٠٠** | **٤٥,٣١٣** | **٩٦٦,٠١٣** | **٩٤٩,٦١٣** |

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 | ٩٤٩,٦١٣ | ٢٧٤,٠٥٤ |
| اضافات | ١٧,٢٧١ | ٤,٥٠٥ | ٢٥,٨٠٥ | ٦٧٥,٥٥٩ |
| استبعادات | (٣١,٧٨٤) | - | (٩,٤٠٥) | - |
| **رصيد نهاية الفترة / العام** | **٣٠,٨٠٠** | **٤٥,٣١٣** | **٩٦٦,٠١٣** | **٩٤٩,٦١٣** |

### 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 الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

## ٣١-التزامات مزايا التقاعد :

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

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| **المبالغ المعترف بها في قائمه الدخل** | **الف جنيه مصرى** | **الف جنيه مصرى** |
| | 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) |
| | **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** | **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 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** | ٨,٢٥٢,٦٨٧ | ٧,٢٥٥,٣٦٧ |
| محول الى احتياطيات | (١٢٨,٩٦٧) | (١٤٦,٧٢٥) |
| محول من احتياطيات | ٧,٧٩٧ | ٢,٨١٦ |
| توزيعات أرباح | (١,٢٩٠,١٢٢) | (١,١٣٧,٠٦٩) |
| نسبة ١% صندوق دعم وتطوير العمل المصرفى | (٢٣,٠٠١) | (٢٧,٧٠٥) |
| أرباح الفترة /العام | ١,٦٦١,٥٩٠ | ٢,٣٠٦,٠٠٣ |
| **رصيد الارباح المحتجزة** | **٨,٤٧٩,٩٨٤** | **٨,٢٥٢,٦٨٧** |

•قررت الجمعية العامة العادية للمصرف المتحد المنعقدة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٦ الموافقة على التصديق على حساب توزيع الارباح عن عام ٢٠٢٥ الذى يتضمن تكوين احتياطى قانونى بمبلغ ٢٩٩ ١١٥ الف جنيه واحتياطى رأسمالى بمبلغ ٢١ الف جنيه واحتياطى مخاطر بنكية بمبلغ ١٣٦٤٧ الف جنيه وتوزيعات نقدية على المساهمين بمبلغ ٨٢٥٠٠٠ الف جنيه و توزيعات ارباح للعاملين ومجلس الادارة بمبلغ ١٢٢ ٤٦٥ الف جنيه.

### ٣٣-النقدية ومافى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتمثل النقدية وما فى حكمها الارصدة التالية التـى لا تتجـاوز 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 | ١١,٨٥٦,١٦٧ | ١٩,٠٥٧,٤٨٣ |
| إذون الخزانة | ٣,٠٨١,٥٨٠ | ٥٣,٣٦٩ |
| **اجمالى** | **١٥,٨٩٧,٦٧٦** | **١٩,٨٩٣,٩٩٧** |

## 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 | ٦,١٨٨,٠٨٢ | ٣,٥٣٧,٧٤٨ |
| **الاجمالى** | **٨,٧٩٨,٧٤٠** | **٥,٢١٥,٩٣٢** |

### (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 | 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 الضريبة المستحقة.

**سنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥**

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

تم تقديم الملفات الخاصة بالتعاملات مع الأطراف المرتبطة ومن ثم التوافق مع متطلبات القانون رقم ٢٠٦ 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.

**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 ٢٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة قيمتها الإسمية ٢٥٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصرى خُصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ 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 فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ جنيه مقابل مبلغ ١٣١,٦٣ جنيه فـي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥،كمـا بلغت وثائق الصندوق القائمة عدد ٦,٥٠٥,٤١٨ وثيقة فـي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل عدد ٧,٠٧٠,٨٦٧ وثيقة فـي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وطبقـاً لعقد ادارة الصندوق و كذلك نشـرة الاكتتاب يحصـل بنـك المصرف المتحد علـى 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.