بنك القاهرة
Banque du Caire

القوائم

# المالية المجمعة

سبتمبر ٢٠٢٦

وتقرير الفحص
المحدود عليها

## الفهرس


| | صفحة |
|---|---|
| تقرير الفحص المحدود | ١ |
| قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٢ |
| قائمة الدخل المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣ |
| قائمة الدخل الشامل المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٤ |
| قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٦-٥ |
| قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٧ |
| الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٩٨-٨ |

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

**إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة "شركة مساهمة مصرية"**

**المقدمة**

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

**نطاق الفحص المحدود**

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

**الاستنتاج**

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

**فقرة توجية الأنتباه**

نود الإشارة الي ما ورد بالإيضاح رقم (٤٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة بشأن بدء التداول الرسمي على أسهم البنك بالبورصة المصرية بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

**مراقبا الحسابات**

KPMG حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(١٣)

**حازم حسن إمام عامر**
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠

**KPMG حازم حسن**

**محاسبون قانونيون ومستشارون**

**لبنى عبد العزيز عبد الغفار**
الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في: ١١ نوفمبر ٢٠٢٦

# قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

| | إيضاح رقم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | (١٥) | ٤٤ ٦٢٦ ٦١٢ | ٣٥ ١٥١ ٥٤١ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٦) | ٤٥ ٨٢٥ ٦٤٨ | ٩٣ ٤١٣ ٠١٧ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | (١٧) | ٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧ | ١٨ ٦٩٢ ٥٨٨ |
| قروض وتسهيلات العملاء | (١٨) | ٣٤٠ ٣٣٠ ٨٥٧ | ٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨ |
| **استثمارات مالية** | | | |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (١٩) | ١٧٠ ٩١١ ٠٣٧ | ١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥ |
| بالتكلفة المستهلكة | (١٩) | ٣٩ ٥٢٤ ٥٣٢ | ٣٩ ٨١٤ ٧٣٤ |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (١٩) | ١٥٦ ٤٤٥ | - |
| استثمارات فى شركات شقيقة | (٢٠) | ١ ٢٩٩ ٦١٣ | ١ ٦٤٩ ٣٣٤ |
| أصول غير ملموسة | (٢١) | ١ ١٩٤ ٦٥٣ | ٦٤٥ ٩٨٦ |
| الاستثمار العقاري | (٢٢) | ١٠ ٤٣٩ | ١٣ ٨٩٣ |
| أصول أخرى | (٢٣) | ١٧ ٨٥٠ ٧٩٦ | ١٤ ٩٦٨ ٠٧٦ |
| أصول ضريبية مؤجلة | (٣١) | ١ ١٨٨ ٥٦٠ | ٨٤٨ ٨٥١ |
| أصول ثابتة مؤجرة بالصافى | (٢٤) | ٥ ٣٨٨ ١٦٦ | ٤ ٦٣٤ ٥٠٢ |
| الأصول الثابتة | (٢٥) | ٤ ٠٨٩ ٤٥٨ | ٣ ٨٢٧ ٤٤٠ |
| **اجمالى الأصول** | | **٦٠٠ ٩٣٠ ٨٧٣** | **٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥** |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الالتزامات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٣٦) | ٧ ٤٦٠ ٨٠٤ | ٢ ٥٠٨ ١٥٩ |
| ودائع عملاء | (٣٧) | ٤٧٣ ٤٨٣ ٥٥٢ | ٤٠٤ ٥٣٩ ٨٨٧ |
| قروض أخري | (٣٨) | ٢٢ ٦٤٣ ٣٨٢ | ٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨ |
| التزامات أخرى | (٣٩) | ١٨ ٣٣٤ ٩١٦ | ١٥ ٢٤٨ ٩٣٥ |
| مخصصات أخرى | (٣٠) | ٣ ٣١١ ٩٥٢ | ٢ ٤٠٧ ٤٨٠ |
| إلتزامات ضرائب الدخل الجارية | | ٢ ٤٦٣ ٥٢٥ | ٤ ١٥٩ ٦١٢ |
| إلتزامات ضريبية مؤجلة | (٣١) | ٥٥٩ ٦٠٧ | ٥١٢ ٨٢٦ |
| إلتزامات مزايا التقاعد | (٣٢) | ٢ ٣٨٠ ٢١٧ | ٢ ١١٨ ٦٧٤ |
| **اجمالى الالتزامات** | | **٥٣٠ ٦٣٧ ٩٥٥** | **٤٧٧ ٧٧٠ ٥٣١** |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المصدر والمدفوع | (٣٣) | ٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠ | ٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال | (٣٣) | - | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| احتياطيات | (٣٤) | ٦ ٨٣٩ ٢٦٥ | ٩ ١٨١ ٠٨٥ |
| صافى أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة | (٣٤) | ٣٢ ٩٣١ ٢٦٢ | ٢٢ ٩١٥ ٠٢١ |
| **صافى حقوق الملكية** | | **٧٠ ٢٧٠ ٥٢٧** | **٦٢ ٥٩٦ ١٠٦** |
| حقوق الأقلية | (٣٥) | ٢٢ ٣٩١ | ١٥ ٣١٨ |
| **اجمالى حقوق الملكية** | | **٧٠ ٢٩٢ ٩١٨** | **٦٢ ٦١١ ٤٢٤** |
| **اجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية** | | **٦٠٠ ٩٣٠ ٨٧٣** | **٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥** |

**الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.**

**تقرير الفحص المحدود (مرفق).**

**محمد إبراهيم**

**رئيس مجموعة الشئون المالية**

**حسين أباظه**

**العضو المنتدب والرئيس التنفيذي**

بنك القاهرة
Banque du Caire

# قائمة الدخل المجمعة

## عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

| | | عن التسعة اشهر المنتهية في | | عن الثلاثة اشهر المنتهية في | |
|---|---|---|---|---|---|
| | إيضاح رقم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| عائد القروض والإيرادات المشابهة | (٦) | ٤٠٨ ٣٣٤ ٦٦ | ٩٩٠ ٥١٤ ٦٣ | ٤١٥ ٦٧٢ ٢١ | ٩٦٣ ٤٨٤ ٢٠ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٦) | (٨٤٩ ٨٨١ ٣٧) | (٦٦٠ ٧٥٠ ٣٧) | (٩٣٥ ٠١١ ١٢) | (٦٣٩ ٦٩٥ ١١) |
| **صافى الدخل من العائد** | | **٥٥٩ ٤٥٢ ٢٨** | **٣٣٠ ٧٦٤ ٢٥** | **٥٣٠ ٦٦٠ ٩** | **٣٢٤ ٧٨٩ ٨** |
| إيرادات الأتعاب والعمولات | (٧) | ٦ ٠٣٠ ٠١٩ | ٥ ٢٢٢ ٩٠٦ | ٢ ٠٩٨ ٩٢١ | ١ ٩٠٠ ٠٥١ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | (٧) | (٨٥٤ ٧٦٦) | (٥٦٤ ٧١٢) | (١٣٥ ٢٦٣) | (٩٨٥ ٢٣٥) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | | **٥ ٢٦٣ ١٦٥** | **٤ ٦٥٨ ١٤٤** | **١ ٨٣٥ ٧٨٦** | **١ ٦٦٤ ٠٦٦** |
| **صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات** | | **٣٣ ٧١٥ ٧٢٤** | **٣٠ ٤٢٢ ٤٧٤** | **١١ ٤٩٦ ٣١٦** | **١٠ ٤٥٣ ٣٩٠** |
| توزيعات أرباح | (٨) | ٨٣ ٨١٧ | ٥٩٤ ١٦٦ | ٢٧ ١٦٤ | ١٣ ٦٩٢ |
| صافي دخل المتاجرة | (٩) | ٩٧ ٢٤٩ | ٩٩ ٧٣٣ | ٣١ ٢٣٩ | ٢٣ ٩٨٣ |
| أرباح استثمارات مالية | (١٩) | ٦٧٧ ٤٥٦ | ١٦٤ ٣٨٧ | ١٨٤ ٩٣٩ | ٦١ ١٠٦ |
| (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة | (١٢) | (٨٣١ ٢ ١٠٧) | (٧٩٦ ٧٦٥ ٣) | (٠٢١ ١٠٨٧) | (٠٦٦ ٦٤٧) |
| مصروفات إدارية | (١٠) | (٠٨٨ ٤٣٦ ١٢) | (٥٣٥ ٤٧٥ ١٠) | (٦٠٧ ٢٥٣ ٤) | (٤٨٦ ٥٢٥ ٣) |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى | (١١) | (٧٧٧ ٨٢٣) | ١٩٨ ٧٨١ | (٧٣٦ ٢٣١) | ٦٠٧ ٢٤٧ |
| النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة | | (٩٨١ ١٧) | (٧٦٠ ٤) | ٣٨٠ ٤١ | ٩٥٠ ٧٦ |
| **أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل** | | **٥٦٩ ١٨٨ ١٩** | **٩٢٧ ٧٥٥ ١٧** | **١٣٧ ٢٠٩ ٦** | **٨١٦ ٠٦٣ ٧** |
| مصروف ضرائب الدخل | (١٣) | (٨٤٤ ٧٠٧ ٦) | (٠٥٦ ٣٣٣ ٥) | (٢٤٠ ٠٤٠ ٢) | (٩١٥ ٨٧٩ ١) |
| **صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل** | | **٧٢٥ ١١٠ ١٣** | **٨٧١ ٥٢٢ ١٢** | **٨٩٧ ١٨٦ ٤** | **٩٠١ ١٨٣ ٥** |
| نصيب الاغلبية فى صافى أرباح الفترة | | ٠٦٢ ١٠٧ ١٣ | ٢١٣ ٥٢٠ ١٢ | ٧٧٨ ١٦٧ ٤ | ٢٥٢ ١٨٣ ٥ |
| نصيب الاقلية فى صافى أرباح الفترة | | ٦٦٣ ٣ | ٦٥٨ ٢ | ١١٩ ١ | ٦٤٩ |
| **صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل** | | **٧٢٥ ١١٠ ١٣** | **٨٧١ ٥٢٢ ١٢** | **٨٩٧ ١٨٦ ٤** | **٩٠١ ١٨٣ ٥** |
| **نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة** | (١٤) | **٠,٩٤** | **١,٢٣** | | |

**الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.**

**محمد إبراهيم**

**رئيس مجموعة الشئون المالية**

**حسين أباظه**

**العضو المنتدب والرئيس التنفيذي**

# قائمة الدخل الشامل المجمعة

## عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

بنك القاهرة
Banque du Caire

| | | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| **صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل** | **(١)** | **١٣ ١١٠ ٧٢٥** | **١٢ ٥٢٢ ٨٧١** |
| المحول (من) الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب) | (٢) | ١٤ ٩٦٧ | ( ١٧ ١٥٠) |
| بنود لا يتم إعادة تبيويبها في الأرباح و الخسائر | | | |
| صافى التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | ٥٧ ٤٥٢ | ٣٤ ٦٧٤ |
| صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات | | | |
| صافى التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | (٢ ٠٥٩ ٥٤٥) | ٤٩٥ ٤٤٠ |
| **إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة الصافي بعد الضريبة** | **(٣)** | **(٢ ٠٠٢ ٠٩٣)** | **٥٣٠ ١١٤** |
| **إجمالي الدخل الشامل للفترة، الصافي بعد الضريبة** | **(١+٢+٣)** | **١١ ١٢٣ ٥٩٩** | **١٣ ٠٣٥ ٨٣٥** |

**الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.**

# قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

| | إيضاح رقم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| التدفقات النقدية من انشطة التشغيل | | | |
| أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل | | ١٩ ١٨٨ ٥٦٩ | ١٧ ٧٥٥ ٩٢٧ |
| تعديلات (تسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل) | | | |
| إهلاك وإستهلاك | | ٩٥٥ ٤٨٤ | ٧١٣ ٤٧٣ |
| إهلاك أصول ثابتة مؤجرة | | ٢٣٢ ٩٩٢ | ١٠٥ ٣٤٢ |
| إهلاك أصول عقارية | | ٥٥٢ | ٢ ١٦٩ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | | ٢ ١٠٧ ٨٣١ | ٣ ٧٦٥ ٧٩٦ |
| عبء المخصصات ألاخرى | | ١ ٠٨٠ ٤٢٣ | ٥٦٦ ١٨٥ |
| عبء مخصص إضمحلال أصول أخرى | | ٧٨ ٤٩٨ | ٧٠٩ |
| مخصصات انتفى الغرض منها | | ( ١٥٢ ٨٦٦) | ( ٢٥٧ ٧٣٨) |
| أرباح بيع أصول ثابتة | | ( ٦٤ ٥٣٢) | ( ٢٩ ٢٣٧) |
| أرباح بيع أصول الت ملكيتها | | ( ٨ ٩٢٨) | ( ٩٣٩) |
| ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية | | ٢٥ ٢٣٥ | ( ٣٦ ٢٩٤) |
| المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض | | ( ٤٨ ٣٥١) | ( ٢٨ ٢٤٧) |
| ايرادات من توزيعات أرباح أسهم | | ( ٨٣ ٨١٧) | ( ٥٩٤ ١٦٦) |
| النصيب فى نتائج أعمال شركات شقيقة | | ١٧ ٩٨١ | ٤ ٧٦٠ |
| ترجمة مخصص أدوات دين سيادية | | ٥١ ٢٥٤ | ( ٤٧ ٣٩٥) |
| (رد) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | ( ٥١١ ٨٦١) | ( ١٠٠ ٧٩٨) |
| (رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | | ( ٥ ٨٧٣) | - |
| (رد) ترجمة اسثتمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض أخري | | ٦٥٢ ٨٩٩ | ( ٥٦٧ ٣٨٢) |
| إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية | | ( ٥٧٥ ٠٥٥) | ( ٢٣٤ ٧٧٧) |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات فـى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطـة التشغيل** | | **٢٢ ٩٤٠ ٤٣٥** | **٢١ ٠١٧ ٣٨٨** |
| صافى النقص (الزيادة) فى الأصول | | | |
| أرصدة لدى البنوك | | (٦ ٠٢٠ ٩٤١) | ٢ ٥٦٩ ٤٥٠ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | | (٩ ٨٦١ ٦٤٥) | (٦ ٨٨٨ ٦٣٦) |
| قروض وتسهيلات العملاء | | (٢٠ ٤٧٩ ٨٥٨) | (١٧ ٨١٠ ٩٥٣) |
| مشتقات مالية | | - | ( ٢٩ ٢٨٢) |
| استثمارات مالية من خلال الأرباح و الخسائر | | ( ١٥٠ ٥٧٢) | - |
| أصول أخرى | | (٣ ٠٣٣ ٧٤٠) | (٥ ١٨١ ٤٩٣) |
| صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | | ٤ ٩٥١ ٩٢٤ | (١ ٢١٠ ٦٣٣) |
| ودائع العملاء | | ٦٨ ٩٢١ ٠١٧ | ٤٥ ٦١٥ ٤٢٢ |
| مشتقات مالية | | - | ٢٨ ٤٠٩ |
| إلتزامات أخرى | | ٢ ٤٠٨ ٨٨٦ | ٢ ٢٧٤ ٨١٦ |
| إلتزامات مزايا التقاعد | | ٢٦١ ٥٤٣ | ٢٦٣ ٥١٤ |
| ضرائب الدخل المسددة | | (٧ ٢٣١ ١٥٣) | (٢ ٣٦٩ ٣٢٩) |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)** | | **٥٢ ٧٠٥ ٨٩٦** | **٣٨ ٢٧٨ ٦٧٣** |

# قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)

بنك القاهرة
Banque du Caire

| | إيضاح رقم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)** | | **٥٢ ٧٠٥ ٨٩٦** | **٣٨ ٢٧٨ ٦٧٣** |
| التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | | ( ٩٩٢ ٤٧٠) | (١ ٣١٦ ٦٢٦) |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة مؤجرة | | (١ ٠٧١ ٧٩٨) | (١ ٢٩٢ ٧٢٥) |
| مدفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة | | - | ( ٢٩ ٠٧٢) |
| متحصلات من بيع أصول ثابتة | | ٧٦ ٤٧١ | ٢٩ ٣٦٨ |
| متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها | | ٨ ٩٦٨ | ٩٩٢ |
| متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | ٥٦٨ ٠٥٦ ٦٤١ | ٤٥٥ ٣٧٤ ٩٤٦ |
| مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | (٥٨٨ ٨٣٧ ٩٣٥) | (٤٨٢ ٤٠٠ ٦٢٢) |
| متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | | ٢ ١٢٢ ٣٤٤ | ٧ ٣٨٨ ٢٤٣ |
| مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | | (١ ٦٥٦ ٣٢٦) | (١١ ٣٥٧ ٩٣٤) |
| مدفوعات لشراء استثمارات في شركات شقيقة | | ( ٥٨ ١٤٣) | ( ٣٠٣ ٠٣٩) |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | ( ٨١٤ ٦٧٦) | ( ٢٧٥ ٠٥٢) |
| توزيعات أرباح محصلة | | ١٠٣ ٤١٤ | ٧٢ ٩٥١ |
| **صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى ) أنشطة الاستثمار** | | **(٢٣ ٠٦٣ ٥١٠)** | **(٣٤ ١٠٨ ٥٧٠)** |
| التدفقات النقدية من أنشطة التمويل | | | |
| زيادة رأس المال (حقوق الأقلية) | | ٥ ... | - |
| متحصلات من القروض الاخرى | | ٣ ٨٥٠ ٠٠١ | ٣ ٤٢٧ ١٦٧ |
| مدفوعات الى القروض الاخرى | | (٢٩ ٩٦٩ ٥٢٠) | (٩ ٥٠٤ ٣٥٠) |
| تسوية عقود تاجير تمويلى | | ٨٥ ١٤٤ | ٣٦ ٧٠٩ |
| توزيعات الارباح المدفوعة | | (٢ ٩٣٨ ٧٧٧) | (٢ ٤١٩ ٦٨٢) |
| **صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل** | | **(٢٨ ٩٦٨ ١٥٢)** | **(٨ ٤٦٠ ١٥٦)** |
| فروق ترجمة القوائم المالية | | ٥ ٦٦٣ | ( ٢ ٠٤٦) |
| صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة | | ٦٧٤ ٢٣٤ | (٤ ٢٩٠ ٠٥٣) |
| رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة | | ١٣٠ ٢٥٣ ٩٦٢ | ١٧٧ ٧٠٥ ٣٤٠ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة** | | **١٣٠ ٩٣٣ ٨٥٩** | **١٧٣ ٤١٣ ٢٤١** |
| وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :- | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | (١٥) | ٤٤ ٦٢٦ ٦١٢ | ٣١ ٥٩٢ ٠٣٢ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٦) | ٤٥ ٨٤٢ ٧٨٦ | ٨٩ ٩٦٦ ٠٤٨ |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخري | | ١٢٣ ٠٤٣ ٧٠٨ | ١٠٥ ١٧٣ ٤٦٦ |
| أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى | | (٢٧ ٩٧٢ ٢٧٠) | (١٤ ٨٣٧ ٤٤٧) |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخري ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر | | (٥٤ ٦٠٦ ٩٧٧) | (٣٨ ٤٨٠ ٨٥٨) |
| **اجمالى النقدية وما فى حكمها** | (٣٧) | **١٣٠ ٩٣٣ ٨٥٩** | **١٧٣ ٤١٣ ٢٤١** |

**الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.**

بنك القاهرة
Banque du Caire

# قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة

## عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

| البيان | إيضاح رقم | رأس المال المصدر والمدفوع | مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال | إحتياطيات | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة | صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة | صافى حقوق الملكية | حقوق الاقلية | اجمالى حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥** | | **١٩ ٠٠٠ ٠٠٠** | **١ ٥٠٠ ٠٠٠** | **٦ ٦٣٥ ٤٤٠** | **١ ١٧٩ ٧٠١** | **١٧ ٣٥٦ ٠٢١** | **٤٥ ٦٧١ ١٦٢** | **١٣ ٠١٩** | **٤٥ ٦٨٤ ١٨١** |
| توزيعات أرباح | | - | - | - | - | (٢ ٦٦١ ٦٦٣) | **(٢ ٦٦١ ٦٦٣)** | (١ ٢٠٣) | **(٢ ٦٦٢ ٨٦٦)** |
| محول إلي حساب رأس المال | | ١ ٥٠٠ ٠٠٠ | (١ ٥٠٠ ٠٠٠) | - | - | - | | - | |
| مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال | | - | | - | - | - | | - | |
| المحول الى الاحتياطي القانونى | | - | - | ٦٢١ ٩٣٣ | - | (٦٢١ ٩٣٣) | | - | |
| المحول إلي احتياطى مخاطر بنكية عام | | - | - | ١٣٠ ٥٠٩ | - | (١٣٠ ٥٠٩) | | - | |
| المحول الى احتياطى رأسمالى | | - | - | ٥١ ٥٤٨ | - | (٥١ ٥٤٨) | | - | |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر | | - | - | ٥٣٠ ١١٤ | - | (١٧ ١٥٠) | **٥١٢ ٩٦٤** | - | **٥١٢ ٩٦٤** |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | - | - | ٩١ ٧٠٥ | - | - | **٩١ ٧٠٥** | - | **٩١ ٧٠٥** |
| فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة | | - | - | - | (٣٩٠ ٩٠١) | - | **(٣٩٠ ٩٠١)** | - | **(٣٩٠ ٩٠١)** |
| فروق الترجمة | | - | - | (١٠٩ ٣٩٠) | - | - | **(١٠٩ ٣٩٠)** | - | **(١٠٩ ٣٩٠)** |
| صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | | - | - | - | - | ١٢ ٥٢٠ ٢١٣ | **١٢ ٥٢٠ ٢١٣** | ٢ ٦٥٨ | **١٢ ٥٢٢ ٨٧١** |
| **الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥** | | **٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠** | **-** | **٧ ٩٥١ ٨٥٩** | **٧٨٨ ٨٠٠** | **٤٣ ٣٩٣ ٤٣١** | **٥٥ ٦٣٤ ٠٩٠** | **١٤ ٤٧٤** | **٥٥ ٦٤٨ ٥٦٤** |
| **الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦** | | **٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠** | **١٠ ٠٠٠ ٠٠٠** | **٩ ١٨١ ٠٨٥** | **-** | **٢٢ ٩١٥ ٠٢١** | **٦٢ ٥٩٦ ١٠٦** | **١٥ ٣١٨** | **٦٢ ٦١١ ٤٢٤** |
| توزيعات أرباح | | - | - | - | - | (٣ ٣٦١ ٧٧٧) | **(٣ ٣٦١ ٧٧٧)** | (١ ٥٩٠) | **(٣ ٣٦٣ ٣٦٧)** |
| محول إلي حساب رأس المال | | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | (١٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | - | - | - | **-** | - | **-** |
| مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال | | - | - | - | - | - | **-** | ٥ ٠٠٠ | **٥ ٠٠٠** |
| المحول الى الاحتياطي القانونى | | - | - | ٨١١ ٢١٠ | - | (٨١١ ٢١٠) | **-** | - | **-** |
| المحول من احتياطى مخاطر بنكية عام | | - | - | (١ ١٤٧ ٦١٤) | - | ١ ١٤٧ ٦١٤ | **-** | - | **-** |
| المحول الى احتياطى رأسمالى | | - | - | ٨٠ ٤١٥ | - | (٨٠ ٤١٥) | **-** | - | **-** |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر | | - | - | (٢ ٠٠٢ ٠٩٣) | - | ١٤ ٩٦٧ | **(١ ٩٨٧ ١٢٦)** | - | **(١ ٩٨٧ ١٢٦)** |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | - | - | ٢٣٠ ٦٦٨ | - | - | **٢٣٠ ٦٦٨** | - | **٢٣٠ ٦٦٨** |
| فروق الترجمة | | - | - | (٣١٤ ٤٠٦) | - | - | **(٣١٤ ٤٠٦)** | - | **(٣١٤ ٤٠٦)** |
| صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | - | - | - | - | ١٣ ١٠٧ ٠٦٢ | **١٣ ١٠٧ ٠٦٢** | ٣ ٦٦٣ | **١٣ ١١٠ ٧٢٥** |
| **الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | (٣٣,٣٤) | **٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠** | **-** | **٦ ٨٣٩ ٢٦٥** | **-** | **٣٢ ٩٣١ ٢٦٢** | **٧٠ ٢٧٠ ٥٢٧** | **٢٢ ٣٩١** | **٧٠ ٢٩٢ ٩١٨** |

**الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.**

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ١- معلومات عامة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية كبنك تجارى بتاريخ ١٩٥٢/٠٥/١٧ فى ظل قانون التجارة الوطنى لسنة ١٨٨٣ والذى تم إلغاؤه فيما عدا الفصل الأول من الباب الثانى منه بموجب إصدار قانون التجارة رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩ فى ١٧ مايو١٩٩٩. يقع المركز الرئيسى للبنك في ٦ ش الدكتور مصطفى أبو زهرة - مدينة نصر خلف الجهاز المركزى للمحاسبات.

ويقدم بنك القاهرة خدماته المصرفية المتعلقة بنشاطه فى جمهورية مصر العربية من خلال ٢٣٤ فرعاً ومكتبا ووحدة ووكالة عاملة و ٨ فرع تحت التشغيل ويوظف ٨ ٢٢٦ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٦.

## ٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

### ٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية لتلك المتطلبات الجديدة وكذا الافصاح عن الاحكام والتقديرات الهامة المرتبطة بالانخفاض في القيمة في إيضاحات إدارة المخاطر المالية .

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي للبنك فيها , بصورة مباشرة و غير مباشرة من خلال شركات تابعة , أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط .

### ٢-٢ أسس التجميع

#### ٢-٢-١ الشركات التابعة

هى الشركات التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية وعادةً ما يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت بها. ويؤخذ فى الإعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

عند التجميع , يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة , واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلا على وجود اضمحلال فى قيمة الاصل المحول , ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يضمن تطبيق سياسات موحده للمجموعة.

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك لشركات تابعة , ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء وادوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها البنك و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه , وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء , ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء , بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة واذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار اليه يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

نظرا لسيطرة البنك على الشركة التابعة له فإن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع فى إعداد القوائم المالية المجمعة للاغراض الخاصة للبنك وتتمثل القوائم المالية للمجموعة فى القوائم المالية لكل من :-

١- بنك القاهرة

٢- بنك القاهرة أوغندا بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

٣- شركة كايرو للتمويل بنسبة مساهمة ٩٨%

٤- شركة تالي للمدفوعات الرقمية بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩٧%.

٥- شركة كايرو للصرافة بنسبة مساهمة ٩٩,٩٩%

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من انشطتها .

وتتضمن أسس التجميع ما يلى :

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك والشركة وكذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عنها.
- تتمثل حقوق الأقلية فى حقوق المساهمين الأخرين غير ذوى السيطرة فى الشركات التابعة .

**المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية :**

تعتبر المجموعة المعاملات مع اصحاب حقوق الاقلية على انها معاملات مع اطراف خارج المجموعة , ويتم الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عن البيع الى حقوق الاقلية وذلك فى قائمة الدخل , وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الاقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناه والقيمة الدفترية لصافى الاصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الاقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الام فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الاقلية الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات اضافية لتغطية الخسائر , واذا حققت الشركة التابعة ارباحا مستقبلا فإن هذه الارباح يتم اضافتها الى حقوق الشركة الام الى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر االتى سبق وتحملتها حقوق الاغلبية نيابة عن الاقلية.

### ٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هى المنشأت التى يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة , وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% ممن حقوق التصويت
- ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المجموعة فى ارباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء , ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء , ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء . إذا ساوى نصيب المجموعة فى خسائر الشركة الشقيقة او زاد عن حصتها فى

الشركات الشقيقة , بما فى ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة , لا تقوم المجموعة باثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك او تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة فى حدود حصة الشركة الشقيقة , ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلا على اضمحلال قيمة الاصل المتبادل , ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سيسات موحدة للمجموعة.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

### ٣-٢-٢ السيطرة

ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها لحصول على منفعة من نشاطها.

يعتبر البنك مسيطرا على الشركة المستثمر فيها اذا كان للبنك حقوق تصويت فى الشركة التابعة بنسبة ٥٠% أو تقل وذلك فى حالة:

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطى للشركة القابضة المقدرة على توجيه أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت فى الشركة المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك – مستمدة من تشريع أو اتفاقية – للتحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.
- المقدرة على تعيين أو عزل اغلبية أعضاء مجلس الادارة.
- السيطرة على اكثر من نصف الاصوات فى مجلس الادارة .

### ٢-٤-٤ حقوق الاقلية

حصة المساهمين من خارج المجموعة التى لا يمتلكها البنك بطريق مباشر او غير مباشر فى صافى نتائج الاعمال وصافى الاصول للشركات التابعة له.

### ٢-٣ التقارير القطاعية

يمثل قطاع النشاط مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. ويرتبط القطاع الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها وتميزها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

### ٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

### ٢-٤-١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

### ٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة.
- ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:
  - صافى دخل المتاجرة للأصول / الإلتزامات المبوبة بغرض المتاجرة.
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية ضمن الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر , ويتم الاعتراف بفروق الترجمه الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

- ان القوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها لعملة العرض كالتالى:-

- الاصول والالتزامات بالقوائم المالية للبنوك التابعة الاجنبية يتم ترجمتها بسعر الصرف السائد فى تاريخ القوائم المالية .
- الايرادات والمصروفات يتم ترجمتها بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .
- بنود حقوق الملكية يتم ترجمتها وفقا لاسعار الصرف التاريخية فى تاريخ المعاملة .
- فروق العملة الناتجة يتم اثباتها فى احتياطى ترجمة الكيانات الاجنبية بحقوق الملكية .
- لغرض اعادة قائمة التدفقات النقدية المجمعة ويتم ترجمة قوائم التدفقات النقدية للبنوك التابعة الاجنبية بمتوسط سعر الصرف خلال الفترة المالية .

## ٢-٥ الأصول والالتزامات المالية

### ٢-٥-١ الاعتراف والقياس الاولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصـول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصـبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضـافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

### ٢-٥-٢ التبويب

أ) الأصول المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة, اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يُحتفظ بالأصـل المالي ضـمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصـل المالى لتحصـيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ,في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ,في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك , يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ,أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر, بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر, إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

- يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالى:

| الأداة المالية | طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال | | |
|---|---|---|---|
| | التكلفة المستهلكة | القيمة العادلة | |
| | | من خلال الدخل الشامل الاخر | من خلال الأرباح أو الخسائر |
| أدوات حقوق الملكية | لا ينطبق | خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه | المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية |
| أدوات الدين | نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية | نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع | نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة |

- يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| الاصل المالي | نموذج الأعمال | الخصائص الأساسية |
|---|---|---|
| الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة | نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية | ▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.<br>▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.<br>▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.<br>▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار. |
| الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع | ▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.<br>▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية النعاقدية |
| الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع) | ▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.<br>▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.<br>▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.<br>▪ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر , يتعين توافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يمكن للبنك تبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:<br>➢ ان تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية<br>➢ ان يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة اشهر السابقة علي تاريخ الاقتناء |

- **يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات, وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:**
- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين, لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة, العائد على المحفظة, أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة, وأسباب هذه العمليات, والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل, ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة, يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد.**

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد, فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد, الآجال, نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

ب) الالتزامات المالية

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة, والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الارباح و الخسائر.

### ٣-٥-٢ الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر, لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي, ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال, لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل, يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي, ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة, عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

### ٤-٥-٢ التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

أ- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي, يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض, فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً, فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

ب- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافا ًجوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام غير المتزامن بإعادة الشراء على أساس الصافي بقائمة المركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

### ٥-٥-٢ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات, وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

**أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:**

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

## ٦-٢ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى.ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
٣. تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

- يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات تغطية.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

### ٦-٢-١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

- يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "
- إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية, يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة, وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

### ٢-٦-٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".
- يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ".
- عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية, يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر, ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها, عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

### ٣-٦-٢ تغطية صافى الاستثمار

يتم الاعتراف ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية, بينما يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر الي قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد العمليات الأجنبية.

### ٤-٦-٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية, ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

### ٧-٢ صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يمثل صافي (دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر) الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وتشتمل على التغييرات في القيمة العادلة سواء المحققة أو غير المحققة والفوائد وتوزيعات الأسهم وفروق التغير في أسعار الصرف.

### ٨-٢ القروض والمديونيات

**تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وغير متداولة فى سوق نشطة فيما عدا:**

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير, يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة, أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولى بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

## ٩-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية ذات العائد (فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث تدرج عوائدها ضمن التغير فى قيمتها العادلة). وطريقة معدل العائد الفعلى هى طريقة لحساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية, أو خلال فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى فى تاريخ الإعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلى, يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية آخذاً فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) فيما
عدا خسائر الإئتمان المستقبلية التى لم تتحقق بعد, وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى , كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعندما تُصَنَف القروض أو المديونيات كديون غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بعوائدها كإيرادات فى قائمة الدخل بل يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية, على أن يتم إتباع الأساس النقدى فى الإعتراف بها ضمن الإيرادات كما يلى:-

- بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الإقتصادية, يُعترف بالعائد عليها ضمن الإيرادات عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض مقابل الإعتراف بفوائد مجنبة بالأرصدة الدائنة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة. وفى حالة إستمرار العميل فى الإنتظام يُدرج بالإيرادات العائد المجنب والمحسوب على رصيد القرض القائم (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر به القرض بالميزانية قبل الجدولة.

## ١٠-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات وذلك عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة, حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية, ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد بالايضاح رقم (٢-٩) أعلاه. أما بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة فيتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.
ويتم تأجيل الإعتراف بأتعاب الإرتباط المحصلة على القروض كإيراد بالأرباح أو الخسائر إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن تدخله المستمر فى الأداة المالية المزمع إصدارها. وعند إستخدام القرض يتم الإعتراف بتلك الأتعاب بالأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل العائد الفعلى على القرض, أما إذا لم يعد إصدار القرض مرجح الحدوث فتحمل تلك الأتعاب فوراً كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر. كما أنه فى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض فيتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط.
يتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيراد فى تاريخ الإعتراف الأولى بها. ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وذلك فى حالة عدم إحتفاظ البنك بأى جزء من القرض لنفسه أو فى حالة إحتفاظ البنك بجزء من القرض بذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.
ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بإيراد من الأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. وعادةً ما يتم الإعتراف بإيراد من أتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدى فترة أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بإيراد أتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها خلال فترة زمنية طويلة وذلك على مدار الفترة التى يتم تأدية الخدمة فيها.

## ١١-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالإيرادات الناتجة عن توزيعات الأرباح التى تعلن عنها الشركات المستثمر بها. بخلاف الشركات التابعة والشقيقة . وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك فى تحصيلها.

## ١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

## ١٣-٢ إضمحلال الأصول المالية

يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

- الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- المديونيات المستحقة.
- عقود الضمانات المالية.
- ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

### ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

| تصنيف الاداة المالية | المرحلة الأولي | | المرحل الثانية | | المرحلة الثالثة | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الاضافي (المعايير النوعية) | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الاضافي (المعايير النوعية) | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الاضافي (المعايير النوعية) |
| **ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية** | لا توجد متاخرات | تدخل في نطاق المخاطر المقبولة | | | | |
| **ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان** | | | تاخيرخلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية. | إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية :<br>• تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .<br>• إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .<br>• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.<br>متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.<br>• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ادوات مالية مضمحلة** | | | | | عندما-يتأخر المقترض-أكثر من ٩٠ يوما عن سداد-اقساطه التعاقدية | لايوجد |

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

## ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية :

| تصنيف الاداة المالية | المرحلة الأولي | | المرحلة الثانية | | المرحلة الثالثة | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الاضافي (المعايير النوعية) | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الاضافي (المعايير النوعية) | المحدد الاساسي (المعايير الكمية) | المحدد الاضافي (المعايير النوعية) |
| **ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية** | لا توجد متاخرات | تدخل في نطاق المخاطر المقبولة | | | | |
| **ادوات مالية حدث بشانها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان** | | | تاخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية. | إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:<br>• زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.<br>• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.<br>• طلب إعادة الجدولة.<br>• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية .<br>• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.<br>• العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ادوات مالية مضمحلة** | | | | | عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية* | عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد او اكثر من المعايير التالية, مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.<br>• وفاة أو عجز المقترض.<br>• تعثر المقترض مالياً.<br>• الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض.<br>• عدم الالتزام بالتعهدات المالية.<br>• اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.<br>• منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.<br>• احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.<br>• إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. |

* * طبقاً للكتاب الدورى الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة و المتوسطة بتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩, وكذا تعديلاته الصادرة في ١ يوليو ٢٠٢٤ بالإلغاء التدريجي للإستثناء الخاص بإدراج العملاء من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة خلال فترة ١٨ شهر حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ , بحيث يتم إدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية علي النحو التالي :-

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية سبتمبر ٢٠٢٥.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.
- الأمر الذي سينتج عنه ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتبارا من يناير ٢٠٢٦

-يتم تصنيف الاصول المالية التى انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها , كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

١) اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).
٢) أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

**يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة, والتي يتم قياسها كما يلي:**

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ,فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية.وتعتبر الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالى العجزالنقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - المرحلة الاولي : يتم الاعتداد فقط بقيمة الضـمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير(٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان .
  - المرحلتين الثانية والثالثة : يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في سبتمبر ٢٠٠٥ بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
  - بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر, يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزى بشأن مخاطر الدول, ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
  - بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنـــــوك التي تعمل داخل مصر, يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسى , كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها, ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
  - بالنسـبة لادوات الدين التي تصـدرها الجهات بخلاف البنوك, يتم حسـاب معدلات احتمالات الاخفاق علي اسـاس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية, ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
  - يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي, في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
  - بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

**الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى**

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالى اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالى – ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

**الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية**

يتعين ألا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية إلا بعد إستيفاء كافة الشروط التالية:

١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالى المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
٣) الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا علي الاقل.

**فترة الاعتراف بالاصل المالى ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية**

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

### ٢-١٣-١. الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي, فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالى الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.

**عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي**

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:-

- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة, كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداه, ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل , يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال فى قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك, يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

### ٢-١٣-٢. اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك, فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعه بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا, ويتم الاضافة الي مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعه بأى متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

### ٢-١٣-٣. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك فى نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالى (أو مجموعة من الأصول المالية) مضمحلاً ويتم تحمل خسائر الإضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى (أو لمجموعة الأصول المالية) التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

**وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد مدى وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى:**

- صعوبات مالية كبيره تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الإئتمانية للمقترض.

ومن الأدلة الموضوعية على إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الإعتراف الأولى بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدى، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكد الخسارة وهى الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حدى إذا ما كان ذو أهمية منفرداً، كما يتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يُراعى ما يلى:

- إذا ما تبين للبنك عدم وجود دليل موضوعى على إضمحلال قيمة أصل مالى تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندئذٍ يتم ضم هذا الأصل إلى الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال فى قيمتها وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- فإذا تبين للبنك وجود دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى منفرد عندئذٍ يتم دراسته لتقدير مدى إضمحلال قيمته، فإذا ما نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل عندئذٍ لا يتم ضمه إلى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع. أما إذا تبين من الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال فى قيمة الأصل بصفة منفردة يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة والمخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان وبالتسوية العكسية لخسائر الإضمحلال ببند مستقل في قائمة الدخل.
- بالإضافة إلى عبء الإضمحلال الذى يتم الإعتراف به فى قائمة الدخل كما هو مشار إليه فى الفقرة السابقة يلتزم البنك بأن يقوم بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال هذه القروض والسلفيات بإعتبارها من الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة - بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان (الإلتزامات العرضية) – وذلك على أساس نسب الجدارة الإئتمانية المحددة من قبل البنك المركزى المصرى. وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المحتسب وفقاً لهذه النسب عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية للبنك يتم تجنيب الزيادة كإحتياطى عام للمخاطر البنكية ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة أو النقص كلما كان ذلك مناسباً. ولا يعد هذا الإحتياطى قابلاً للتوزيع إلا بموافقة البنك المركزى المصرى. هذا ويبين إيضاح (٣٤-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

- وإذا كان القرض أو الإستثمار محتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق ويحمل معدل عائد متغير, عندئذٍ يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد فى تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل. وللأغراض العملية, قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة
- وبالنسبة للأصول المالية المضمونة, يراعى عند حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانة وبعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.
- ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى, يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الإئتمانى, أى على أساس عملية التصنيف الداخلى التى يجريها البنك أخذاً فى الإعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافى ونوع الضمانة وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.
- وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية, يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات الحالية المعلنة بحيث تعكس أثر الأحوال الجارية التى لم تتوافر في الفترة التى تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.
- ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية أى تغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى (مثل التغيرات فى معدلات البطالة, وأسعار العقارات , وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى إحتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها), ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.
- يتم خصم مخصص الإضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالى من قيمة ذات الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند تصوير قائمة المركز المالى, فى حين يتم الإعتراف بمخصص الإضمحلال المتعلق بإرتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بإلتزامات المركز المالى.

## ١٤-٢ الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمبانى المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية فى قيمتها وبالتالى فإنها لا تشمل الأصول العقارية التى يملكها البنك ويمارس من خلالها أنشطته أو تلك التى آلت إليه وفاءً لديون وكان يستخدمها فى ممارسة أنشطته. ويتبع البنك نموذج التكلفة فى المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة المماثلة.

## ١٥-٢ الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الإلى)

- يتم الإعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية مستقبلية لفترة تزيد عن سنة بما يتجاوز تكلفتها. وتتضمن التكاليف المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الإعتراف بالتكاليف التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات.
- الأصلية لها كتكلفة تطوير, وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل وذلك على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها خلال ثلاث سنوات بنسبة ٣٣,٣%.

## ١٦-٢ الأصول الثابتة

- وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرةً بإقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً, حسبما يكون ملائماً, وذلك عندما يكون من المرجح تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها.
- ويتم الإعتراف بمصروفات الصيانة والإصلاح فى الأرباح أو الخسائر فى الفترة التى يتم تحملها فيها وذلك ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. وتتضمن الأصول الثابتة الأراضى والمبانى والتى تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب.

- لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة. وبإستخدام معدلات الإهلاك السنوية والاعمار الانتاجية على النحو التالى:

| | | | إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ بمعدلات الإهلاك الأتيه:- | | إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢٨ بمعدلات الإهلاك الأتيه:- | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| المباني والانشاءات | ٥% | ٢٠ سنة | ٢% | ٥٠ سنة | - | - |
| أثاث | ٢٠% | ٥ سنوات | - | - | - | - |
| أجهزة ومعدات | ٢٠% | ٥ سنوات | - | - | - | - |
| وسائل نقل | ٢٥% | ٤ سنوات | ٢٠% | ٥ سنوات | - | - |
| نظم آلية متكاملة | ٢٠% | ٥ سنوات | - | - | - | - |
| تجهيزات وتركيبات | ٣٣,٣% | ٣ سنوات | ١٦,٧% | ٦ سنوات | ٨-١٠ سنوات | (١٠%-١٢,٥%) |
| تحسينات عقارات مستاجرة | ٣٣,٣% | ٣ سنوات | ١٦,٧% | ٦ سنوات | من ٨ – ١٠ سنوات او مدة الايجار ايهما اقل | - |

- ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال فى قيمتها عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية.
- وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة المتوقعة من إستخدام الأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

## ١٧-٢ أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة , والمصروفات المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) , والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد , والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعُهد , والسبائك الذهبية , والعملات التذكارية , والحسابات تحت التسوية المدينة , والأرصدة التى لا يتم تبويبها ضمن أى من الأصول المحددة.
- ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة , وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

**وفيما يتعلق بالأصول التى تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون يُراعى ما يلى:**

- وفقاً لقانون البنك المركزى والجهاز المصرفى يُحظر على البنوك التعامل فى المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال البنك أو الترفيه عن العاملين والمنقول أو العقار الذى تؤول ملكيته إلى البنك وفاءً لدين له قِبل الغير ويتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أى تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون على أن يقوم البنك بالتصرف فيه وفقا لما يلى:
- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- ولمجلس إدارة البنك المركزى المصرى مد المدة إذا إقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.

- تُثبت الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التى كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.
- وفى ضوء طبيعة المنقول أو العقار التى تؤول ملكيتة للبنك وبمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة البنك أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلى ذلك تطبق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات على الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وصنفت ضمن أى من هذه البنود.
- أما بالنسبة للأصول الأخرى التى لم تدخل ضمن أى من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولا أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء البنك المعتمدين - مخصوماً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون البنك المركزي والجهاز المصرفي يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## ٢-١٨ إضمحلال الأصول غير المالية

- يتم إجراء دراسة إضمحلال للأصول القابلة للإستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد – بإستثناء الشهرة – بل يتم إختبار إضمحلالها سنوياً.
- ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية من إستخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الإضمحلال السابق الإعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

## ٢-١٩ الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها البنك عقود إيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى:

### ٢-١٩-١ الاستئجار

يتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلى مخصوماً منها أية مسموحات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

### ٢-١٩-٢ التأجير

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

## ٢-٢٠ النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

## ٢١-٢ المخصصات الأخرى

- يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن تستخدم موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات, مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.
- فى حالة وجود مجموعة من الإلتزامات المتماثلة فإن إحتمالات التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية يتحدد على أساس هذه المجموعة من الإلتزامات ككل. ويتم الإعتراف بالمخصص لهذه المجموعة من الإلتزامات حتى وإن كان هناك إحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج لتسوية بند من بنود هذه المجموعة وذلك إذا توافرت الشروط الأخرى للاعتراف.
- يتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات التى يستحق سدادها بعد سنة من تاريخ القوائم المالية بإستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام دون تأثره بمعدل الضرائب السارى بما يعكس القيمة الزمنية للنقود. أما إذا كان الأجل أقل من سنة عندئذ يتم الإعتراف بالإلتزام على أساس القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن الأثر الزمنى للنقود جوهرياً فيتم إحتسابه بالقيمة الحالية.

## ٢٢-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هى تلك العقود التى يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة ممنوحة لعملائه من جهات أخرى.

وتتطلب تلك العقود من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها بسبب عدم وفاء العميل عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الإعتراف الأولى بتلك الضمانات بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمانة والتى قد تعكس أتعاب إصدار الضمانة. ويتم القياس اللاحق لإلتزام البنك بموجب الضمانة على أساس مبلغ القياس الأولى (مخصوماً منه الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمانة كإيراد فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمانة) أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أى إلتزام ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ القوائم المالية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مماثلة والخسائر التاريخية, معززة بحكم الإدارة. ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى.

## ٢٣-٢ مزايا العاملين

### ٢٣,١-٢ مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية, والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت خلال إثنى عشر شهراً من نهاية الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

### ٢٣,٢-٢ إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة.

ويمثل الإلتزام الذى يتم الإعتراف به فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين القيمة الحالية لإلتزامات الرعاية الصحية فى تاريخ القوائم المالية بعد إجراء التسويات اللازمة على الإلتزام.

ويتم إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها لمواجهة إلتزام نظام الرعاية الصحية وذلك عن طريق خبير إكتوارى مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Unit Credit Projected Method).

ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها وذلك بإستخدام سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزايا النظام المتعلق بها تقريباً.

يتم احتساب الأرباح (الخسائر) الإكتوارية الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الإكتوارية, وتحمل على قائمة الدخل تلك الارباح و(الخسائر) التى تزيد عن ١٠% من قيمة أصول النظام أو ١٠% من قيمة إلتزامات المزايا المحددة فى نهاية السنة المالية السابقة أيهما أعلى, حيث يتم الإعتراف بتلك الزيادة من الارباح أو (الخسائر) الإكتوارية بالاضافة إلى (أو الخصم على) قوائم الدخل على مدار متوسط الفترات المتبقية من سنوات العمل.

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فوراً فى قائمة الدخل ضمن مزايا العاملين ببند المصروفات الإدارية, ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting period) وفى هذه الحالة, يتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة فى الأرباح أو الخسائر بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق.

### ٢-٢٣,٣ مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

### ٢-٢٤ ضرائب الدخل

يتضمن عبء ضريبة الدخل كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ويتم الإعتراف به بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية حيث يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة وبإستخدام أسعار الضريبة السارية فى نهاية كل فترة مالية. وتمثل هذه الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالاضافة إلى فروق ضريبية تتعلق بالسنوات السابقة. وفى نهاية كل عام يتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية التى استخدمت فى إعداد القوائم المالية وقيمها طبقاً للأسس الضريبية. هذا وتتحدد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول أو الإلتزامات وبإستخدام أسعار الضريبة السارية. ويتم الإعتراف بالإلتزامات الضريبية عن كافة الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخضوع ضريبياً بينما يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الفروق الضريبية المؤقتة القابلة للخصم الضريبى عندما يكون من المرجح أن تتحقق أرباح خاضعة للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الإنتفاع بالأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بالجزء الذى من غير المتوقع أن تتحقق منه منفعة ضريبية خلال السنوات التالية, على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة قيمة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه. تتم المقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى يسمح له بإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة مستحقة لذات الإدارة الضريبة.

### ٢-٢٥ الإقتـــراض

يتم الإعتراف الأولى بالقروض التى يحصـل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سـعر المعاملة) مخصـوماً منها تكلفة الحصـول على القرض. وتقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المُسـتهلكة, ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صـافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

### ٢-٢٦ رأس المـال

#### ٢-٢٦-١ أسهم رأس المال وتكلفتها

يتم الإعتراف بأســهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشــأة ذاتها) ضــمن حقوق الملكية على أســاس صــافى المتحصلات بعد خصم مصروفات الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات وبعد إستبعاد الأثر الضريبى لتلك المصروفات.

#### ٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح على مساهمى البنك

يُعترف بإلتزام البنك الناتج عن توزيعات الأرباح خصــماً على حقوق الملكية فى الفترة التى تُقر فيها الجمعية العامة لمســاهمى البنك هذه التوزيعات. وتشــمل تلك التوزيعات حصــة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضــاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأســاســى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضــاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

### ٢-٢٧ أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشـطة الأمانة التى تتمثل فى إدارة أصـول خاصـة بأفراد أو أمانات, أو صـناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ويتم إستبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث لا تعتبر أصولاً أو أرباحاً للبنك.

### ٢-٢٨ ودائع مساندة (الودائع المقدمة من البنك المركزى المصرى وبنك مصر)

يتم اثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسـوبة باسـتخدام معدل خصـم يعادل سـعر العائد على سـندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة في تاريخ بدء ســريان الوديعة. ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاســمية للوديعة وقيمتها الحالية ضـمن حقوق الملكيه تحت مسـمى فرق القيمة الاسـمية عن القيمة الحالية للوديعة المسـاندة. وتعلى الوديعة في نهاية كل فترة مالية بحيث تصـل قيمتها الى القيمة الاسـمية في تاريخ اسـتحقاقها. وذلك تحميلا علي الفروق المشـار اليها بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ إستحقاقها.

### ٢-٢٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصـر الأصـول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتسـق مع أسـلوب العرض بالقوائم المالية المجمعة للفترة الحالية.

## ٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة علماً بأن قبول المخاطر هو أساس النشاط المالى. ويقوم البنك بتحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر المجتمعة بهدف تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للبنك. وتُعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق كل من 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس تلك النظم التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر بالبنك فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة حيث 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 الإئتمان, وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية , وخطر أسعار العائد, وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. وبالإضافة لذلك, فإن الإدارة تُعد 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 , ويُعد 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 أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الادارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

تضع مجموعة مخاطر الائتمان المتطلبات اللازمة على مستوى البنك لتعريف, تقييم, رقابة ومتابعة ورفع التقارير بشأن مخاطر الائتمان, في حين تعتبر وحدات العمل/ المساندة مسؤولة عن مخاطر الائتمان في وحداتها مع تكامل استراتيجيات العمل مع قدرة البنك لتحمل المخاطر.

تم وضع سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لتوفير الرقابة على محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للموقف الائتماني للمقترضين وتحديد الحد الأقصى المسموح للمخاطر للمقترض المحدد. تتم مراقبة المخاطر للفرد و/ أو المجموعة دوريا على أساس كل محفظة على حدة. تقدم سياسة البنك الائتمانية إرشادات تفصيلية لإدارة المخاطر الائتمانية بفعالية, حيث تتم مراجعتها أفضل ممارسات السوق والتعليمات الصادرة عن الجهات , الموضوعات الطارئة , وتحديثها من حين لآخر بناء على الخبرة التنظيمية. تم تصميم سياسة الائتمان للتأكد من التعرف التام على استراتيجيات وأهداف إدارة المخاطر, والتي تشمل ما يلي:

- تقوية وتحسين قدرة البنك على قياس وتقليل مخاطر الائتمان على إساس تحوطي لتقليل الخسائر الائتمانية.
- تقوية وتحسين إجراءات إدارة محفظة الائتمان.
- تقوية وتحسين أنظمة إجراءات البنك للتعرف المبكر على مواطن المشاكل.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية وأفضل ممارسات الصناعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تعالج السياسة كافة الانشطة والوظائف ذات الصلة بإجراءات الائتمان وذلك يشمل معايير التغطية. وتحتوي على معايير قدرة البنك لتحمل المخاطر كما تتضمن إرشادات حول الاسواق المستهدفة (الشركات, المؤسسات التجارية, الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم, والافراد ذوي الملاءة المالية العالية),كما تعرف السياسة نوع المقترضين / الصناعات المرغوب فيها . بعض المعايير تخص منتجات محددة ويتم رقابتها بواسطة سياسة المنتج الائتماني الفردي, في حين إن الاقسام الأخرى عموما تشمل معايير الجودة الائتمانية, غرض وشروط التسهيلات, القروض غير المرغوب فيها, التحليل الائتماني, تركز المخاطر, قدرة التسديد, الالتزام بالقوانين والانظمة, الخسائر المتوقعة والتوثيق.

### ب- مراقبة المحفظة

تتم إدارة المحفظة من خلال تنوع المحفظة على أساس الغرض, الصناعات/ قطاعات العمل, درجات التقييم والمناطق الجغرافية لتجنب الإفراط في المخاطر لقطاعات اقتصادية معينة/ منتجات إئتمانية, والتي قد تتأثر بتطورات غير مواتية في الاقتصاد. يقوم البنك بشكل عام باستخدام معايير للمقترضين وقطاعات الأعمال لتقليل تركز المخاطر. تتركز أعمال البنك في جهمورية مصر العربية مما يقلل من مخاطر تبادل العملات بالرغم من أن التركز الجغرافي يظل موجودا ولكنه مقبول وفي إطار تحمل البنك للمخاطر.

محفظة القروض الشخصية متنوعة حيث يتم اعتماد مخاطر بسيطة نسبيا لعدد كبير من العملاء بناء على تحويل الرواتب للبنك أو وجود ضمانات لمخاطر محددة على المنتجات/ الموظفين ...إلخ .

## أ/١ قياس خطر الائتمان

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء , ينظر البنك في المكونات الستة التالية:

- احتمالية التعثر (التأخر)(probability of default) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة و التطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المرجح لها الذى يستنتج منه البنك القيمة عند التعثر(Exposure at default).
- معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default)

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم المهنى لمسؤل الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى اربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالى مدى احتمال التاخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعنى بصفة أساسية ان المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدى احتمال التاخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبوء بحالات التاخر.

- **فئات التصنيف الداخلي للبنك**

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

يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال , بالنسبة للقرض , يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات , يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر , إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية او الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبيرعن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين, وأولوية المطالبة, ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

- أدوات الدين

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

## أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض , أو مجموعة مقترضين, وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة

للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

**وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر**

- **الضمانات**

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

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

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى , يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

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 والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات**

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

- **الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان**

- يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض , أو الضمانات, أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي 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 لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة.

ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

## ٣/أ سياسات الإضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك , يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة, تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الإئتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

- مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك , فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

| تقييم البنك | ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ | ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات | قروض وتسهيلات |
| ١. المرحلة الاولي | % ٧٧,٩٧ | %٧٧,٩٣ |
| ٢. المرحلة الثانية | %١٧,٩٢ | %١٨,٠٨ |
| ٣. المرحلة الثالثة | %٤,١١ | %٣,٩٩ |
| الاجمالى | **%١٠٠** | **%١٠٠** |

## ٤/أ نموذج قياس الإحتياطى العام للمخاطر البنكية

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى إيضاح أ/١, تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى إنتظامه فى السداد.وطبقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى وإعتباراً من أول سنة يلتزم البنك فيها بتطبيق تلك القواعد يتم حساب المخصصات المطلوبة للإضمحلال فى قيمة الأصول المعرضة لخطر الإئتمان والتى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة منفردة. بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان. بإستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة, أما بالنسبة لمجموعات الأصول التى يتم تقدير الإضمحلال فى قيمتها بصورة مجمعة فيحسب الإضمحلال فى قيمتها بإستخدام طريقة معدلات الإخفاق التاريخية. وفى حالة زيادة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الإئتمانية بالنسب الصادرة من البنك المركزى المصرى عن مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً للقواعد المعدلة للبنك المركزى المصرى يتم تعديل الأرباح المحتجزة بتلك الزيادة ثم تجنيبها فى إحتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الإحتياطى غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٤/أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الإئتمان:

| تصنيف البنك المركزى المصرى | مدلول التصنيف | نسبة المخصص المطلوب طبقاً لأسس الجدارة الإئتمانية | التصنيف الداخلى طبقا لاسس الجدارة الائتمانية | مدلول التصنيف الداخلى |
|---|---|---|---|---|
| ١ | مخاطر منخفضة | صفر | ١ | ديون جيدة |
| ٢ | مخاطر معتدلة | %١ | ١ | ديون جيدة |
| ٣ | مخاطر مرضية | %١ | ١ | ديون جيدة |
| ٤ | مخاطر مناسبة | %٢ | ١ | ديون جيدة |
| ٥ | مخاطر مقبولة | %٢ | ١ | ديون جيدة |
| ٦ | مخاطر مقبولة حدياً | %٣ | ٢ | المتابعة العادية |
| ٧ | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | %٥ | ٣ | المتابعة الخاصة |
| ٨ | دون المستوى | %٢٠ | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ٩ | مشكوك فى تحصيلها | %٥٠ | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ١٠ | رديئة | %١٠٠ | ٤ | ديون غير منتظمة |

## أ-٥ الحد الأقصى لخطر الإئتمان قبل خصم الضمانات والعوائد المجنبة والمخصصات

**البنود المعرضة لخطر الإئتمان بقائمة المركز المالى**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| أرصدة لدى البنك المركزى | ٢٧ ٩٧٢ ٢٧٠ | ٢١ ٩٢٢ ٢٤٩ |
| أرصده لدى البنوك | ٤٥ ٨٤٢ ٧٨٦ | ٩٣ ٤٣١ ٦٠٠ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | |
| قروض لأفراد | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١ ١١٢ ٤٧٩ | ١ ٥٥٩ ٦٩٥ |
| - بطاقات ائتمان | ٥ ٦٩٠ ٥٦٦ | ٤ ٤٢٨ ١٤٠ |
| - قروض مباشرة | ٥٦١ ٨١٣ | ٥٩٤ ٦٥٥ |
| - قروض شخصية | ٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥ | ٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢ |
| - قروض عقارية | ١٥ ٦٣٩ ٩٤٤ | ١٢ ٨٤٥ ٦٩٤ |
| قروض لمؤسسات | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٤٩ ٠٤٣ ٠٨١ | ٤١ ٥٦٨ ٠٦٧ |
| - قروض مباشره | ٥٨ ٦٥٦ ١١٦ | ٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦ |
| - قروض مشتركة | ٣٧ ٤٨٢ ٨٩٢ | ٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨ |
| - مستندات مخصومة | ١ ٨٥٣ ٥٤٣ | ١ ٤٨٩ ٧٨٢ |
| إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | |
| - أدوات دين و أذون خزانة وأوراق حكومية آخري | ١٦٩ ٩٥٨ ٩٣٨ | ١٠٣ ٨١٣ ٩٨٩ |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | | |
| - أدوات دين | ٣٩ ٤٠٠ ٨٣٤ | ٣٩ ٥٢٩ ٦٧٢ |
| - أذون خزانة وأوراق حكومية آخري | ١٢٣ ٦٩٨ | ٢٨٥ ٠٦٢ |
| أصول ثابتة مؤجرة | ٥ ٣٨٨ ١٦٦ | ٤ ٦٣٤ ٥٠٢ |
| أصول أخرى* | ٧ ٣١١ ١٠٨ | ٥ ٥٣٤ ٦٦٢ |
| **الاجمالى** | **٥٨٣ ٣٦٤ ٥٩٩** | **٥٢٧ ٤٠٩ ٧٠٧** |

يتضمن الجدول السابق القيم الخاصة بالأصول المالية قبل خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما هو وارد تفصيلاً بالإيضاحات رقم (١٥) و (١٦) و (١٧) و (١٨) و (١٩) و (٢٣) و (٢٤)

*الأصول الأخرى المدرجه أعلاها تتمثل فى الإيردات المستحقة.

- يمثل الجدول (أ/٥) الحد الأقصى لخطر الائتمان الذى يمكن للبنك ان يتعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون اخذ ايه ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٤٩,٢٦% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر٢٠٢٥: ٤٨,٩٨%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٥,٩١% من هذا الحد (ديسمبر٢٠٢٥ : ٢٧,٢٤%)

**يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة / السنة :-**

| أرصدة لدى البنوك | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٣٣ ٨٣٠ ٠١٧ | ١٢ ٠١٢ ٧٦٩ | -- | **٤٥ ٨٤٢ ٧٨٦** |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | **٣٣ ٨٣٠ ٠١٧** | **١٢ ٠١٢ ٧٦٩** | **--** | **٤٥ ٨٤٢ ٧٨٦** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | ( ٤٧٣) | ( ١٦ ٦٦٥) | -- | ( ١٧ ١٣٨) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٣٣ ٨٢٩ ٥٤٤** | **١١ ٩٩٦ ١٠٤** | **--** | **٤٥ ٨٢٥ ٦٤٨** |

| أرصدة لدى البنوك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٨٢ ٣١٨ ٦٣٣ | ١١ ١١٢ ٩٦٧ | -- | ٩٣ ٤٣١ ٦٠٠ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | **٨٢ ٣١٨ ٦٣٣** | **١١ ١١٢ ٩٦٧** | **--** | **٩٣ ٤٣١ ٦٠٠** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٣٥١) | (١٨ ٢٣٢) | -- | (١٨ ٥٨٣) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٨٢ ٣١٨ ٢٨٢** | **١١ ٠٩٤ ٧٣٥** | **--** | **٩٣ ٤١٣ ٠١٧** |

| أذون ووثائق خزانة وأوراق حكومية اخرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١٠٤ ٠٣٣ ٨٤٠ | ١٩ ٠٠٩ ٨٦٨ | -- | ١٢٣ ٠٤٣ ٧٠٨ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | **١٠٤ ٠٣٣ ٨٤٠** | **١٩ ٠٠٩ ٨٦٨** | **--** | **١٢٣ ٠٤٣ ٧٠٨** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (١١١ ٨٢٦) | -- | (١١١ ٨٢٦) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **١٠٤ ٠٣٣ ٨٤٠** | **١٨ ٨٩٨ ٠٤٢** | **--** | **١٢٢ ٩٣١ ٨٨٢** |

| أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٤٨ ١٣٣ ٩٦٩ | ١٨ ٨٥٥ ٤٩٨ | -- | ٦٦ ٩٨٩ ٤٦٧ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | **٤٨ ١٣٣ ٩٦٩** | **١٨ ٨٥٥ ٤٩٨** | **--** | **٦٦ ٩٨٩ ٤٦٧** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (١٣٥ ٧٥٨) | -- | (١٣٥ ٧٥٨) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٤٨ ١٣٣ ٩٦٩** | **١٨ ٧١٩ ٧٤٠** | **--** | **٦٦ ٨٥٣ ٧٠٩** |

| سندات خزانة حكومية | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٥٦ ٩٨٣ ٨٨٣ | ٢٠ ٤٧٥ ٢٨٥ | -- | ٧٧ ٤٥٩ ١٦٨ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | **٥٦ ٩٨٣ ٨٨٣** | **٢٠ ٤٧٥ ٢٨٥** | **--** | **٧٧ ٤٥٩ ١٦٨** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٦٧٦ ٠٤٤) | -- | (٦٧٦ ٠٤٤) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٥٦ ٩٨٣ ٨٨٣** | **١٩ ٧٩٩ ٢٤١** | **--** | **٧٦ ٧٨٣ ١٢٤** |

| سندات خزانة حكومية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٥٥ ٥٨٦ ٠٦٤ | ١٠ ٣٠٦ ٩٩٣ | -- | ٦٥ ٨٩٣ ٠٥٧ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | **٥٥ ٥٨٦ ٠٦٤** | **١٠ ٣٠٦ ٩٩٣** | **--** | **٦٥ ٨٩٣ ٠٥٧** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٤٢٠ ١٧٥) | -- | (٤٢٠ ١٧٥) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٥٥ ٥٨٦ ٠٦٤** | **٩ ٨٨٦ ٨١٨** | **--** | **٦٥ ٤٧٢ ٨٨٢** |

| سندات شركات | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٨ ٩١٢ ١٨١ | ٦٨ ٤١٣ | -- | ٨ ٩٨٠ ٥٩٤ |
| **الاجمالى** | **٨ ٩١٢ ١٨١** | **٦٨ ٤١٣** | **--** | **٨ ٩٨٠ ٥٩٤** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٧ ٨٧١) | (١٦٢) | -- | (٨ ٠٣٣) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٨ ٩٠٤ ٣١٠** | **٦٨ ٢٥١** | **--** | **٨ ٩٧٢ ٥٦١** |

| سندات شركات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١٠ ٦٦٧ ٣١٤ | ٧٨ ٨٨٥ | -- | ١٠ ٧٤٦ ١٩٩ |
| **الاجمالى** | **١٠ ٦٦٧ ٣١٤** | **٧٨ ٨٨٥** | **--** | **١٠ ٧٤٦ ١٩٩** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٩ ٠١٧) | (٢٨٥) | -- | (٩ ٣٠٢) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **١٠ ٦٥٨ ٢٩٧** | **٧٨ ٦٠٠** | **--** | **١٠ ٧٣٦ ٨٩٧** |

| قروض وتسهيلات البنوك | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | -- | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | -- | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ |
| **الاجمالى** | **--** | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** | **--** | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٤٧ ٤٥٣) | -- | (٤٧ ٤٥٣) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **--** | **٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧** | **--** | **٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧** |

| قروض وتسهيلات البنوك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | -- | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ | -- | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ |
| **الاجمالى** | **--** | **١٨ ٧١٨ ٠٢٢** | **--** | **١٨ ٧١٨ ٠٢٢** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٢٥ ٤٣٤) | -- | (٢٥ ٤٣٤) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **--** | **١٨ ٦٩٢ ٥٨٨** | **--** | **١٨ ٦٩٢ ٥٨٨** |

| قروض وتسهيلات للأفراد | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٩٩ ٣٩٦ ٦١٥ | ٧ ٦٣٨ ٥٣٥ | -- | ١٠٧ ٠٣٥ ١٥٠ |
| المتابعة العادية | -- | ١٣ ٠٦٥ | -- | ١٣ ٠٦٥ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٤ ٧٠١ ٤٤٢ | ٤ ٧٠١ ٤٤٢ |
| **الاجمالى** | **٩٩ ٣٩٦ ٦١٥** | **٧ ٦٥١ ٦٠٠** | **٤ ٧٠١ ٤٤٢** | **١١١ ٧٤٩ ٦٥٧** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١ ٥٩٣ ١١٢) | (٢٠٢ ١٥٤) | (٣ ١٥٦ ٠١٤) | (٤ ٩٥١ ٢٨٠) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٩٧ ٨٠٣ ٥٠٣** | **٧ ٤٤٩ ٤٤٦** | **١ ٥٤٥ ٤٢٨** | **١٠٦ ٧٩٨ ٣٧٧** |

| قروض وتسهيلات للأفراد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٩٢ ٠٢٠ ٥٦٠ | ٧ ٢٠٢ ٤٩٤ | -- | ٩٩ ٢٢٣ ٠٥٤ |
| المتابعة العادية | -- | ١٣ ٨٢٩ | -- | ١٣ ٨٢٩ |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٣ ٧٦٧ ٣٥٣ | ٣ ٧٦٧ ٣٥٣ |
| **الاجمالى** | **٩٢ ٠٢٠ ٥٦٠** | **٧ ٢١٦ ٣٢٣** | **٣ ٧٦٧ ٣٥٣** | **١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١ ٤٧١ ٤٨٩) | (٣٦٦ ١٤٦) | (٢ ٧٥٥ ٧٩٣) | (٤ ٥٩٨ ٤٢٨) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٩٠ ٥٤٤ ٠٧١** | **٦ ٨٥٠ ١٧٧** | **١ ٠١١ ٥٦٠** | **٩٨ ٤٠٥ ٨٠٨** |

| قروض وتسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٨٩ ٦٨٤ ٨٩٩ | ٣٣ ٣١٠ ٢٧٤ | -- | ١٢٢ ٩٩٥ ١٧٣ |
| المتابعة العادية | -- | ٣٠ ٤٨٦ | -- | ٣٠ ٤٨٦ |
| متابعة خاصة | -- | ٢ ٦٣٩ ٠٤٣ | -- | ٢ ٦٣٩ ٠٤٣ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٥ ٠٨٠ ٦٩٢ | ٥ ٠٨٠ ٦٩٢ |
| **الاجمالى** | **٨٩ ٦٨٤ ٨٩٩** | **٣٥ ٩٧٩ ٨٠٣** | **٥ ٠٨٠ ٦٩٢** | **١٣٠ ٧٤٥ ٣٩٤** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤٨١ ٠٦٠) | (٦ ٧٦٢ ٦٦٤) | (٤ ٤٧٥ ٩٤٨) | (١١ ٧١٩ ٦٧٢) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٨٩ ٢٠٣ ٨٣٩** | **٢٩ ٢١٧ ١٣٩** | **٦٠٤ ٧٤٤** | **١١٩ ٠٢٥ ٧٢٢** |

| قروض وتسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٧٨ ٧٢١ ٨٠٠ | ٣٣ ٤٩٠ ٧٧٠ | -- | ١١٢ ٢١٢ ٥٧٠ |
| المتابعة العادية | -- | ٣٢ ٢٦٨ | -- | ٣٢ ٢٦٨ |
| متابعة خاصة | -- | ٢٦٨ ١٣٦ | -- | ٢٦٨ ١٣٦ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٥ ٠١٢ ١٠٣ | ٥ ٠١٢ ١٠٣ |
| **الاجمالى** | **٧٨ ٧٢١ ٨٠٠** | **٣٣ ٧٩١ ١٧٤** | **٥ ٠١٢ ١٠٣** | **١١٧ ٥٢٥ ٠٧٧** |
| يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٦٧٠ ٩٦٥) | (٦ ٣٦٦ ٢٣٧) | (٤ ٣٥٦ ٧٧٦) | (١١ ٣٩٣ ٩٧٨) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **٧٨ ٠٥٠ ٨٣٥** | **٢٧ ٤٢٤ ٩٣٧** | **٦٥٥ ٣٢٧** | **١٠٦ ١٣١ ٠٩٩** |

| قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١٢ ٧٠٣ ٠٨١ | ٢ ٧٢٥ ٥٣٦ | -- | ١٥ ٤٢٨ ٦١٧ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٨٦١ ٦٢١ | ٨٦١ ٦٢١ |
| **الاجمالى** | **١٢ ٧٠٣ ٠٨١** | **٢ ٧٢٥ ٥٣٦** | **٨٦١ ٦٢١** | **١٦ ٢٩٠ ٢٣٨** |
| يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة | (١ ١٩١ ٢٨٨) | (٢٦٦ ١٠٠) | (٢٤٤ ٠٩٨) | (١ ٧٠١ ٤٨٦) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **١١ ٥١١ ٧٩٣** | **٢ ٤٥٩ ٤٣٦** | **٦١٧ ٥٢٣** | **١٤ ٥٨٨ ٧٥٢** |

| قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١٥ ٩٣٢ ٣١٢ | ٢ ٢٩٧ ٨٤٥ | -- | ١٨ ٢٣٠ ١٥٧ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٧٨٠ ٤٧٩ | ٧٨٠ ٤٧٩ |
| **الاجمالى** | **١٥ ٩٣٢ ٣١٢** | **٢ ٢٩٧ ٨٤٥** | **٧٨٠ ٤٧٩** | **١٩ ٠١٠ ٦٣٦** |
| يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة | (١ ٠٢٢ ١٦٣) | (٢٢٩ ٦١٨) | (٢١٦ ٤٦١) | (١ ٤٦٨ ٢٤٢) |
| **القيمة الدفترية بالصافى** | **١٤ ٩١٠ ١٤٩** | **٢ ٠٦٨ ٢٢٧** | **٥٦٤ ٠١٨** | **١٧ ٥٤٢ ٣٩٤** |

- **يوضح الجدول التالى التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:-**

| أرصدة لدى البنوك | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦** | ٣٥١ | ١٨ ٢٣٢ | -- | ١٨ ٥٨٣ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ١٢٠ | -- | -- | ١٢٠ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | -- | ( ٣ ٣٠٩) | -- | (٣ ٣٠٩) |
| المحول الى المرحلة الاولى | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | ٢ | ١ ٧٤٢ | -- | ١ ٧٤٤ |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **٤٧٣** | **١٦ ٦٦٥** | **--** | **١٧ ١٣٨** |

| أرصدة لدى البنوك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **٣٨١** | **٣٦ ٨٣٤** | **--** | **٣٧ ٢١٥** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ٧٥ | -- | -- | ٧٥ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | -- | (٦ ٥٧١) | -- | (٦ ٥٧١) |
| المحول الى المرحلة الاولى | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | -- | -- | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | (١٠٥) | (٢ ٠٣١) | -- | (٢ ١٣٦) |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **٣٥١** | **١٨ ٢٣٢** | **--** | **١٨ ٥٨٣** |

| أذون ووثائق خزانة واوراق حكومية أخرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | |
|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦** | **--** | **١٣٥ ٧٥٨** | **--** | **١٣٥ ٧٥٨** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | -- | -- | -- | -- |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | -- | (٣٢ ١٦٧) | -- | (٣٢ ١٦٧) |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | ٨ ٢٣٥ | -- | ٨ ٢٣٥ |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **--** | **١١١ ٨٢٦** | **--** | **١١١ ٨٢٦** |

| أذون خزانة واوراق حكومية اخرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | |
|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **--** | **١٩٠ ١٩٤** | **--** | **١٩٠ ١٩٤** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | -- | -- | -- | -- |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | -- | (٣٧ ٦٤٨) | -- | (٣٧ ٦٤٨) |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | (١٦ ٧٨٨) | -- | (١٦ ٧٨٨) |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **--** | **١٣٥ ٧٥٨** | **--** | **١٣٥ ٧٥٨** |

| سندات خزانة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦** | -- | ٤٢٠ ١٧٥ | -- | ٤٢٠ ١٧٥ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | -- | ٢١٢ ٨٥٠ | -- | ٢١٢ ٨٥٠ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | ٤٣ ٠١٩ | -- | ٤٣ ٠١٩ |
| الرصيد في اخر الفترة المالية | **--** | **٦٧٦ ٠٤٤** | **--** | **٦٧٦ ٠٤٤** |

| سندات خزانة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **--** | **٤٢٢ ٧٢٩** | **--** | **٤٢٢ ٧٢٩** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | -- | ٣٣ ٥٦٢ | -- | ٣٣ ٥٦٢ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | | (٢,٠٠٠) | -- | (٢,٠٠٠) |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | (٣٣ ٥٦١) | -- | (٣٣ ٥٦١) |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **--** | **٤٢٠ ١٧٥** | **--** | **٤٢٠ ١٧٥** |

| سندات شركات | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦** | ٩ ٠١٧ | ٢٨٥ | -- | ٩ ٣٠٢ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | -- | -- | -- | -- |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | (١ ١٤٦) | (١٢٣) | -- | (١ ٢٦٩) |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **٧ ٨٧١** | **١٦٢** | **--** | **٨ ٠٣٣** |

| سندات شركات | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **٤ ٩٧٢** | **٤٣٥** | **--** | **٥ ٤٠٧** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ٤ ٠٤٥ | -- | -- | ٤ ٠٤٥ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | -- | (١٥٠) | -- | (١٥٠) |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **٩ ٠١٧** | **٢٨٥** | **--** | **٩ ٣٠٢** |

| قروض البنوك | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦** | -- | ٢٥ ٤٣٤ | -- | ٢٥ ٤٣٤ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | -- | ٢٠ ١٧٦ | -- | ٢٠ ١٧٦ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | ١ ٨٤٣ | -- | ١ ٨٤٣ |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **--** | **٤٧ ٤٥٣** | **--** | **٤٧ ٤٥٣** |

| قروض البنوك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **--** | **٣٣ ٦٢٤** | **--** | **٣٣ ٦٢٤** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | -- | -- | -- | -- |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | -- | (٥ ١١١) | -- | (٥ ١١١) |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | (٣ ٠٧٩) | -- | (٣ ٠٧٩) |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **--** | **٢٥ ٤٣٤** | **--** | **٢٥ ٤٣٤** |

| قروض وتسهيلات للأفراد | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦** | **١ ٤٧٦ ٤٨٩** | **٣٦٦ ١٤٦** | **٢ ٧٥٥ ٧٩٣** | **٤ ٥٩٨ ٤٢٨** |
| تسويات – بنك القاهر اوغندا | ١ ٧١١ | ١ ٧٧٩ | (٧١٢) | ٢ ٧٧٨ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ٢٩٩ ٢٠٨ | ٢٧ ٥٩٦ | ١٢١ ٠٤٨ | ٤٤٧ ٨٥٢ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | (١١٤ ٩٥٩) | (٤٨ ٧٣٣) | (١ ٢٩٦ ٠١٣) | (١ ٤٥٩ ٧٠٥) |
| المحول الى المرحلة الاولى | ٢٤ ٠٥٥ | (٢٣ ٣٥٤) | (٧٠١) | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (١٣٠ ٩٩٢) | ١٣٢ ٦٣٢ | (١ ٦٤٠) | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (٨٩١ ٢٥٩) | (٦٩١ ٢٥٥) | ١ ٥٨٢ ٥١٤ | -- |
| التغير خلال الفترة | ٩٢٨ ٨٥٠ | ٤٣٧ ٢٩٣ | (٢ ٦٨٠) | ١ ٣٦٣ ٤٦٣ |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | ( ١ ٧٩٣) | (١ ٧٩٣ ) |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | ٩ | ٥٠ | ١٩٨ | ٢٥٧ |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **١ ٥٩٣ ١١٢** | **٢٠٢ ١٥٤** | **٣ ١٥٦ ٠١٤** | **٤ ٩٥١ ٢٨٠** |

| قروض وتسهيلات للأفراد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **٩٣١ ٠١٢** | **١٠٤ ٧٦١** | **١ ٩٨٦ ٠٤٦** | **٣ ٠٢١ ٨١٩** |
| تسويات – بنك القاهر اوغندا | -- | -- | (١ ٨٩٧) | (١ ٨٩٧) |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ٣٨٠ ٥٠٦ | ١٠٩ ٨٦٧ | ١٧٦ ٠٨٤ | ٦٦٦ ٤٥٧ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | (٦٥ ٣٩٢) | (٢٣ ٧٤٢) | (١ ١٥٢ ٣٥٢) | (١ ٢٤١ ٤٨٦) |
| المحول الى المرحلة الاولى | ٢١ ٦٦٩ | (١٢ ٠٩٥) | (٩ ٥٧٤) | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (٢٢٣ ٢٠٧) | ٢٢٥ ٠٢٩ | (١ ٨٢٢) | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (١ ٢٣٨ ١٩٢) | (٦١٤ ٦٠٤) | ١ ٨٥٢ ٧٩٦ | -- |
| التغير خلال السنة | ١ ٦٧٠ ١٠٥ | ٥٧٧ ١٩٦ | (٨٣ ٧٥٩) | ٢ ١٦٣ ٥٤٢ |
| الإعدام خلال السنة | -- | -- | (٨ ٤٢٤) | (٨ ٤٢٤) |
| المتحصل من الإعدام خلال السنة | -- | -- | -- | -- |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | (١٢) | (٢٦٦) | (١ ٣٠٥) | (١ ٥٨٣) |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **١ ٤٧٦ ٤٨٩** | **٣٦٦ ١٤٦** | **٢ ٧٥٥ ٧٩٣** | **٤ ٥٩٨ ٤٢٨** |

| قروض وتسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير٢٠٢٦** | **٦٧٠ ٩٦٥** | **٦ ٣٦٦ ٢٣٧** | **٤ ٣٥٦ ٧٧٦** | **١١ ٣٩٣ ٩٧٨** |
| تسويات – بنك القاهر اوغندا | (١٦٨) | (٢ ٦٨٨) | ٧٨ | (٢ ٧٧٨) |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ١٢١ ٩٦٤ | ١ ١٦٤ ٨٩٨ | ٥١٤ ١٧٠ | ١ ٨٠١ ٠٣٢ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | (٢٥٩ ٧٨٩) | (٤٨٣ ٩٨٦) | (٧٠٣ ٨٣٩) | (١ ٤٤٧ ٦١٤) |
| المحول الى المرحلة الأولى | ٥٠ ٣٠٢ | (٥٠ ٣٠٢) | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (١١٤ ٥٠٧) | ١١٤ ٥٠٧ | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (١٢٥) | (٤٦٦ ٩٧٧) | ٤٦٧ ١٠٢ | -- |
| إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة) | -- | -- | -- | -- |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | (٥٤٥ ٩٧٢) | (٥٤٥ ٩٧٢) |
| المتحصل من الإعدام خلال الفترة | -- | -- | ٢٦٨ ٥٥٢ | ٢٦٨ ٥٥٢ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | ١٢ ٤١٨ | ١٢٠ ٩٧٥ | ١١٩ ٠٨١ | ٢٥٢ ٤٧٤ |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **٤٨١ ٠٦٠** | **٦ ٧٦٢ ٦٦٤** | **٤ ٤٧٥ ٩٤٨** | **١١ ٧١٩ ٦٧٢** |

| قروض وتسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **٦٠١ ٤٥٢** | **٥ ١٧١ ٠٠٤** | **٥ ١٥٤ ٢٨١** | **١٠ ٩٢٦ ٧٣٧** |
| تسويات – بنك القاهر اوغندا | -- | -- | ١ ٨٩٧ | ١ ٨٩٧ |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ٣١٧ ٥٩١ | ٣ ٠٨٣ ٩٤٤ | ٢ ٦٣٤ ٤٢٠ | ٦ ٠٣٥ ٩٥٥ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | (٢٧٨ ٨٥٧) | (٩٩٠ ٩٦٠) | (٢ ٢٥٥ ٣٠٩) | (٣ ٥٢٥ ١٢٦) |
| المحول الى المرحلة الأولى | ٥٧ ٠٢٦ | (٥٧ ٠٢٦) | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (١٠ ١٦٤) | ١٠ ١٦٤ | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (٥٣٩) | (٧٤٤ ٨٩٥) | ٧٤٥ ٤٣٤ | -- |
| إرتباطات عن قروض (حدود غير مستخدمة) | -- | -- | -- | -- |
| الإعدام خلال السنة | -- | -- | (١ ٨٩٠ ٥٨٤) | (١ ٨٩٠ ٥٨٤) |
| المتحصل من الإعدام خلال السنة | -- | -- | ٥١ ٨٨٤ | ٥١ ٨٨٤ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | (١٥ ٥٤٤) | (١٠٥ ٩٩٤) | (٨٥ ٢٤٧) | (٢٠٦ ٧٨٥) |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **٦٧٠ ٩٦٥** | **٦ ٣٦٦ ٢٣٧** | **٤ ٣٥٦ ٧٧٦** | **١١ ٣٩٣ ٩٧٨** |

| قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦** | **١ ٠٢٢ ١٦٣** | **٢٢٩ ٦١٨** | **٢١٦ ٤٦١** | **١ ٤٦٨ ٢٤٢** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ٢٢٧ ١٨٣ | ٥٤ ٤٤٦ | ١٧٥ ٢٢١ | ٤٥٦ ٨٥٠ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | (٥٧ ٩٦٧) | (١٠ ٣٥٧) | (١١٢ ٧٩٣) | (١٨١ ١١٧) |
| المحول الى المرحلة الاولى | ٧٤ | (٧٤) | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (١٣٥) | ١٣٥ | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (٣٠) | (٧ ٦٦٨) | ٧ ٦٩٨ | -- |
| الإعدام خلال السنة | -- | -- | (٩٣ ٤٠٦) | (٩٣ ٤٠٦) |
| المتحصل من الإعدام خلال الفترة | -- | -- | ٥٠ ٩١٧ | ٥٠ ٩١٧ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | -- | -- | -- |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **١ ١٩١ ٢٨٨** | **٢٦٦ ١٠٠** | **٢٤٤ ٠٩٨** | **١ ٧٠١ ٤٨٦** |

| قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | |
| **مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **٦٧٥ ٢١٩** | **١٣٨ ٧١٤** | **١ ٠٩٠ ٦١٠** | **١ ٩٠٤ ٥٤٣** |
| أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة | ٤٤٩ ٢٠٦ | ١٠٢ ٦٣٧ | ١ ١٨٥ ٤٥٧ | ١ ٧٣٧ ٣٠٠ |
| أصول مالية استحقت او تم استبعادها | (١٠١ ٩٣٩) | (٩ ٩٧٧) | (١ ٠٢٢ ٨٥٣) | (١ ١٣٤ ٧٦٩) |
| المحول الى المرحلة الأولى | ٢٥ | (٢٥) | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثانية | (٣٣٣) | ٣٣٣ | -- | -- |
| المحول الى المرحلة الثالثة | (١٥) | (٢ ٠٦٤) | ٢ ٠٧٩ | -- |
| الإعدام خلال السنة | -- | -- | (١ ٠٥٥ ٢٤١) | (١ ٠٥٥ ٢٤١) |
| المتحصل من الإعدام خلال السنة | -- | -- | ١٦ ٤٠٩ | ١٦ ٤٠٩ |
| فروق ترجمة عملات اجنبية | -- | -- | -- | -- |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **١ ٠٢٢ ١٦٣** | **٢٢٩ ٦١٨** | **٢١٦ ٤٦١** | **١ ٤٦٨ ٢٤٢** |

- **يوضح الجدول التالي ملخص للخسائر الائتمانية المتوقعة ECL في نهاية الفترة /السنة :**

| البنود | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | |
| أرصدة لدي البنوك | ٤٧٣ | ١٦ ٦٦٥ | -- | ١٧ ١٣٨ |
| أذون ووثائق خزانة واوراق حكومية أخرى | -- | ١١١ ٨٢٦ | -- | ١١١ ٨٢٦ |
| سندات خزانة | -- | ٦٧٦ ٠٤٤ | -- | ٦٧٦ ٠٤٤ |
| سندات شركات | ٧ ٨٧١ | ١٦٢ | -- | ٨ ٠٣٣ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | -- | ٤٧ ٤٥٣ | -- | ٤٧ ٤٥٣ |
| قروض وتسهيلات أفراد | ١ ٥٩٣ ١١٢ | ٢٠٢ ١٥٤ | ٣ ١٥٦ ٠١٤ | ٤ ٩٥١ ٢٨٠ |
| قروض وتسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة | ٤٨١ ٠٦٠ | ٦ ٧٦٢ ٦٦٤ | ٤ ٤٧٥ ٩٤٨ | ١١ ٧١٩ ٦٧٢ |
| قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة | ١ ١٩١ ٢٨٨ | ٢٦٦ ١٠٠ | ٢٤٤ ٠٩٨ | ١ ٧٠١ ٤٨٦ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات | ١٧٠ ٧٦٢ | ٦٥٤ ٢٢٩ | ٢١٢ ٦٤٩ | ١ ٠٣٧ ٦٤٠ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه عن قروض SMEs | ٣٧ ٢٨٥ | ١ ٦٩٥ | ٢ ٠٥١ | ٤١ ٠٣١ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه (أرصدة لدي البنوك) | ٧ ٦١٠ | ٥١ ١٧١ | -- | ٥٨ ٧٨١ |
| إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري | ١٩٧ ٤١٢ | ٢٣٠ ٣٥١ | ٧٧ ٣٢٩ | ٥٠٥ ٠٩٢ |
| إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs | ٤٠ ٤٩١ | ٣ ... | ٣٠٦ | ٤٣ ٧٩٧ |
| مخصصات أخرى ( عملاء أصول مؤجرة) | ١١٢ ٤٣٩ | ٤٠ ٣١٦ | ٣٤ ٣٥٥ | ١٨٧ ١١٠ |
| **الرصيد في اخر الفترة المالية** | **٣ ٨٣٩ ٨٠٣** | **٩ ٠٦٣ ٨٣٠** | **٨ ٢٠٢ ٧٥٠** | **٢١ ١٠٦ ٣٨٣** |

| البنود | ٣١ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
| أرصدة لدي البنوك | ٣٥١ | ١٨ ٢٣٢ | -- | ١٨ ٥٨٣ |
| أذون خزانة واوراق حكومية أخرى | -- | ١٣٥ ٧٥٨ | -- | ١٣٥ ٧٥٨ |
| سندات خزانة | -- | ٤٢٠ ١٧٥ | -- | ٤٢٠ ١٧٥ |
| سندات شركات | ٩ ٠١٧ | ٢٨٥ | -- | ٩ ٣٠٢ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | -- | ٢٥ ٤٣٤ | -- | ٢٥ ٤٣٤ |
| قروض وتسهيلات أفراد | ١ ٤٧٦ ٤٨٩ | ٣٦٦ ١٤٦ | ٢ ٧٥٥ ٧٩٣ | ٤ ٥٩٨ ٤٢٨ |
| قروض وتسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة | ٦٧٠ ٩٦٥ | ٦ ٣٦٦ ٢٣٧ | ٤ ٣٥٦ ٧٧٦ | ١١ ٣٩٣ ٩٧٨ |
| قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة | ١ ٠٢٢ ١٦٣ | ٢٢٩ ٦١٨ | ٢١٦ ٤٦١ | ١ ٤٦٨ ٢٤٢ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية عن قروض شركات | ٨٧ ١١١ | ٢٩٧ ٤٢٥ | ١٩٢ ١٠٣ | ٥٧٦ ٦٣٩ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه عن قروض SMEs | ٢٤ ٣١١ | ٢١٤ | ٣ ٦٨٤ | ٢٨ ٢٠٩ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه (أرصدة لدي البنوك) | ٤ ٦٢٨ | ١٣ ٧٩٢ | -- | ١٨ ٤٢٠ |
| إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري | ١٤٣ ٣٠٧ | ٨٦ ٣٧٩ | -- | ٢٢٩ ٦٨٦ |
| إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs | ٣٤ ٢٨٦ | ١ ٠٣٩ | ٨٦٥ | ٣٦ ١٩٠ |
| مخصصات أخرى ( عملاء أصول مؤجرة) | ٥٢ ٠١٠ | ٧٢ ٠٢٨ | ٤٤ ٠٣٣ | ١٦٨ ٠٧١ |
| **الرصيد في اخر السنة المالية** | **٣ ٥٢٤ ٦٣٨** | **٨ ٠٣٢ ٧٦٢** | **٧ ٥٦٩ ٧١٥** | **١٩ ١٢٧ ١١٥** |

- **البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالى**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| أرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان | ١٠ ٤١١ ٦٨٣ | ١٧ ٥٣٧ ٤٤٠ |
| إعتمادات مستندية | ١٦ ٦٥٥ ٧٣٤ | ١١ ٣٧٥ ٨٩١ |
| خطابات ضمان | ٦٣ ١١٦ ٠٧٨ | ٤٧ ٣١٩ ٥١٥ |
| كمبيالات مقبولة | ٥ ١٥٢ ٣٩٥ | ٢ ٧٤٦ ٥٤٤ |
| **الاجمالى** | **٩٥ ٣٣٥ ٨٩٠** | **٧٨ ٩٧٩ ٣٩٠** |

وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:

- أن ٧١,٠٥ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٥: ٧١,٧٣%).
- أن ٤,٧١% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر ٢٠٢٥: ٤,٧٣%).
- أن القروض التى لم يعتريها إضمحلال تمثل فى مجموعها ٩٤,٧٧% من محفظة القروض والتسهيلات (ديسمبر ٢٠٢٥: ٩٤,٩%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال تمثل نسبة ٢٤,٢٤ % (ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٣,٥٤%) من محفظة القروض والتسهيلات.

## أ-٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|---|---|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك |
| لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال | ١٧٥ ٥٩٩ ٨٦٤ | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | ١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١ | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ |
| عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال | ٦٩ ٦٥١ ١٥٧ | -- | ٦٠ ٨١٣ ٩٣٣ | -- |
| محل إضمحلال | ١٣ ٥٣٤ ٢٦٨ | -- | ١٢ ٢١٧ ٣١٥ | -- |
| **الإجمـالى** | **٢٥٨ ٧٨٥ ٢٨٩** | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** | **٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩** | **١٨ ٧١٨ ٠٢٢** |
| يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٨ ٣٧٢ ٤٣٨) | (٤٧ ٤٥٣) | (١٧ ٤٦٠ ٦٤٨) | (٢٥ ٧٤٢) |
| يخصم: الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة | (٨١ ٩٩٤) | -- | (٥٢ ٦٩٣) | -- |
| **الصافـى** | **٢٤٠ ٣٣٠ ٨٥٧** | **٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧** | **٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨** | **١٨ ٦٩٢ ٢٨٠** |

- بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٨ ٣٧٢ ٤٣٨ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ منه مبلغ ٧ ٨٧٦ ٠٦٠ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ١٠ ٤٩٦ ٣٧٨ جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٧ ٤٦٠ ٦٤٨ ألف جنيه مصرى منه مبلغ ٧ ٣٢٩ ٠٣٠ ألف جنيه مصرى يمثل إضمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ١٠ ١٣١ ٦١٨ ألف جنيه مصرى يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية).ويتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.

- شهدت الفترة المالية الحالية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ١١,٢٧%

**قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال**

- ويتم تقييم الجودة الإئتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

| التقييـم | أفـــراد | | | | مؤسسات | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض مباشرة | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك |
| ١. جيدة | ٨٧١ ٣٢٢ | ٥ ١٩٢ ٢١٩ | ٨١ ٨٤٠ ٠٧٤ | ٣٦٣ ٦٥٥ | ١٥ ٥٥٨ ٩٨٤ | ٧ ٩٤١ ٠١٠ | ١٩ ١١٩ ٣٣٢ | ٥ ٢٨٥ ٤٦٨ | ١٣٦ ١٧٢ ٠٦٤ | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ |
| ٢. المتابعة العادية | ٢٧ ٦٦٦ | -- | -- | ٤٣ ٠٣٥ | -- | ١ ٠٥٩ ٨٩٦ | ٢١ ٤٩٢ ٣٥٧ | ١٦ ٤٣٨ ٤٣٨ | ٣٩ ٠٦١ ٣٩٢ | -- |
| ٣. المتابعة الخاصة | ١٦ ٣٩٤ | -- | -- | ٧٣ ١٦٠ | -- | ٤٣ ٢٢٥ | ٢٣٣ ٦٢٩ | -- | ٣٦٦ ٤٠٨ | -- |
| **الإجمالى** | **٩١٥ ٣٨٢** | **٥ ١٩٢ ٢١٩** | **٨١ ٨٤٠ ٠٧٤** | **٤٧٩ ٨٥٠** | **١٥ ٥٥٨ ٩٨٤** | **٩ ٠٤٤ ١٣١** | **٤٠ ٨٤٥ ٣١٨** | **٢١ ٧٢٣ ٩٠٦** | **١٧٥ ٥٩٩ ٨٦٤** | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** |

**قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال- تابع - مقارن**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| التقييم | أفراد | | | | | مؤسسات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض مباشرة | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك |
| ١. جيدة | ٩٠٥ ٢١٢ | ٣ ٩٠٦ ٣٠٠ | ٧٨ ٢٨٤ ٢٨١ | ٣٨٠ ٢٦٨ | ١٢ ٨١٤ ٩٤٩ | ١ ٨٣٦ ٠٨٨ | ٢٢ ٢٧٩ ١٦١ | ٥ ٧٢٥ ٢٧٦ | ١٢٦ ١٣١ ٥٣٥ | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ |
| ٢. المتابعة العادية | ٢٧ ٤٧٨ | -- | -- | ٤٢ ٧٤٤ | -- | ٧٠٠ ٨١٢ | ١٩ ٢١١ ٤٢٩ | ١٩ ٨٦٩ ٩٨٦ | ٣٩ ٨٥٢ ٤٤٩ | -- |
| ٣. المتابعة الخاصة | ١٦ ٢٨٣ | -- | -- | ٧٢ ٦٦٤ | -- | ٢٠٣ ٧٢٥ | ٢٣٢ ٠٤٥ | -- | ٥٢٤ ٧١٧ | -- |
| **الإجمالى** | **٩٤٨ ٩٧٣** | **٣ ٩٠٦ ٣٠٠** | **٧٨ ٢٨٤ ٢٨١** | **٤٩٥ ٦٧٦** | **١٢ ٨١٤ ٩٤٩** | **٢ ٧٤٠ ٦٢٥** | **٤١ ٧٢٢ ٦٣٥** | **٢٥ ٥٩٥ ٢٦٢** | **١٦٦ ٥٠٨ ٧٠١** | **١٨ ٧١٨ ٠٢٢** |

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال**

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل إضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى:

| | أفراد | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | حسابات جاريه مدينة | قروض مباشرة | حسابات جاريه مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | -- | -- | ٣٣ ٢٧٤ ٧٧٤ | ١٥ ٩٦٨ ٨٢٧ | ٦ ٦١٦ ٦٨٢ | **٥٥ ٨٦٠ ٢٨٣** |
| متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً | ٣٤ ٩٤٥ | ٥٧ ٣٠٣ | ٢ ٣٢٨ ٣٣٢ | ٩٣٦ ٢٨٤ | ٢ ٤٨٤ ٧٣٤ | **٥ ٨٤١ ٥٩٨** |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً | ٢ ٢٣١ | ١١ ٧٣٧ | ٢٩٩ ٥٩٦ | ٤٦٩ ٣٤٨ | ٧٥٠ ٧٤٣ | **١ ٥٣٣ ٦٥٥** |
| متأخرات أكثر من ٩٠ يوما | -- | -- | ٩٩ ٢٢٣ | ٤٠٩ ٥٧١ | ٥ ٩٠٦ ٨٢٧ | **٦ ٤١٥ ٦٢١** |
| **الإجمالى** | **٣٧ ١٧٦** | **٦٩ ٠٤٠** | **٣٦ ٠٠١ ٩٢٥** | **١٧ ٧٨٤ ٠٣٠** | **١٥ ٧٥٨ ٩٨٦** | **٦٩ ٦٥١ ١٥٧** |

| | أفراد | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | حسابات جاريه مدينة | قروض مباشرة | حسابات جاريه مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء |
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | -- | -- | ٣٣ ٢٥٦ ٢٤٥ | ١٦ ٦٥٠ ٥٤٤ | ٥ ١٧١ ٢٤٨ | **٥٥ ٠٧٨ ٠٣٧** |
| متأخرات أكثر من ٣٠ يوم حتى ٦٠ يوماً | ٣٤ ٧٠٨ | ٥٦ ٩١٥ | ١ ١٩٦ ٢٠٩ | ٦٠٨ ٩٤٦ | -- | **١ ٨٩٦ ٧٧٨** |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً | ٢ ٢١٥ | ١١ ٦٥٧ | ١٤٩ ٦٣٤ | ٤٦٢ ٣١٣ | ٢ ٩٧٤ ٢٩٩ | **٣ ٦٠٠ ١١٨** |
| متأخرات أكثر من ٩٠ يوما | -- | -- | ١٣ ٩٦٦ | ٦٨ ٥٦٥ | ١٥٦ ٤٦٩ | **٢٣٩ ٠٠٠** |
| **الإجمالى** | **٣٦ ٩٢٣** | **٦٨ ٥٧٢** | **٣٤ ٦١٦ ٠٥٤** | **١٧ ٧٩٠ ٣٦٨** | **٨ ٣٠٢ ٠١٦** | **٦٠ ٨١٣ ٩٣٣** |

### قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة (قبل أن تؤخذ فى الإعتبار التدفقات النقدية المتوقعة من التنفيذ على الضمانات) **١٣ ٥٣٤ ٢٦٨** الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل **١٢ ٢١٧ ٣١٥** الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل الإضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | أفـــراد | | | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض مباشرة | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | الإجمالـي |
| **قروض محل إضمحلال بصفة منفردة** | **١٥٩ ٩٢١** | **٤٩٨ ٣٤٧** | **٦ ٩٠٤ ٧٨١** | **١٢ ٩٢٣** | **٨٠ ٩٦٠** | **٥ ٨٥٠ ٥٦٨** | **٢٦ ٧٦٨** | **١٣ ٥٣٤ ٢٦٨** |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | أفـــراد | | | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض مباشرة | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | الإجمالـي |
| **قروض محل إضمحلال بصفة منفردة** | **٥٧٣ ٧٩٩** | **٥٢١ ٨٤٠** | **٥ ٢٩١ ٧٧١** | **٣٠ ٤٠٧** | **٣٠ ٧٤٥** | **٥ ٧٠١ ١٧٠** | **٦٧ ٥٨٣** | **١٢ ٢١٧ ٣١٥** |

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٥٩٥ ٣٦٨ ٤ ألف جنيه مصري ( مقابل ٦٦٣ ٦٨٩ ٣ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ )

- عند الإعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيم العادلة للضمانات التى يحصل عليها البنك بنفس الأساليب المستخدمة عادةً فى تقييم الأصول المماثلة. وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث تلك القيم العادلة طبقاً لأسعار السوق أو أسعار الأصول المماثلة.
- جميع الضمانات التى يحتفظ بها البنك والتى تخص الديون محل الإضمحلال تتمثل فى شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء فى دفاتر البنك.

### - قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد, وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية, وتعديل وتأجيل السداد, وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك إحتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل, خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنها ٩ ١٤٦ ٩٩١ ألف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مقابل ١٠ ٣٤٤ ٣٢٥ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

| قروض وتسهيلات للعملاء | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| **مؤسسات** | | |
| قروض مباشرة | ٣٠٤ ٥٠٥ | ٣٩٦ ٨٥٠ |
| قروض مشتركة | ٨ ٨٣٦ ٢٨٤ | ٩ ٩٣٦ ٥٠٦ |
| **أفراد** | | |
| قروض شخصية | ٦ ٢٠٢ | ١٠ ٩٦٩ |
| **الإجمالى** | **٩ ١٤٦ ٩٩١** | **١٠ ٣٤٤ ٣٢٥** |

### أ-٧أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم فى أخر السنة المالية.

| التصنيف | أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | أدوات دين من خلال الدخل الشامل الاخر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وأذون خزانة | استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة | الاجمالى | الفترة/السنة |
|---|---|---|---|---|---|---|
| B | ١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠ | ٤٧ ٠٣٨ ٩٢٨ | ٣٩ ٤٦٨ ٤١٩ | ٥٦ ١١٣ | ٢٠٩ ٤٨٣ ٤٧٠ | ٢٠٢٦/٠٩ |
| B | ٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥ | ٣٧ ١٠٩ ٥٨٤ | ٣٩ ٧٥٨ ٦٢١ | ٥٦ ١١٣ | ١٤٣ ٦٢٨ ٧٢٣ | ٢٠٢٥/١٢ |

### أ-٨ الإستحواذ على الضمانات

تُبَوبْ الأصول التى يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالى ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع فى الإعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصح عنها ضمن الايضاح رقم (٢). ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها فى أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزى المصرى للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

## أ-٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

### القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب القطاع الجغرافى فى آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

| | جمهورية مصر العربية | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | خارج جمهورية مصر العربية | الإجمالي |
| قروض وتسهيلات للبنوك | -- | -- | -- | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** |
| قروض وتسهيلات للعملاء: | | | | | |
| - قروض لأفراد | | | | | |
| - حسابات جاريه مدينة | ٣٩١ ٣١٤ | ٥٩٤ ٠٨٢ | ٣٥ ٦٢٥ | ٩١ ٤٥٨ | **١ ١١٢ ٤٧٩** |
| - بطاقات إئتمانية | ٣ ٦٤٠ ١٨٧ | ١ ٣٥١ ٥٦٢ | ٦٩٨ ٨١٧ | -- | **٥ ٦٩٠ ٥٦٦** |
| - قروض شخصية | ٣٧ ٢٦٣ ٣٤٥ | ٣١ ٧٣٨ ٢٢٦ | ١٩ ٧٤٣ ٢٨٤ | -- | **٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥** |
| - قروض عقارية | ١٣ ٠٩٦ ٥٥٧ | ١ ٠٢٩ ٠١٠ | ١ ٥١٤ ٣٧٧ | -- | **١٥ ٦٣٩ ٩٤٤** |
| - قروض مباشرة | -- | -- | -- | ٥٦١ ٨١٣ | **٥٦١ ٨١٣** |
| - قروض لمؤسسات: | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٤٠ ٧٧٩ ٩٨٥ | ٧ ٣٩٠ ٥٨٠ | ٦٥٩ ١١٥ | ٢١٣ ٤٠١ | **٤٩ ٠٤٣ ٠٨١** |
| - قروض مباشرة | ٤٦ ٧٧٨ ٣٧٧ | ٨ ٨١٤ ٥٧٥ | ١ ٧٥٢ ٢٦٨ | ١ ٣١٠ ٨٩٦ | **٥٨ ٦٥٦ ١١٦** |
| - قروض مشتركة | ٣١ ٦٤١ ٢٨٣ | ٣ ٧٥٢ ٥٢٩ | ٢ ٠٨٩ ٠٨٠ | -- | **٣٧ ٤٨٢ ٨٩٢** |
| مستندات مخصومة | ١ ٣٦٦ ٣٥٠ | ٤٨٧ ١٩٣ | -- | -- | **١ ٨٥٣ ٥٤٣** |
| إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: | | | | | |
| – أدوات دين | ٤٧ ٠٣٨ ٩٢٨ | -- | -- | -- | **٤٧ ٠٣٨ ٩٢٨** |
| – أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠ | -- | -- | -- | **١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠** |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: | | | | | |
| – أدوات دين | ٣٦ ٨٨١ ٥٢٠ | -- | -- | ٢ ٥١٩ ٣١٤ | **٣٩ ٤٠٠ ٨٣٤** |
| – أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | -- | -- | -- | ١٢٣ ٦٩٨ | **١٢٣ ٦٩٨** |
| أصول ثابتة مؤجرة | ٥ ٣٨٨ ١٦٦ | -- | -- | -- | **٥ ٣٨٨ ١٦٦** |
| أصول أخرى* | ٦ ٧٤٣ ٦٤١ | ٣٦٤ ٣٨٤ | ٢٠٣ ٠٨٣ | -- | **٧ ٣١١ ١٠٨** |
| **الإجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **٣٩٣ ٩٢٩ ٦٦٣** | **٥٥ ٥٢٢ ١٤١** | **٢٦ ٦٩٥ ٦٤٩** | **٣٣ ٤٠٢ ٠٩٠** | **٥٠٩ ٥٤٩ ٥٤٣** |
| **الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٣٠٩ ٤٣٠ ٠٨٢** | **٥٣ ٧٧٠ ٧٩٠** | **٢٥ ٥٦٦ ٧٠٢** | **٢٣ ٢٨٨ ٢٨٤** | **٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨** |

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

## عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**قطاعات النشاط**

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك.

| | مؤسسات مالية | مؤسسات صناعية | نشاط عقارى | بيع الجملة وتجارة التجزئة | قطاع حكومى | أنشطة أخرى | أفراد | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** |
| قروض وتسهيلات للعملاء: | | | | | | | | |
| - قروض لأفراد | | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | -- | ١٠ ٥٣٨ | ٩ ٥٦٠ | ٧ ٣٦٩ | -- | ٥٢ ٨٦٨ | ١ ٠٣٢ ١٤٤ | **١ ١١٢ ٤٧٩** |
| - بطاقات إئتمانية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٥ ٦٩٠ ٥٦٦ | **٥ ٦٩٠ ٥٦٦** |
| - قروض مباشرة | -- | ٢٦ ٧٧٥ | ٢٧ ٤٤٤ | ٢٣٦ ٠٨٢ | -- | ٢٤٣ ٢٥٢ | ٢٨ ٢٦٠ | **٥٦١ ٨١٣** |
| - قروض شخصية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥ | **٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥** |
| - قروض عقارية | -- | -- | ١٥ ٦٣٩ ٩٤٤ | -- | -- | -- | -- | **١٥ ٦٣٩ ٩٤٤** |
| - قروض لمؤسسات: | | | | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | -- | ٧ ٦٦٤ ٦٦١ | ١٢ ٨٧٩ | ٤٥ ٠٣١ | ١١ ٩٥٠ ١٨٠ | ٢٩ ٣٤٤ ٦٦٦ | ٢٥ ٦٦٤ | **٤٩ ٠٤٣ ٠٨١** |
| - قروض مباشرة | -- | ٢٦ ٠٥٥ ٤٤٥ | ١٦٤ ٧٠١ | ٧ ٠٥١ ٢١١ | ١١ ٧٢٦ ٨٣١ | ١٣ ٥٩٤ ٠٠٧ | ٦٣ ٩٢١ | **٥٨ ٦٥٦ ١١٦** |
| - قروض مشتركة | -- | ١٦ ٤٩٧ ٢٤٦ | ١ ١٨٢ ٢٣٦ | ٢٩٦ ٩٩٧ | ١٩ ١٥٥ ٧٩٢ | ٣٥٠ ٦٢١ | -- | **٣٧ ٤٨٢ ٨٩٢** |
| - مستندات مخصومة | -- | ١٣ ٨٣٤ | -- | ٢٥٨ ٤٤٦ | -- | ١ ٥٨١ ٢٦٣ | -- | **١ ٨٥٣ ٥٤٣** |
| إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: | | | | | | | | |
| – أذون دين | ٨ ٩٨٠ ٥٩٤ | -- | -- | -- | ٣٨ ٠٥٨ ٣٣٤ | -- | -- | **٤٧ ٠٣٨ ٩٢٨** |
| – أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى | -- | -- | -- | -- | ١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠ | -- | -- | **١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠** |
| إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: | | | | | | | | |
| – أدوات دين | -- | -- | -- | -- | ٣٩ ٤٠٠ ٨٣٤ | -- | -- | **٣٩ ٤٠٠ ٨٣٤** |
| – أذون خزانة وأوراق حكومية اخرى | -- | -- | -- | -- | ١٢٣ ٦٩٨ | -- | -- | **١٢٣ ٦٩٨** |
| أصول ثابتة مؤجرة | -- | -- | -- | -- | -- | ٥ ٣٨٨ ١٦٦ | -- | **٥ ٣٨٨ ١٦٦** |
| أصول أخرى* | -- | -- | -- | -- | -- | ٧ ٣١١ ١٠٨ | -- | **٧ ٣١١ ١٠٨** |
| **الاجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **٣٧ ٥٦٢ ١٠٤** | **٥٠ ٢٦٨ ٤٩٩** | **١٧ ٠٣٦ ٧٦٤** | **٧ ٨٩٥ ١٣٦** | **٢٤٣ ٣٣٥ ٦٧٩** | **٥٧ ٨٦٥ ٩٥١** | **٩٥ ٥٨٥ ٤١٠** | **٥٠٩ ٥٤٩ ٥٤٣** |
| **الاجمالى في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥** | **٢٩ ٤٤٤ ٢٢٢** | **٢٢ ١٢٥ ٥٧٢** | **١٣ ٣٥٩ ٤٠٧** | **٤ ٢٧١ ١٣٣** | **١٦٩ ٤٨٤ ١٩٣** | **٨٣ ٧٧٦ ١٥٦** | **٨٩ ٥٩٥ ١٧٥** | **٤١٢ ٠٥٥ ٨٥٨** |

- الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة وقد تم إدراجها ضمن قطاع الأنشطة الأخرى وذلك لعدم توافر البيانات الكافية اللازمة لتوزيعها على قطاعات الأنشطة.

### ب - خطر السـوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملة ومنتجات حقوق الملكية, حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد وأسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى مراكز ناتجة عن محافظ لغرض المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتضمن 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 وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة وكذا مخاطر أدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق, يقوم البنك بالعديد من إستراتيجيات التغطية وكذلك الدخول فى عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموزانة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة, وفيما يلى أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- **القيمة المعرضة للخطر ( Value at Risk)**

يقوم البنك بتطبيق أسلوب" القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة, وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق،

القيمة المعرضة للخطر هى توقع إحصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق, وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك, ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%), وبالتالى هناك إحتمال إحصائى بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة, ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة, وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال العشرة أيام السابقة, ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة, ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والأسعار والمؤشرات, بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية, ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حالة وجود تحركات أكبر بالسوق, وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك فى رقابة خطر السوق, يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال إختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الإختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- **إختبارات الضغوط Stress Testing**

تعطى إختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلائم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن إختبارات الضغوط التى تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك, إختبار ضغط عوامل الخطر, حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية, حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة وإختبار ضغوط خاصة, تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة, مثل ما قد ينتج فى منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات, وتقوم الإدارة العليا و مجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

### ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

| بيـــــــــــان | ٩ اشهر حتي نهاية الفترة الحاليه ٢٠٢٦ | | | ١٢ شهراً حتي نهاية سنة المقارنة ٢٠٢٥ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | متوسط | اعلي | اقل | متوسط | اعلي | اقل |
| خطر اسعار الصرف | ٤٩ ٤٦٨ | ٣١٥ ٦٧٠ | ١ ٥٠٤ | ١٣ ٤٨٦ | ١٤٢ ٥٦٧ | ١ ٠٥٩ |
| خطر أدوات الملكية | ٨٣٢ | ١ ٠٢١ | ٤٢٢ | -- | -- | -- |
| **اجمالي القيمة عند الخطر** | **٥٠ ٣٠٠** | **٣١٦ ٦٩١** | **١ ٩٢٦** | **١٣ ٤٨٦** | **١٤٢ ٥٦٧** | **١ ٠٥٩** |

### ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية بما لها من تأثير على المركز المالى والتدفقات النقدية للبنك. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود قصوى للقيم الاجمالية للعملات الأجنبية لكل مركز من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم . ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها ومترجمةً لعملة الجنيه المصرى:

| **فى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | جنيه مصرى | دولار أمريكى | يورو | جنيه إسترلينى | عملات أخرى | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٣٦ ٠٠٦ ٦٨٦ | ٦ ١٣١ ٩٨٦ | ٩٥١ ٢٦٦ | ٧٩ ٨٠٦ | ١ ٤٥٦ ٨٦٨ | **٤٤ ٦٣٦ ٦١٢** |
| أرصدة لدى البنوك | ٩ ١٩٨ ٠٢٧ | ٣٠ ٧٠٤ ٠٥٨ | ٤ ٣٥٥ ٥٩٤ | ٦٧٨ ٣٨٨ | ٨٨٩ ٥٨١ | **٤٥ ٨٢٥ ٦٤٨** |
| قروض وتسهيلات للبنوك | -- | ٢٧ ٢٢٩ ٥٧٤ | ١ ٣٠٤ ٤٨٣ | -- | -- | **٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧** |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٢٠٧ ٢٩٢ ٠٤١ | ٢٩ ٥٤١ ٢٦٢ | ١ ٨٩٦ ٧٧٢ | -- | ١ ٦٠٠ ٧٨٢ | **٢٤٠ ٣٣٠ ٨٥٧** |
| **إستثمارات مالية:** | | | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ١٣١ ٣٥١ ١٦١ | ٣٦ ٥٧٢ ٣٧٧ | ٢ ٩٨٧ ٢٠٨ | -- | ٢٩١ | **١٧٠ ٩١١ ٠٣٧** |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر | ١٥٦ ٤٤٥ | -- | -- | -- | -- | **١٥٦ ٤٤٥** |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٣٦ ٨٨١ ٥٢٠ | -- | -- | -- | ٢ ٦٤٣ ٠١٢ | **٣٩ ٥٢٤ ٥٣٢** |
| إستثمارات فى شركات شقيقه | ٦٣٩ ٣٠٨ | ٦٦٠ ٣٠٥ | -- | -- | -- | **١ ٢٩٩ ٦١٣** |
| **إجمالي الأصول المالية** | **٤٢١ ٥٢٥ ١٨٨** | **١٣٠ ٨٣٩ ٥٦٢** | **١١ ٤٩٥ ٣٢٣** | **٧٥٨ ١٩٤** | **٦ ٥٩٠ ٥٣٤** | **٥٧١ ٢٠٨ ٨٠١** |
| **الإلتزامات المالية** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٤ ٩٧٩ ٦١٤ | ١ ٣٢٧ ٧٩٧ | ١ ١٤٤ ٩٩٠ | ١ ٩٥٤ | ٦ ٣٩٩ | **٧ ٤٦٠ ٨٠٤** |
| ودائع عملاء | ٣٤٦ ٦٠٧ ٦١٢ | ١١٤ ٤٩٣ ٧٥٠ | ٨ ٩٤٩ ٧٨١ | ٦٦٨ ٤٩٥ | ٢ ٧٦٣ ٩١٤ | **٤٧٣ ٤٨٣ ٥٥٢** |
| قروض أخرى | ٤ ٤٩٠ ٣٤٣ | ١٦ ٩٧٢ ٣٢٣ | ١ ١٨٠ ٧١٦ | -- | -- | **٢٢ ٦٤٣ ٣٨٢** |
| **إجمالي الإلتزامات المالية** | **٣٥٦ ٠٧٧ ٦١٩** | **١٣٢ ٧٩٣ ٨٧٠** | **١١ ٢٧٥ ٤٨٧** | **٦٧٠ ٤٤٩** | **٢ ٧٧٠ ٣١٣** | **٥٠٣ ٥٨٧ ٧٣٨** |
| **صـــافي الأصـــول المـالية بقـائمـة المركز المالى** | **٦٥ ٤٤٧ ٥٦٩** | **(١ ٩٥٤ ٣٠٨)** | **٢١٩ ٨٣٦** | **٨٧ ٧٤٥** | **٣ ٨٢٠ ٢٢١** | **٦٧ ٦٢١ ٠٦٣** |
| **في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥** | | | | | | |
| **إجمالي الأصول المالية** | **٣٦٠ ٤٧١ ٩٩٧** | **١٣٧ ٣٧٣ ١٥٠** | **١٠ ٥٠٦ ٤٠٩** | **٧٠٨ ١٠٧** | **٦ ٣٨٣ ٥٤٤** | **٥١٥ ٤٤٣ ٢٠٧** |
| **إجمالي الإلتزامات المالية** | **٣٠١ ٦٩٧ ٧٢٤** | **١٣٧ ٧٥٥ ٩٤٣** | **١٠ ٢٠٩ ٤٤٢** | **٦٧٧ ٤٠٣** | **٢ ٩٨٢ ٤٩٢** | **٤٥٣ ٣٢٣ ٠٠٤** |
| **صـــافي الأصـــول المـالية بقـائمـة المركز المالى** | **٥٨ ٧٧٤ ٢٧٣** | **(٣٨٢ ٧٩٣)** | **٢٩٦ ٩٦٧** | **٣٠ ٧٠٤** | **٣ ٤٠١ ٠٥٢** | **٦٢ ١٢٠ ٢٠٣** |

## ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى التذبذب المحتمل للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير فى سعر عائد الأداة نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق , وخطر القيمة العادلة لسعر العائد المتمثل فى التقلبات المحتملة فى القيمة العادلة للأداه المالية نتيجةً للتغير فى أسعار العائد فى السوق مقارنةً بسعر عائد الأداة , وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر | أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | تستحق فى اليوم التالى | بدون عائد | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الاصول المالية | | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٤٤ ٦٢٦ ٦١٢ | **٤٤ ٦٢٦ ٦١٢** |
| أرصدة لدى البنوك | ٢٣ ٥٠٦ ٢٢٤ | ١٢ ٠١٢ ٧٦٩ | -- | -- | -- | ٩ ٥٩٥ ٠٦٩ | ٧٢٨ ٧٢٤ | **٤٥ ٨٤٢ ٧٨٦** |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٢ ٥٠٢ ٥٥١ | ٥ ٨٩٨ ٩١٠ | ٢٠ ١٦٠ ٥٨٠ | -- | -- | ١٩ ٤٦٩ | -- | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٦٨ ٥٩١ ٢٩٠ | ١٨ ٥٩٠ ٩٣٨ | ٢٨ ١٨٤ ٩٧١ | ٣٤ ٨٢٩ ٤٣٢ | ٥٨ ٤٥٤ ٠٧٢ | ٥٠ ١٣٤ ٥٨٦ | -- | **٢٥٨ ٧٨٥ ٢٨٩** |
| إستثمارات مالية: | | | | | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٤٧ ٩٩٠ ٠٢٣ | ٣٠ ٤٠٣ ٠٩٣ | ٦٧ ٥٥٢ ٢٩٥ | ١٨ ٨٩٧ ٩٠٣ | ١١ ٧٣٩ ٧٢٤ | ١٠٠ ٠١٣ | ٩٥٢ ٠٩٩ | **١٧٧ ٦٣٥ ١٥٠** |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٤ ٨١٩ ٣٥٧ | ٦ ٧٤٩ ٥٣٥ | ٢ ٨٥٥ ١٥٤ | ٢٤ ٢٦٢ ٠٦٩ | ٥٣٨ ٦٩١ | ٢٩٩ ٧٢٦ | -- | **٣٩ ٥٢٤ ٥٣٢** |
| **إجمالى الاصول المالية** | **١٤٧ ٤٠٩ ٤٤٥** | **٧٣ ٦٥٥ ٢٤٥** | **١١٨ ٧٥٣ ٠٠٠** | **٧٧ ٩٨٩ ٤٠٤** | **٧٠ ٧٣٢ ٤٨٧** | **٦٠ ١٤٨ ٨٦٣** | **٤٦ ٣٠٧ ٤٣٥** | **٥٩٤ ٩٩٥ ٨٧٩** |

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**ب/٤ خطر سعر العائد - تابع**

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر | أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | تستحق فى اليوم التالى | بدون عائد | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الالتزمات المالية** | | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٥ ٣٠٧ ٧٤٦ | -- | -- | -- | -- | ٢ ١٥٣ ٠٥٨ | -- | **٧ ٤٦٠ ٨٠٤** |
| ودائع عملاء | ٧٠ ٥٢٣ ٦٧٦ | ٢٧ ١٤٨ ٣٥٤ | ٦٦ ٥١٧ ٩٣٠ | ١٠٧ ٤١٧ ٣٢١ | ٢٩ ١٢٤ ٢٥٧ | ١٦٥ ٢٤٩ ٥٢٠ | ٧ ٥٠٢ ٤٩٤ | **٤٧٣ ٤٨٣ ٥٥٢** |
| قروض أخرى | ٢٠٤ ٣٣٠ | ١ ١١٠ ١٥٨ | ٢ ١٩٧ ٧٣٦ | ٥ ٦٧٩ ٧١٥ | ١٣ ٤٤٣ ٢٤٣ | ٨ ٢٠٠ | -- | **٢٢ ٦٤٣ ٣٨٢** |
| **إجمالى الإلتزامات المالية** | **٧٦ ٠٣٥ ٧٥٢** | **٢٨ ٢٥٨ ٥١٢** | **٦٨ ٧١٥ ٦٦٦** | **١١٣ ٠٩٧ ٠٣٦** | **٤٢ ٥٦٧ ٥٠٠** | **١٦٧ ٤١٠ ٧٧٨** | **٧ ٥٠٢ ٤٩٤** | **٥٠٣ ٥٨٧ ٧٣٨** |
| **فجوة إعادة تسعير العائد** | **٧١ ٣٧٣ ٦٩٣** | **٤٥ ٣٩٦ ٧٣٣** | **٥٠ ٠٣٧ ٣٣٤** | **(٣٥ ١٠٧ ٦٣٢)** | **٢٨ ١٦٤ ٩٨٧** | **(١٠٧ ٢٦١ ٩١٥)** | **٣٨ ٨٠٤ ٩٤١** | **٩١ ٤٠٨ ١٤١** |
| **فى ٣١ ديسمبر٢٠٢٥** | | | | | | | | |
| **إجمالى الأصول المالية** | **٩٧ ٥٩٤ ٥٨٥** | **١٣٣ ٦١١ ٦٣٧** | **٨٦ ٤٠٨ ٩٣٦** | **٧٤ ٠٧٣ ٤١٨** | **٦٧ ٥٧٦ ٤٣٨** | **٤١ ٠٩٥ ٠٨٤** | **٣٦ ٧٥٠ ٣٧٩** | **٥٣٧ ١١٠ ٤٧٧** |
| **إجمالى الإلتزامات المالية** | **٨٣ ٦١٧ ٦٤٥** | **٥٥ ١٦٨ ٥٥٠** | **١١٠ ٠٣٧ ٥٦٥** | **٨١ ٣٣٨ ٤٧٠** | **٢٨ ١٦١ ٩٢٦** | **٨٧ ٥١١ ٣٠٧** | **٧ ٤٨٧ ٥٤١** | **٤٥٣ ٣٢٣ ٠٠٤** |
| **فجوة إعادة تسعير العائد** | **١٣ ٩٧٦ ٩٤٠** | **٧٨ ٤٤٣ ٠٨٧** | **(٢٣ ٦٢٨ ٦٢٩)** | **(٧ ٢٦٥ ٠٥٢)** | **٣٩ ٤١٤ ٥١٢** | **(٤٦ ٤١٦ ٢٢٣)** | **٢٩ ٢٦٢ ٨٣٨** | **٨٣ ٧٨٧ ٤٧٣** |

### ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات فى الوفاء بتعهداته وإلتزاماته المالية فى تواريخ إستحقاقها ومدى إمكانية استبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بإلتزامات البنك قبل مودعيه وبارتباطات الإقراض.

### ج-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة ما يلى:

- يتم إدارة التمويل اليومى عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك فى أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق يمكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة فى التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى.
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى, وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة بالبنك. وتُعد نقطة البداية لتلك التوقعات هى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة عدم التطابق بين الأصول والإلتزامات متوسطة الأجل, ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض, ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

### ج-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق قطاع الأصول والخصوم بمجموعة الخزانة وأسواق المال بهدف توفير تنوع واسع فى العملات, والمناطق الجغرافية, والمصادر, والمنتجات والآجال.

### ج-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالى التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية فى نهاية السنة المالية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة, بينما يُدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | بدون عائد | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الإلتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٧ ٤٩١ ٧٣٦ | -- | -- | -- | -- | -- | **٧ ٤٩١ ٧٣٦** |
| ودائع عملاء | ١٦٠ ٨٢٦ ٩٣٤ | ٤٠ ٧٥٣ ٩٥١ | ٧٧ ٢٤٦ ٥٤٤ | ١٧٤ ٣٧٠ ٨٨٦ | ٧٩ ٥٥٥ ٢٨٠ | ٩٨٥ ٨٧٨ | **٥٣٣ ٧٣٩ ٤٧٣** |
| قروض أخرى | ٢٤٣ ٩٦٠ | ١ ٣٦٠ ٧٠١ | ٣ ١٩٠ ٠٩٨ | ٧ ٥٩١ ٥٩٨ | ١٥ ٧٩٣ ٦٥١ | -- | **٢٨ ١٨٠ ٠٠٨** |
| إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | **١٦٨ ٥٦٢ ٦٣٠** | **٤٢ ١١٤ ٦٥٢** | **٨٠ ٤٣٦ ٦٤٢** | **١٨١ ٩٦٢ ٤٨٤** | **٩٥ ٣٤٨ ٩٣١** | **٩٨٥ ٨٧٨** | **٥٦٩ ٤١١ ٢١٧** |
| إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | **١٣٧ ١٧٢ ٣٠٢** | **٥٨ ٤٥٧ ١٥٦** | **١٨٣ ٩٧٣ ٠٣٧** | **١٨٤ ٠٩٨ ٥٥٢** | **١٦٩ ٥٥٦ ٣٥٨** | **١ ١١٢ ٠٠١** | **٧٣٤ ٣٦٩ ٤٠٦** |

| ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثرمن سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | بدون عائد | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الإلتزامات المالية** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١ ٢١٧ ٣٤٤ | ١ ٢٩١ ١٦٥ | -- | -- | -- | -- | **٢ ٥٠٨ ٥٠٩** |
| ودائع عملاء | ١١٧ ٣٨٣ ٦٢٦ | ٤٢ ٩٣٥ ٣٦٤ | ٨٧ ٤٣١ ٨٦٩ | ١٤٥ ٢٧٢ ٩٥٢ | ٦٧ ١٧٢ ٨٧٠ | ١ ٠١٠ ٦٤٩ | **٤٦١ ٢٠٧ ٣٣٠** |
| قروض أخرى | ٦٧٨ ٣٧٧ | ١ ٦٢٤ ٩٦١ | ٢٨ ١٢٥ ١١٨ | ٧ ٦١١ ٣٧١ | ١٤ ٩٠٧ ٥٩١ | -- | **٥٢ ٩٤٧ ٤١٨** |
| إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | **١١٩ ٢٧٩ ٣٤٧** | **٤٥ ٨٥١ ٤٩٠** | **١١٥ ٥٥٦ ٩٨٧** | **١٥٢ ٨٨٤ ٣٢٣** | **٨٢ ٠٨٠ ٤٦١** | **١ ٠١٠ ٦٤٩** | **٥١٦ ٦٦٣ ٢٥٧** |
| إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | **١٦٥ ٤٥٤ ٩٦٠** | **٤٨ ٧٧٢ ٧١٥** | **١٣٣ ٠٨٦ ٣٣٢** | **١٦٧ ٠٨٥ ٦٠٤** | **١٧٠ ٧١٣ ٠٩٤** | **٩٩٤ ١٣٩** | **٦٨٦ ١٠٦ ٨٤٤** |

- تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التى تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

## د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

| | القيمه الدفترية | | القيمه العادله | |
|---|---|---|---|---|
| | الفترة الحالية ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ | السنة المقارنة ٢٠٢٥/١٢/٣١ | الفترة الحالية ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ | السنة المقارنة ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| أصول مالية | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٤٥ ٨٤٢ ٧٨٦ | ٩٣ ٤٣١ ٦٠٠ | ٤٥ ٧٩٠ ٥٧٨ | ٩٣ ٤٤٠ ٧٥٢ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | |
| - أفراد | ١١١ ٧٤٩ ٦٥٧ | ١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦ | ١١٥ ٢٤٨ ٨٨٣ | ١٠٣ ٢١٧ ٩٠٥ |
| - مؤسسات | ١٤٧ ٠٣٥ ٦٣٢ | ١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣ | ١٤٧ ٠٢٠ ٦٣٥ | ١٣٦ ٥٠١ ٧٤٤ |
| استثمارات مالية | | | | |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٣٩ ٥٢٤ ٥٣٢ | ٣٩ ٨١٤ ٧٣٤ | ٣٩ ٧١١ ٦١٨ | ٣٩ ٥١٩ ٠١٩ |
| التزامات مالية | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٧ ٤٦٠ ٨٠٤ | ٢ ٥٠٨ ١٥٩ | ٧ ٨١١ ٤٧٢ | ٢ ٩١٢ ٣٦٢ |
| ودائع العملاء | | | | |
| - أفراد | ٢٧٠ ٧١٩ ٣٩٧ | ٢٤١ ١٣٣ ٣٤٥ | ٢٨٦ ٢٥١ ١٩٠ | ٢٦٧ ٢٢٧ ٠٧٨ |
| - مؤسسات | ٢٠٢ ٧٦٤ ١٥٥ | ١٦٣ ٤٠٦ ٥٤٢ | ٢٠٢ ٩٨٢ ٢٢٢ | ١٦٣ ٤٧٥ ٧٥٦ |
| قروض أخرى | ٢٢ ٦٤٣ ٣٨٢ | ٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨ | ٢٢ ٦٤٣ ٣٨٢ | ٤٦ ٢٧٤ ٩٥٨ |

### د-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند صافى الدخل من المتاجرة ."كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة .

وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة "فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة طريقة التدفقات النقدية المخصومة , طريقة مضاعفات القيمة وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي القيمة العادلة؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات

### د-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

**إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**

تتضمن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة سندات الخزانة المصرية وسندات الإسكان المقيدة بالسوق ولكن لا يوجد تداول نشط عليها. ويتم الإفصاح عادة عن القيمة العادلة للسندات الحكومية بالتكلفة المستهلكة والمقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية بناء على السعر المعلن لها فى نهاية كل فترة مالية.

### هـ - إدارة رأس المال

يتم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل ١١ بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ديسمبر ٢٠١٢ وكذا طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل ١١) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩ , وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ والتى أصدرت فى ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن إلتزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية المرفقة الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل بأستخدام الأسلوب المعيارى بدلا من أسلوب المؤشر الأساسى فى أطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III ولاغراض إدارة رأس المال فإن حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالى بالأضافة إلى بعض العناصر الأخرى بخلاف حقوق الملكية تمثل من وجهة نظر البنك مكونات رأس المال الذى يقوم بإدارته.

ويقوم البنك بإدارة رأس المال بغرض تحقيق الأهداف التالية:ـــ

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط.

وتقوم إدارة البنك بمراجعة كفاية وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ممثلة فى البنك المركزى المصرى حيث يقوم البنك بتقديم البيانات المطلوبة وايداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس شهرى وذلك من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية , ويتعين على البنك الألتزام بالقواعد التالية وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى:

- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على تحقيق نسبة بين اجمالى القاعدة الرأسمالية / اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بعد إضافة متطلبات الدعامة التحوطية لتصبح ١٢,٥٠%.

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

**الشريحة الأولى تتكون من :-**

**أ- رأس المال الأساسى المستمر ويتكون من:**

(١) رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)

(٢) الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)

(٣) الإحتياطيات القائمة التى ينص القانون والنظام الأساسى للبنك او تعليمات البنك المركزى على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطى المخاطر العام والأحتياطى الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالأضافة إلى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء موجبة أو سالبة

(٤) بنود قائمة الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

(٥) الارباح / (الخسائر ) المرحلية وذلك طبقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزى بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٢٦.

(٦) يتم استبعاد البنود التى يتم خصمها من رأس المال الاساسي ( الاستبعادات من الشركات المالية وغير المالية وصناديق الاستثمار , القروض المساندة الممنوحة من البنك لجهات أخري , الاصول غير الملموسة , صافى الارباح المستقبلية الناتجة عن عمليات التوريق , مزايا معاشات التقاعد , والاصول الضريبية المؤجلة ) وكذا بند عناصر لايعتد بها (رصيد أحتياطى القيمة العادلة للأستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم إعادة تبويبها للأستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الأستحقاق اذا كان سالبا).

**ب- رأس المال الاساسى الاضافى ويتكون من :-**

( الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة , حقوق الاقلية , الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض ( الودائع المسانده)

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند, ويتكون من:

(٧) رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ القروض والتسهيلات الأئتمانية والألتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان .

(٨) القروض( الودائع المساندة ) فى حدود النسبة المقررة ( ٥٠% من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات ) يتم ادخال القيمة الحالية بالكامل على ان يراعى استهلاكها بنسبة ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

(٩) ٤٥% من الاحتياطى الخاص , ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.

**ويتكون مقام نسبة معيار كفاية رأس المال من :**

**مخاطر الائتمان :** ويتم ادراج المراكز الائتمانية بعد استبعاد المخصصات المطلوبة للمرحلة الثانية والثالثة ويتم ترجيحها وفقا لوزن المخاطر المصاحب لكل مركز ائتمان بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به, ومع أخذ الضمانات فى الإعتبار. ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

**مخاطر السوق :**

- يتعين على البنوك تطبيق الاسلوب المعيارى عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق من خلال البناء التراكمى لحساب متطلبات رأس المال لكل نوع من انواع مخاطر السوق ثم جمعها للوصول الى اجمالى متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق ككل وفقا لنموذج البنك المركزى .
- يجب على البنوك تحديد استثمارتها المتعلقة بمحفظة المتاجرة عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق
- يجب ان تكون الادوات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة خالية من أية شروط تعوق تداولها وان تكون قابلة لإجراء عمليات تغطية لها بالكامل

**مخاطر التشغيل :**

- يتعين على البنوك إستخدام الإسلوب المعيارى لحساب المتطلبات الرأسمالية لمقابلة مخاطر التشغيل حيث يتم تحديدها كحاصل ضرب مكون مؤشر الأعمال المرجح فى مضاعف الخسائر الداخلية.
- يتم حساب الأصول المرجحة بأوزان المخاطر الخاصة بمخاطر التشغيل عن طريق ضرب المتطلب الرأسمالى لمخاطر التشغيل فى ١٢,٥ مرة ليتم إدراجها بمقام نسبة معيار كفاية رأس المال.

- **ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال طبقاً لبازل III&II :**

| ١- نسبة معيار كفاية رأس المال. | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى المستمر + رأس المال الأساسي الإضافى) | | |
| رأس المال المصدر والمدفوع | ٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠ | ٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | -- | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| الإحتياطى العام | ١٨٧ ٢٩١ | ١٨٧ ٢٩١ |
| الإحتياطى القانوني | ٣ ١٥٣ ٥٩٣ | ٢ ٣٤٢ ٣٨٣ |
| احتياطيات أخرى | ٩٣٣ ٣٩٨ | ٨٥٢ ٩٨٣ |
| احتياطى المخاطر العام | ٦٨ ٤٨١ | ٦٨ ٤٨١ |
| الأرباح المحتجزه | ١٩ ٨٢٤ ٢٠٠ | ٦ ٨٤٨ ٨٧٩ |
| أرباح الفترة /السنة | ١٣ ١٠٧ ٠٦٢ | ١٦ ٠٦٦ ١٤٢ |
| حقوق الأقلية | ٢٢ ٣٩١ | ١٥ ٣١٨ |
| اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة | ١ ٠٥٦ ٦٦٠ | ٣ ٣٧٣ ١٥٩ |
| إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى | (٢ ٧٤٣ ٢٤٥) | (٢ ٠١٦ ٦٩٤) |
| **إجمالي الشريحة الأولى** | **٦٦ ١٠٩ ٨٣١** | **٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢** |
| الشريحة الثانية (رأس المال المساند) | | |
| ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القر وض والتسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى | ٣ ٨٣٩ ٨٠٣ | ٣ ٥٢٤ ٦٤٠ |
| القروض ( الودائع ) المسانده | ٨ ٠٣٤ ٦٤٥ | ٧ ٦٢٧ ٣٩٢ |
| ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة | ١٨٨ ٦٤٥ | ٣٧٢ ١٨٥ |
| **إجمالي الشريحة الثانية** | **١٢ ٠٦٣ ٠٩٣** | **١١ ٥٢٤ ٢١٧** |
| **إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات** | **٧٨ ١٧٢ ٩٢٤** | **٦٩ ٧٦٢ ١٥٩** |
| الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر: | | |
| إجمالى مخاطر الإئتمان | ٣٢٠ ١٥٥ ٦٢٣ | ٢٩٠ ٧١٠ ٤٣٦ |
| إجمالي مخاطر السوق | ١٠ ٧٠٠ ٨٥٣ | ٨ ٢١٥ ٩٣٤ |
| إجمالي مخاطر التشغيل | ٢٢ ٠٣٠ ٦٣٣ | ١٧ ٢٩٦ ٣٤١ |
| **إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر** | **٣٥٢ ٨٨٧ ١٠٩** | **٣١٦ ٢٢٢ ٧١١** |
| **معيار كفاية رأس المال (%)** | **%٢٢,١٥** | **%٢٢,٠٦** |

- **تم إعداد المعيار بناءا على القوائم المالية المجمعة**

## نسبة الرافعة المالية

أصـدر مجلس إدارة البنك المركزى المصـرى فى جلسـته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية , مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) علي اساس ربع سنوي وذلك كنسبة رقابية ملزمة إعتبار من عام ٢٠١٨ , وذلك تمهيدا للنظر فى الاعتداد بها ضـمن الدعامة الاولى من مقررات بازل ( الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال ) بهدف الحفاظ على قوة وسـلامة الجهاز المصـرفى ومواكبة لأفضـل الممارسـات الرقابية الدولية فى هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشـريحة الأولى لرأس المال المسـتخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الأستبعادات), وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر .

### مكونات النسبة

### (أ) مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال ( بعد الاستبعادات ) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى

### (ب) مكونات المقام

يتكون مقام النسـبة من كافة اصـول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه " تعرضات البنك " وتشمل مجموع مايلى :

١. تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض الاستبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية
٢. التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣. التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤. التعرضات خارج الميزانية ( المرجحة بمعاملات التحويل )

### ٢- نسبة الرافعة المالية.

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات | **٨٣١ ١٠٩ ٦٦** | **٩٤٢ ٣٣٧ ٥٨** |
| إجمالى التعرضات داخل الميزانية | ٤٣١ ٦٦٥ ٥٩٩ | ٠٢٤ ٨٧٥ ٥٣٩ |
| إجمالى التعرضات خارج الميزانية | ٢٦٤ ٨٣٨ ٤٣ | ٥٢٣ ٦٦٨ ٤٥ |
| **إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية** | **٦٩٥ ٥٠٣ ٦٤٣** | **٥٤٧ ٥٤٣ ٥٨٥** |
| **الرافعة المالية (%)** | **%١٠,٢٧** | **%٩,٩٥** |

- وفقا لخطاب البنك المركـــزي المصري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ , وافق مجلس اداره البنك المركـــزي المصري بجلسته المنعقـــده بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجه المحاسبيه الخاصه بالودائع المسانده من البنك المركزي المصري , كذلك المقدمه عن مساهمي البنك بصفه استثنائيه مع اثبات الفرق بين القيمه الاسميه للوديعه وقيمتها الحاليه ضمن حقوق الملكيه تحت مسمي " فروق القيمه الاسميه عن القيمة الحاليه للوديعه المسانده " وتعلي الوديعه في نهايه كل فتره ماليه بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ استحقاقها وذلك تحميلا علي الفروق المشار اليها.

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالايضاح رقم (٣) ان يقوم البنك باستخدام أحكام تقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصـول و الالتزامات التي تعجز مصادر اخرى عن توفيرها .وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضـات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة .هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضـات و التقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيرات و التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيرها على تلك الفترة فقط , أو فى الفترة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغير في التقدير المحاسـبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات اللاحقة. وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية الفترة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى علـى القيم الدفترية للاصول و الالتزامات خلال الفترة المالية التالية

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي علـى الأقـل .ويقوم البنك بإستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما اذا 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 القـرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشـمل هذه الأدلة وجود بيانات تشـير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فـي أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بإسـتخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسـائر أصـول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فـي المحفظة .ويتم مراجعة الطريق والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة البنك

### ب-القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسـواق نشطة بإسـتخدام أساليب تقييم, وعندما يتم إسـتخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإسـتخدام أفراد مؤهلين ومسـتقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إسـتخدامها وبعد تجربتها, وذلك لضـمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسـعار يمكن مقارنتها بالسوق, إلى المدى الذى يكون ذلك معه عملياً.

وتسـتخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط, الإ أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان (الخاصـة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations), تتطلب من الإدارة إستخدام تقديرات, ويمكن ان تؤثر التغييرات فى الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصـاح عنها. هذا ولا تُعدُ المشـتقات المالية القائمة فى نهاية الفترة المالية الجارية أو نهاية العام السابق ذات أهمية نسبية بالنسبة لبنود قائمة المركز المالى فى هذه التواريخ.

### ج- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصـول المالية غير المشـتقة ذات الدفعات وتواريخ الإسـتحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كإسـتثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

### د- ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض لمعاملات يصـعب تحديد الضـريبة النهائية عنها بشـكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضـريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها, فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

## ٥- التحليل القطاعى

### أ - التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة ما يلى:

**المؤسسات الكبيرة, والمتوسطة والصغيرة**

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية.

**الإستثمار**

ويشمل أنشطة إندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

**الأفـــراد**

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

**أنشطة أخرى**

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى, كإدارة الأموال.

### ب- تحليل القطاعات الجغرافية

| الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | خارج جمهورية مصر العربية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| أصول القطاعات الجغرافية | ٤٠٧ ٨٨٩ ٧٨٦ | ١٤٢ ٠٨٣ ٥٤١ | ٤٤ ٨٧٤ ٠٧١ | ٦ ٠٨٣ ٤٧٥ | **٦٠٠ ٩٣٠ ٨٧٣** |
| إلتزامات القطاعات الجغرافية | ٣٢٠ ٨٦٣ ٠٨٣ | ١٥٩ ٧٥٩ ٩٥٢ | ٤٦ ٤٨٦ ٦٠٠ | ٣ ٥٢٨ ٣٢٠ | **٥٣٠ ٦٣٧ ٩٥٥** |
| بنود أخرى للقطاعات الجغرافية | | | | | |
| إهلاكات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | | | **٩٥٥ ٤٨٤** |
| ربح الفترة قبل الضرائب | | | | | **١٩ ١٨٨ ٥٦٩** |
| الضرائب | | | | | **(٦ ٠٧٧ ٨٤٤)** |
| **صافى ربح الفترة** | | | | | **١٣ ١١٠ ٧٢٥** |

| الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | خارج جمهورية مصر العربية | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|
| أصول القطاعات الجغرافية | ٤٥٢ ٦٢٤ ٣٣١ | ٥٦ ٤٥٧ ٥٦٩ | ٢٥ ٧٢٠ ٧٠٤ | ٥ ٥٧٩ ٣٥١ | **٥٤٠ ٣٨١ ٩٥٥** |
| إلتزامات القطاعات الجغرافية | ٢٩٥ ٨٧٥ ٩٦٤ | ١٣٦ ٩٤٩ ٧١٠ | ٤١ ٥٧٣ ٥٣٠ | ٣ ٣٧١ ٣٢٧ | **٤٧٧ ٧٧٠ ٥٣١** |
| بنود أخرى للقطاعات الجغرافية | | | | | |
| إهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | | **٩٦٨ ٦٦٣** |
| ربح السنة قبل الضرائب | | | | | **٢٣ ٣١٦ ١٤٠** |
| الضرائب | | | | | **(٧ ٢٤٦ ٤٩٦)** |
| **صافى ربح السنة** | | | | | **١٦ ٠٦٩ ٦٤٤** |

# الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٦- صافى الدخل من العائد

| عائد القروض والإيرادات المشابهة من: | عن التسعة أشهر المنتهية فى | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ |
| قروض وتسهيلات: | | | | |
| - للبنوك | ١٠٤٨ ٢٧١ | ٩٢٦ ١٣٦ | ٣٦٢ ٥٧٤ | ٣١٩ ٦٥١ |
| - للعملاء | ٣٢ ٩١٣ ٤٧٩ | ٣٣ ٣٢٩ ٩٣٠ | ١١ ١٩٣ ٣٥٩ | ١١ ٠٣٤ ٥٥٨ |
| **الإجمالى** | **٣٣ ٩٦١ ٧٥٠** | **٣٤ ٢٥٦ ٠٦٦** | **١١ ٥٥٥ ٩٣٣** | **١١ ٣٥٤ ٢٠٩** |
| ودائع وحسابات جارية | ٤ ٠٩٧ ٤٦٥ | ١٠ ٣٣٩ ٥٤٣ | ٨٦٨ ٠٠١ | ٢ ٠٣١ ٧١٥ |
| إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة | ٢٣ ٥٨١ ٣٤٩ | ١٥ ١٣٠ ٧٥٠ | ٨ ٥٩٨ ٨٢٢ | ٦ ٥٢٩ ٦٧٧ |
| إيرادات من عقود تاجير تمويلى | ٤ ٦٩٣ ٨٤٤ | ٣ ٧٨٨ ٦٣١ | ٦٤٩ ٧٠٩ | ٥٦٩ ٣٦٢ |
| **الإجمالى** | **٦٦ ٣٣٤ ٤٠٨** | **٦٣ ٥١٤ ٩٩٠** | **٢١ ٦٧٢ ٤٦٥** | **٢٠ ٤٨٤ ٩٦٣** |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: | | | | |
| ودائع وحسابات جارية: | | | | |
| - للبنوك | (٧٩٧ ٦٥٩) | (٥٣٠ ٧٣٨) | (٨١ ٤٢٦) | (١٨٧ ٤٨٢) |
| - للعملاء | (٣١ ٣٩٢ ٠٨٩) | (٣١ ٦٠٤ ٥٩٥) | (١١ ١٨٣ ١٣٦) | (١٠ ٣٦٩ ٤٩٧) |
| **الإجمالى** | **(٣٢ ١٨٩ ٧٤٨)** | **(٣٢ ١٣٥ ٣٣٣)** | **(١١ ٢٦٤ ٥٦٢)** | **(١٠ ٥٥٦ ٩٧٩)** |
| أخرى | (٥ ٦٩٢ ١٠١) | (٥ ٦١٥ ٣٢٧) | (٧٤٧ ٣٧٣) | (١ ١٣٨ ٦٦٠) |
| **الإجمالى** | **(٣٧ ٨٨١ ٨٤٩)** | **(٣٧ ٧٥٠ ٦٦٠)** | **(١٢ ٠١١ ٩٣٥)** | **(١١ ٦٩٥ ٦٣٩)** |
| **الصافى** | **٢٨ ٤٥٢ ٥٥٩** | **٢٥ ٧٦٤ ٣٣٠** | **٩ ٦٦٠ ٥٣٠** | **٨ ٧٨٩ ٣٢٤** |

## ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| | عن التسعة أشهر المنتهية فى | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ |
| إيرادات الأتعاب والعمولات: | | | | |
| الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان | ٢ ٥٣٩ ٨٩٧ | ٢ ٥٣٥ ٥٤١ | ٧٧٧ ٦٨٦ | ٩١٥ ٤٩٤ |
| أتعاب أعمال الأمانة والحفظ | ٣٧ ٧٢١ | ١٩ ٥٥٨ | ١٢ ١٣٥ | ٦ ٤٧٠ |
| أتعاب أخرى | ٣ ٤٥٢ ٤٠١ | ٢ ٦٦٧ ٨٠٧ | ١ ٣٠٩ ١٠٠ | ٩٧٨ ٠٨٧ |
| **الإجمالى** | **٦ ٠٣٠ ٠١٩** | **٥ ٢٢٢ ٩٠٦** | **٢ ٠٩٨ ٩٢١** | **١ ٩٠٠ ٠٥١** |
| مصروفات الأتعاب والعمولات: | | | | |
| أتعاب أخرى | (٧٦٦ ٨٥٤) | (٥٦٤ ٧٦٢) | (٢٦٣ ١٣٥) | (٢٣٥ ٩٨٥) |
| **الإجمالى** | **(٧٦٦ ٨٥٤)** | **(٥٦٤ ٧٦٢)** | **(٢٦٣ ١٣٥)** | **(٢٣٥ ٩٨٥)** |
| **الصافى** | **٥ ٢٦٣ ١٦٥** | **٤ ٦٥٨ ١٤٤** | **١ ٨٣٥ ٧٨٦** | **١ ٦٦٤ ٠٦٦** |

## ٨- توزيعات أرباح

| | عن التسعة أشهر المنتهية فى | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ |
| أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٨٢ ٧٨٦ | ٥٩٤ ١٦٦ | ٢٦ ٩٣٥ | ١٣ ٦٩٢ |
| أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر | ١ ٠٣١ | -- | ٢٢٩ | -- |
| **الإجمالي** | **٨٣ ٨١٧** | **٥٩٤ ١٦٦** | **٢٧ ١٦٤** | **١٣ ٦٩٢** |

## ٩- صافي دخل المتاجرة

| | عن التسعة اشهر المنتهية في | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ |
| أدوات دين بغرض المتاجرة | ٣٢ ٢٩٠ | ٥٣ ٨٢٢ | ٩ ٩٠٢ | ١٤ ١٥٠ |
| أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة | ٨٩٠ | -- | ٥٧٥ | (٨ ٩٧٣) |
| فروق تقييم استثمارات بغرض متاجرة | ٥ ٨٧٣ | -- | ٤ ٠٢١ | -- |
| فروق تقييم عقود اجله | -- | ٨٧٣ | -- | ٦٥٨ |
| أرباح التعامل في العملات الأجنبية | ٥٨ ١٩٦ | ٤٥ ٠٣٨ | ١٦ ٧٤١ | ١٨ ١٤٨ |
| **الإجمالي** | **٩٧ ٢٤٩** | **٩٩ ٧٣٣** | **٣١ ٢٣٩** | **٢٣ ٩٨٣** |

## ١٠- مصروفات إدارية

| | عن التسعة اشهر المنتهية في | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ |
| تكلفة العاملين | | | | |
| أجور ومرتبات* | (٤ ٨٣٦ ٩١٠) | (٤ ٣١١ ٦٢٠) | (١ ٦١٤ ٧١٥) | (١ ٣٧١ ٣٤٦) |
| تأمينات إجتماعية | (٢٢٠ ٧٨٨) | (١٩١ ١٥٧) | (٧٣ ٢٢٧) | (٦٤ ١٠٣) |
| مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٢) | (٧٠٠ ٧٩٠) | (٦٢٥ ٢٧٥) | (٢٣٣ ٥٩٧) | (٢٠٨ ٤٢٥) |
| | **(٥ ٧٥٨ ٤٨٨)** | **(٥ ١٢٨ ٠٥٢)** | **(١ ٩٢١ ٥٣٩)** | **(١ ٦٤٣ ٨٧٤)** |
| مصروفات إدارية أخرى | (٦ ٦٧٧ ٦٠٠) | (٥ ٤٠٧ ٤٢٣) | (٢ ٣٣٢ ٠٦٨) | (١ ٨٨١ ٦١٢) |
| **الإجمالى** | **(١٢ ٤٣٦ ٠٨٨)** | **(١٠ ٥٣٥ ٤٧٥)** | **(٤ ٢٥٣ ٦٠٧)** | **(٣ ٥٢٥ ٤٨٦)** |

* تتضمن الفترة الحالية والفترة المقارنة مبلغ ٣٧ ٥٠٠ ألف جنيه تمثل حصة البنك في إشتراكات صندوق التأمين الخاص للعاملين بالبنك.

## ١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

| | عن التسعة اشهر المنتهية فى | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| (خسائر) ترجمة ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة | ١٥٦ ٠٨٤ | ١ ٠٠٧ ٧٤١ | (٧٩ ٨٥٤) | ٤٩٥ ٥٦٦ |
| ارباح بيع ممتلكات ومعدات | ٦٤ ٠٧٦ | ٢٩ ٢٣٧ | ٨ ٢٢٩ | ٢٨ ٩١٧ |
| أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك | ٨ ٩٢٨ | ٩٣٩ | ٨٣ | ٧٧٤ |
| رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠) | ١٦٣ ٦٣٠ | ٢٥٧ ٧٣٨ | ١٠ ٧٦٩ | ١٧١ ٤١٢ |
| عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٣ و٣٠) | (١ ١٨٠ ٩٦٦) | (٥٦٦ ٦٩٢) | (٢٠٤ ٤٧٦) | (١٠٥ ٥١٧) |
| أخرى | (٣٥ ٥٢٩) | ٥٢ ٢٣٥ | ٣٣ ٩٧٦ | ١٦ ٠٩٥ |
| **الإجمالى** | **(٨٢٣ ٧٧٧)** | **٧٨١ ١٩٨** | **(٢٣١ ٢٧٣)** | **٦٠٧ ٢٤٧** |

## ١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

| | عن التسعة اشهر المنتهية فى | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| قروض وتسهيلات العملاء | (١ ٩١١ ٤٣٠) | (٣ ٦١٧ ٦٩٠) | (١ ٠٠٧ ٢٩٢) | (٩٣٦ ٢٩١) |
| قروض وتسهيلات البنوك | (٢٠ ١٧٦) | (٥ ٩١٩) | ١٦ ٩١٧ | ٣ ٤٤٥ |
| ارصدى لدى البنوك | ٣ ١٨٩ | (٣ ٠٨٧) | (١ ٤٥١) | ٢٠ ٠١٠ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (١٧٩ ٤١٤) | (١٣٩ ١٠٠) | (٩٥ ١٩٥) | ٢٦٥ ٧٧٠ |
| **الإجمالى** | **(٢ ١٠٧ ٨٣١)** | **(٣ ٧٦٥ ٧٩٦)** | **(١ ٠٨٧ ٠٢١)** | **(٦٤٧ ٠٦٦)** |

## ١٣- مصروف ضرائب الدخل

| | عن التسعة اشهر المنتهية فى | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
| الضريبة الحالية | (٦ ٣٣٧ ٦١٦) | (٤ ٩١٨ ٥٦٢) | (٢ ٠١٣ ٩٨٨) | (١ ٧٣٧ ١٥٠) |
| الضرائب المؤجلة | ٢٥٩ ٧٧٢ | (٣١٤ ٤٩٤) | (٢٦ ٢٥٢) | (١٤٢ ٧١٥) |
| **الإجمالى** | **(٦ ٠٧٧ ٨٤٤)** | **(٥ ٢٣٣ ٠٥٦)** | **(٢ ٠٤٠ ٢٤٠)** | **(١ ٨٧٩ ٩١٥)** |
| الربح المحاسبى قبل الضريبة | ١٩ ١٨٨ ٥٦٩ | ١٧ ٧٥٥ ٩٢٧ | ٦ ٢٠٩ ١٣٧ | ٧ ٠٦٣ ٨١٦ |
| سعر الضريبة | %٢٢,٥ | %٢٢,٥ | %٢٢,٥ | %٢٢,٥ |
| ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى | ٤ ٣١٧ ٤٢٨ | ٣ ٩٩٥ ٠٨٤ | ١ ٣٩٧ ٠٥٦ | ١ ٥٨٩ ٣٥٩ |
| مصروفات غير معترف بها ضريبيا | ١ ٧٦٠ ٤١٦ | ١ ٢٣٧ ٩٧٢ | ٦٤٣ ١٨٤ | ٢٩٠ ٥٥٦ |
| صافى الضريبة | **٦ ٠٧٧ ٨٤٤** | **٥ ٢٣٣ ٠٥٦** | **٢ ٠٤٠ ٢٤٠** | **١ ٨٧٩ ٩١٥** |
| سعر الضريبة الفعلى | **٣١,٦٧%** | **%٢٩,٤٧** | **٣٢,٨٦%** | **%٢٦,٦١** |

## ١٤- نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة

يحسب النصيب الأساسى للسهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| أ- صافى ربح الفترة | ١٣ ١٠٧ ٠٦٢ | ١٢ ٥٢٠ ٢١٣ |
| عدد الأسهم المرجحة / العادية | ١٣ ٨٩٤ ٦٨٩ | ١٠ ١٥١ ٠٩٩ |
| **نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة** | **٠,٩٤** | **١,٢٣** |

## ١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| نقدية | ١٦ ٦٥٤ ٣٤٢ | ١٣ ٢٢٩ ٢٩٢ |
| أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى | ٢٧ ٩٧٢ ٢٧٠ | ٢١ ٩٢٢ ٢٤٩ |
| **الإجمالى** | **٤٤ ٦٢٦ ٦١٢** | **٣٥ ١٥١ ٥٤١** |
| **أرصده بدون عائد** | **٤٤ ٦٢٦ ٦١٢** | **٣٥ ١٥١ ٥٤١** |

## ١٦- أرصدة لدى البنوك

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ٢ ١٤٨ ٨٤٧ | ١ ٨٢٤ ٢٨٧ |
| ودائـــع | ٤٣ ٦٩٣ ٩٣٩ | ٩١ ٦٠٧ ٣١٣ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك | (١٧ ١٣٨) | (١٨ ٥٨٣) |
| **الصافى** | **٤٥ ٨٢٥ ٦٤٨** | **٩٣ ٤١٣ ٠١٧** |
| البنك المركزى | ١٢ ٠١٢ ٧٦٩ | ١١ ٨٥٧ ٩٩٧ |
| بنوك محلية | ١٠ ٤٠٣ ٣٩٦ | ٥٥ ٦٦٠ ٥٢٣ |
| بنوك خارجية | ٢٣ ٤٢٦ ٦٢١ | ٢٥ ٩١٣ ٠٨٠ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك | (١٧ ١٣٨) | (١٨ ٥٨٣) |
| **الصافى** | **٤٥ ٨٢٥ ٦٤٨** | **٩٣ ٤١٣ ٠١٧** |
| أرصدة بدون عائد | ٧٢٨ ٣٩٤ | ٧١٧ ١٢٠ |
| أرصدة ذات عائد | ٤٥ ١١٤ ٣٩٢ | ٩٢ ٧١٤ ٤٨٠ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك | (١٧ ١٣٨) | (١٨ ٥٨٣) |
| **الصافي** | **٤٥ ٨٢٥ ٦٤٨** | **٩٣ ٤١٣ ٠١٧** |
| **ارصده متداوله** | **٤٥ ٨٢٥ ٦٤٨** | **٩٣ ٤١٣ ٠١٧** |

**وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك خلال السنة / الفترة:**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| رصيد المخصص فى أول السنة | ١٨ ٥٨٣ | ٢٧ ١٢٠ |
| (رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة /الفترة | (٣ ١٨٩) | (٦ ٤٩٦) |
| فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة / الفترة | ١ ٧٤٤ | (٢ ٠٤١) |
| **رصيد المخصص فى آخر السنة / الفترة** | **١٧ ١٣٨** | **١٨ ٥٨٣** |

## ١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| قروض لاجل | ٢٨ ٥٨١ ٥١٠ | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ |
| **الإجمالى** | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** | **١٨ ٧١٨ ٠٢٢** |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤٧ ٤٥٣) | (٢٥ ٤٣٤) |
| **قروض وتسهيلات للبنوك** | **٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧** | **١٨ ٦٩٢ ٥٨٨** |
| أرصده متداولة | ٢٨ ٢٨٦ ٣٣١ | ١٨ ٧١٨ ٠٢٢ |
| أرصده غير متداولة | ٢٩٥ ١٧٩ | -- |
| **الاجمالى** | **٢٨ ٥٨١ ٥١٠** | **١٨ ٧١٨ ٠٢٢** |

**وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك خلال السنة / الفترة:**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| رصيد المخصص فى أول السنة | ٢٥ ٤٣٤ | ٣٣ ٦٢٤ |
| (رد) عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة | ٢٠ ١٧٦ | (٥ ١١١) |
| فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال السنة /الفترة | ١ ٨٤٣ | (٣ ٠٧٩) |
| **رصيد المخصص فى آخر السنة /الفترة** | **٤٧ ٤٥٣** | **٢٥ ٤٣٤** |

## ١٨- قروض وتسهيلات العملاء

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| **أفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ١ ١١٢ ٤٧٩ | ١ ٥٥٩ ٦٩٥ |
| بطاقات ائتمان | ٥ ٦٩٠ ٥٦٦ | ٤ ٤٢٨ ١٤٠ |
| قروض مباشرة | ٥٦١ ٨١٣ | ٥٩٤ ٦٥٥ |
| قروض شخصية | ٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥ | ٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢ |
| قروض عقارية | ١٥ ٦٣٩ ٩٤٤ | ١٢ ٨٤٥ ٦٩٤ |
| **إجمالي** | **١١١ ٧٤٩ ٦٥٧** | **١٠٣ ٠٠٤ ٢٣٦** |
| **مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٤٩ ٠٤٣ ٠٨١ | ٤١ ٥٦٨ ٠٦٧ |
| قروض مباشرة | ٥٨ ٦٥٦ ١١٦ | ٥٩ ٥٨٠ ٥٨٦ |
| قروض مشتركة | ٣٧ ٤٨٢ ٨٩٢ | ٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨ |
| مستندات مخصومة | ١ ٨٥٣ ٥٤٣ | ١ ٤٨٩ ٧٨٢ |
| **إجمالي** | **١٤٧ ٠٣٥ ٦٣٢** | **١٣٦ ٥٣٥ ٧١٣** |
| **إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء** | **٢٥٨ ٧٨٥ ٢٨٩** | **٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩** |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة | (١٨ ٣٧٢ ٤٣٨) | (١٧ ٤٦٠ ٦٤٨) |
| الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة | ( ٨١ ٩٩٤) | (٥٢ ٦٩٣) |
| **الصافى** | **٢٤٠ ٣٣٠ ٨٥٧** | **٢٢٢ ٠٢٦ ٦٠٨** |
| **الإجمالى يوزع كما يلى:** | | |
| أرصدة متداولـــة | ٩٧ ٠٩٣ ٨٣٨ | ٩٧ ٦٢٧ ٧٢٠ |
| أرصدة غير متداولة | ١٦١ ٦٩١ ٤٥١ | ١٤١ ٩١٢ ٢٢٩ |
| **الإجمالى** | **٢٥٨ ٧٨٥ ٢٨٩** | **٢٣٩ ٥٣٩ ٩٤٩** |

**وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء خلال السنة / الفترة:**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| رصيد المخصص فى أول السنة | ١٧ ٤٦٠ ٦٤٨ | ١٥ ٨٥٣ ٠٩٩ |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة /الفترة | ١ ٩١١ ٤٣٠ | ٥ ٦١٦ ٠٦٧ |
| المستخدم فى إعدام ديون خلال السنة /الفترة | (١ ٧٩٧ ٨١٦) | (٤ ١٤٦ ٨٣٩) |
| متحصلات خلال السنة /الفترة من ديون سبق اعدامها | ٥٤٥ ٤٤٥ | ٣٤٦ ٦٩٠ |
| فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة /الفترة | ٢٥٢ ٧٣١ | (٢٠٨ ٣٦٩) |
| **رصيد المخصص فى آخر السنة / الفترة** | **١٨ ٣٧٢ ٤٣٨** | **١٧ ٤٦٠ ٦٤٨** |

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مؤسسات | أفراد | الإجمالي | مؤسسات | أفراد | الاجمالي |
| رصيد المخصص فى أول السنة | ١٢ ٨٦٢ ٢٢٠ | ٤ ٥٩٨ ٤٢٨ | ١٧ ٤٦٠ ٦٤٨ | ١٢ ٨٣١ ٢٨٠ | ٣ ٠٢١ ٨١٩ | ١٥ ٨٥٣ ٠٩٩ |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة | ٦٢٩ ١٥١ | ١ ٢٨٢ ٢٧٩ | ١ ٩١١ ٤٣٠ | ٣ ١١٣ ٣٦١ | ٢ ٥٠٢ ٧٠٦ | ٥ ٦١٦ ٠٦٧ |
| تحويلات | (٢ ٧٧٨) | ٢ ٧٧٨ | -- | ١ ٨٩٧ | (١ ٨٩٧) | -- |
| المستخدم فى إعدام ديون خلال السنة / الفترة | (٦٣٩ ٣٧٨) | (١ ١٥٨ ٤٣٨) | (١ ٧٩٧ ٨١٦) | (٢ ٩٤٥ ٨٢٦) | (١ ٢٠١ ٠١٣) | (٤ ١٤٦ ٨٣٩) |
| متحصلات خلال السنة / الفترة من ديون سبق اعدامها | ٣١٩ ٤٦٩ | ٢٢٥ ٩٧٦ | ٥٤٥ ٤٤٥ | ٦٨ ٢٩٣ | ٢٧٨ ٣٩٦ | ٣٤٦ ٦٨٩ |
| فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال السنة / الفترة | ٢٥٢ ٤٧٤ | ٢٥٧ | ٢٥٢ ٧٣١ | (٢٠٦ ٧٨٥) | (١ ٥٨٣) | (٢٠٨ ٣٦٨) |
| **رصيد المخصص فى آخر السنة / الفترة** | **١٣ ٤٢١ ١٥٨** | **٤ ٩٥١ ٢٨٠** | **١٨ ٣٧٢ ٤٣٨** | **١٢ ٨٦٢ ٢٢٠** | **٤ ٥٩٨ ٤٢٨** | **١٧ ٤٦٠ ٦٤٨** |

## ١٩- إستثمارات مالية

| إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| **أ) أدوات دين بالقيمة العادلة :** | | |
| مدرجة فى السوق | ٤٧ ٠٣٨ ٩٢٨ | ٣٧ ١٠٩ ٥٨٤ |
| **ب) أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة :** | | |
| مدرجة فى السوق | | |
| أذون خزانة بالعملة المحلية * | ٧٣ ٤١٠ ١٤٣ | ٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧ |
| غير مدرجة فى السوق | | |
| أذون خزانة بالعملة الاجنبية | ١٩ ٠٠٩ ٨٦٧ | ١٨ ٨٥٥ ٤٩٨ |
| وثائق خزانة بالعملة المحلية | ٣٠ ٥٠٠ ... | -- |
| **اجمالى اذون الخزانة بالقيمة العادلة** | **١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠** | **٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥** |
| **ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :** | | |
| مدرجة فى السوق | ١٨٣ ٧٨٨ | ١٤١ ٣٤٦ |
| غير مدرجة فى السوق ** | ٢٨٧ ٢٩٠ | ٣٠٠ ٨٧٣ |
| **د) وثائق صناديق الإستثمار** | | |
| غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية | ٤٨١ ٠٢١ | ٤٣٩ ١٧٧ |
| **اجمالي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)** | **١٧٠ ٩١١ ٠٣٧** | **١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥** |
| **إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:** | | |
| **أ) أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة** | | |
| مدرجة فى السوق | ٣٩ ٣٤٤ ٧٢١ | ٣٩ ٤٧٣ ٥٥٩ |
| غير مدرجة فى السوق*** | ٥٦ ١١٣ | ٥٦ ١١٣ |
| **ب) أذون خزانة – بالتكلفة المستهلكة** | | |
| غير مدرجة فى السوق | ١٢٣ ٦٩٨ | ٢٨٥ ٠٦٢ |
| **إجمالى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)** | **٣٩ ٥٢٤ ٥٣٢** | **٣٩ ٨١٤ ٧٣٤** |
| **إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:** | | |
| **أ) أدوات حقوق ملكية :** | | |
| مدرجة فى السوق | ١٣٤ ٣٦٤ | -- |
| **ب) وثائق صناديق الإستثمار** | | |
| غير مدرجة فى السوق – بالقيمة الإستردادية | ٢٢ ٠٨١ | -- |
| **اجمالى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)** | **١٥٦ ٤٤٥** | **--** |
| **إجمالى إستثمارات مالية (١)+(٢) +(٣)** | **٢١٠ ٥٩٢ ٠١٤** | **١٤٤ ٥١٠ ١١٩** |
| أرصدة متداولة | ١٣٨ ٤٩٨ ٤٩١ | ٧٣ ٧٨٦ ٢٧٩ |
| أرصده غير متداولة | ٧٢ ٠٩٣ ٥٢٣ | ٧٠ ٧٢٣ ٨٤٠ |
| **إجمالي** | **٢١٠ ٥٩٢ ٠١٤** | **١٤٤ ٥١٠ ١١٩** |
| أدوات دين ذات عائد ثابت | ١٥٧ ٠٨٥ ٩٧٠ | ١٢٠ ٨٧٩ ١١٧ |
| أدوات دين ذات عائد متغير | ٤٩ ٨٧٨ ١٨٦ | ٢٠ ٧٦٩ ٢٧٠ |
| **إجمالي** | **٢٠٦ ٩٦٤ ١٥٦** | **١٤١ ٦٤٨ ٣٨٧** |

* تتضمن أذون الخزانة بالقيمة العادلة المحلية أذون مرهونة لدى البنك المركزى مقابل التمويل العقارى والات ومعدات بلغت القيمة الاسمية لها مبلغ ١ ٣٦٨ ٨٠٠ الف جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ١٥٠ ٤٦٩ ١ الف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| بنك مصر أوروبا | ٦٣ ١٦٤ | ٦٣ ١٦٤ |
| شركة الخدمات المالية العربية | ٢٤٢ | ٢٤٢ |
| شركة ضمان مخاطر الائتمان | ١ ٣٦٤ | ١ ٣٦٤ |
| طابا للتنمية السياحية ♦ | -- | ١٣ ٦١٥ |
| المصرية للاستعلام الائتماني | ٦٣ ١٥٦ | ٦٣ ١٥٦ |
| مصر للمقاصة والايداع والحفظ المركزى | ١ ٣٩٦ | ١ ٣٩٦ |
| برنامج تمويل التجارة العربية | ١١ ٠٢٨ | ١١ ٠٢٨ |
| شركة ريمت لخدمات تحويل الأموال (IBAG) | ٤٣ ٣٠٠ | ٤٣ ٣٠٠ |
| شركات أخري | ١٠٣ ٦٤٠ | ١٠٣ ٦٠٨ |
| الإجمالى | **٢٨٧ ٢٩٠** | **٣٠٠ ٨٧٣** |

♦تم بيع حصة مصرفنا بتاريخ بتاريخ ٢٠٢٦/٥/٢٠.

تم إثبات الشركات (طابا للتنمية السياحية , المصرية للاستعلام الائتماني , شركة ريمت لخدمات تحويل الأموال (IBAG) ) بالقيمة العادلة في ٢٠٢٥/١٢/٣١, ونظراً لتملك البنك حصص ضئيلة في باقي الشركات الأمر الذي يعيق الوصول الي المعلومات التفصيليه لإجراء عمليات التقييم لذلك تم إثباتهم بالتكلفة وأهمها :

بنك مصر أوروبا

- البنك غير مقيد في البورصة.
- الغرض الرئيسي من إنشاء البنك هو تنظيم التجارة مع دول أوروبا الوسطى ومصر وله فرع واحد فقط وهذا ما يجعل من الصعوبة إيجاد بنوك مثيلة مقيدة في البورصة .
- يملك البنك حصة ضئيلة من بنك مصر أوروبا بنسبة (٣,٧٥%), الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم متعلقة ومطبقة للقطاع المصرفي للوصول الى القيمة العادلة.
- صافى حقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود أية مؤشرات إضمحلال في قيمة الاستثمار.

برنامج تمويل التجارة العربية

- برنامج تمويل التجارة العربية غير مقيد في البورصه .
- يهدف برنامج تمويل التجارة العربية إلى تعزيز و تطوير التجارة العربية , بالإضافة إلى تحسين القدرات التنافسية للمُصدرين العرب , هذا الهدف قد تم تحقيقه من خلال تقديم تمويل في شكل خطوط ائتمان للمُصدرين و المستوردين للبلاد الأعضاء من خلال المؤسسات المحلية المُعينة من قبل البنك المركزي أو الجهات المعنية الأخرى في البلاد العربية .
- يملك البنك حصة ضئيلة من برنامج تمويل التجارة العربية بنسبة (٠,٣٣%) الامر الذى يعيق الوصول الى معلومات تفصيليه ودقيقه لاجراء عملية تقييم البرنامج.
- يحقق البرنامج صافى أرباح وحقوق الملكية بالموجب من واقع القوائم المالية الأمر الذي يعكس عدم وجود اية مؤشرات اضمحلال في قيمة الاستثمار.

*** مبلغ مدفوع لوزارة المالية تحت حساب شراء سندات خزانة , تطبيقاً للقرار الرئاسي رقم ١١١٢ لسنة ١٩٧٤ الذي نص على أن ٥% من صافي الربح القابل للتوزيع الخاص بالقطاع العام يجب أن يتم استثماره في السندات الحكومية أو يتم إيداعها في حساب خاص بوزارة المالية وتم ايداعه في حساب خاص لوزارة المالية بسعر فائدة ٣,٥% سنوياً, وذلك تنفيذاً لهذا القرار.

**وفيما يلى الحركة التى تمت على بند الإستثمارات المالية خلال السنة / الفترة :-**

| | أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | الإجمالى |
|---|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ | **١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥** | **٣٩ ٨١٤ ٧٣٤** | **١٤٤ ٥١٠ ١١٩** |
| مشتريات | ٥٨٨ ٨٣٧ ٩٣٥ | ١ ٨٢٧ ٦١٤ | **٥٩٠ ٦٦٥ ٥٤٩** |
| إستبعادات (بيع / إسترداد) | (٥٢٢ ٠٢٩ ٠٥٠) | (٢ ١٢٢ ٣٤٤) | **(٥٢٤ ١٥١ ٣٩٤)** |
| فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية | ١ ٨٣٥ ٠٤٧ | -- | **١ ٨٣٥ ٠٤٧** |
| صافى التغير | (٢ ٩٩٨ ٨٠٧) | -- | **(٢ ٩٩٨ ٨٠٧)** |
| إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار | ٥٧٠ ٥٢٧ | ٤ ٥٢٨ | **٥٧٥ ٠٥٥** |
| **الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **١٧٠ ٩١١ ٠٣٧** | **٣٩ ٥٢٤ ٥٣٢** | **٢١٠ ٤٣٥ ٥٦٩** |

| | أستثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | الإجمالى |
|---|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ | **٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤** | **١٨ ٥٦٠ ٥٣٢** | **٨٥ ١٠٧ ٢٠٦** |
| مشتريات | ٨٠١ ٠٧٣ ٩٥٩ | ٢٨ ٨٦١ ٥٩٤ | **٨٢٩ ٩٣٥ ٥٥٣** |
| إستبعادات (بيع / إسترداد) | (٧٥٩ ٣٠٤ ٨٢٧) | (٧ ٦٧٧ ٩٥٦) | **(٧٦٦ ٩٨٢ ٧٨٣)** |
| فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية | (١ ٦٢٠ ٧٨١) | -- | **(١ ٦٢٠ ٧٨١)** |
| صافى التغير | (٢ ٢٤٦ ٩٤٣) | -- | **(٢ ٢٤٦ ٩٤٣)** |
| إستهلاك (علاوة) أو خصم إصدار | ٢٤٧ ٣٠٣ | ٧٠ ٥٦٤ | **٣١٧ ٨٦٧** |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥** | **٣٩ ٨١٤ ٧٣٤** | **١٤٤ ٥١٠ ١١٩** |

## أرباح إستثمارات مالية

| | عن التسعة أشهر المنتهية فى | | عن الثلاثة اشهر المنتهية فى | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ |
| أرباح بيع اذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر | ١٦٥ ٥٩٥ | ٦٣ ٥٨٩ | ٣٨ ٥٤٠ | ٢٨ ٣٤٣ |
| أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٥١١ ٨٦١ | ١٠٠ ٧٩٨ | ١٤٦ ٣٩٩ | ٣٢ ٧٦٣ |
| **الإجمالى** | **٦٧٧ ٤٥٦** | **١٦٤ ٣٨٧** | **١٨٤ ٩٣٩** | **٦١ ١٠٦** |

## ٢٠- إستثمارات فى شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

| الشركة | العملة | تاريخ اخر بيانات مالية | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | إلتزامات الشركة | إيرادات الشركة | أرباح / (خسائر) الشركة | نسبة المساهمة % | قيمة الإستثمار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| شركة حراسات للأمن والحراسة | جنيه مصري | ٢٠٢٦/٠٩ | مصر | ٦٢ ٢٧٠ | ٤٨ ٣٢٢ | ٢٥١ ٠٦٠ | ٤ ٧٩٠ | ٣٠ | ٤ ١٨٥ |
| شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار | جنيه مصري | ٢٠٢٦/٠٩ | مصر | ٤٣٤ ٢٩٠ | ٦ ٨٥٧ | ١٨ ١١٩ | ٢١ ٨٤٩ | ٣٣,٣٣ | ١٤٢ ٤٧٨ |
| شركة صندوق القطاع المالى | جنيه مصري | ٢٠٢٦/٠٩ | مصر | ٢١٠ ٧٦٠ | ٣ ٦٨٥ | ٥٧ ٥٩٨ | ٤٩ ٨٤١ | ٥٦ | ١١٥ ٩٥٧ |
| الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف | جنيه مصري | ٢٠٢٦/٠٩ | مصر | ٦٦٢ ٦٧١ | ٢٣٨ ٣٣١ | ٨٢٨ ١٩٧ | ٢٣٧ ١٩٢ | ٤٠ | ١٨٤ ٠٥٨ |
| مصر للاستثمار وتطوير الصادرات | جنيه مصري | ٢٠٢٦/٠٩ | مصر | ٩ ٣٠٧ | ٢٢ ٧٣٦ | ٥ ١٣٤ | (٣ ٦٥١) | ٢٠ | ٣ ٨٦٧ |
| صندوق الاستثمار لدعم الابتكار | دولار أمريكي | ٢٠٢٦/٠٦ | الإمارات العربية المتحدة | ٢ ٨٠٦ ٣٥٠ | ٤ ٨٣٥ | -- | (١٧٥ ٥٥١) | ٢٢,٤٧ | ٦٦٠ ٣٠٤ |
| صندوق استثمار مصر العقاري ١ | جنيه مصري | ٢٠٢٦/٠٦ | مصر | ٦٦٧ ٨٨٨ | ١ ٠٣٥ | ٣٨ ١٣٣ | ٣١ ٩١٧ | ٢٧,٨ | ١٨٥ ٢٥٦ |
| مصر لادارة صناديق الاستثمار | جنيه مصري | ٢٠٢٦/٠٩ | مصر | ١٩ ٧٢٥ | ٢ ١٨٩ | ٦ ٩٦٣ | ١ ٣٨٠ | ٢٠ | ٣ ٥٠٨ |
| **الاجمالى** | | | | **٤ ٨٧٣ ٢٦٦** | **٣٢٧ ٩٩٠** | **١ ٢٠٥ ٢٠٤** | **٣٠ ٥٣٧** | | **١ ٢٩٩ ٦١٣** |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| الشركة | العملة | تاريخ اخر بيانات مالية | البلد مقر الشركة | أصول الشركة | إلتزامات الشركة | إيرادات الشركة | أرباح / (خسائر) الشركة | نسبة المساهمة % | قيمة الإستثمار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| شركة حراسات للأمن والحراسة | جنيه مصري | ٢٠٢٥/١٢ | جمهورية مصر العربية | ٥٨ ٢٨٠ | ٤٦ ١٩٠ | ٢٢٨ ٣٥٨ | ١ ٥٩٠ | ٣٠ | ٣ ٦٢٧ |
| شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار | جنيه مصري | ٢٠٢٥/١٢ | جمهورية مصر العربية | ٣٦٩ ٥١٨ | ٩٦١ | ٥٨ ٧٠٤ | ٣٩ ٨٠٣ | ٣٣,٣٣ | ١٢٢ ٨٥٢ |
| شركة صندوق القطاع المالى | جنيه مصري | ٢٠٢٥/١٢ | جمهورية مصر العربية | ١٧٦ ٨٠٢ | ٦ ٢٥٤ | ٦٦ ٠١٦ | ٥٦ ٦٤٤ | ٦٣,٢١ | ١٠٧ ٧٩٨ |
| الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف | جنيه مصري | ٢٠٢٥/١٢ | جمهورية مصر العربية | ٤٦٢ ٢٤٢ | ٢٠٤ ٣٧٦ | ٨٢٣ ٧٢٤ | ١٨٣ ١٠٧ | ٤٠ | ١٥٥ ٥٤٢ |
| مصر للاستثمار وتطوير الصادرات | جنيه مصري | ٢٠٢٥/١٢ | جمهورية مصر العربية | ٤٨ ٨٥٢ | ٢٥ ٩٧٢ | ٩ ٧٥٥ | (٨ ٠٧٩) | ٢٠ | ٤ ٥٧٦ |
| صندوق الاستثمار لدعم الابتكار | دولار أمريكي | ٢٠٢٥/٩ | الإمارات العربية المتحدة | ٢ ٤٦٠ ٥٤٨ | ٢ ٣٢٠ | ٩٩ ٤٥٠ | (٢٨٥ ٨٨٠) | ٢٣,٥٧ | ١ ٠٧٥ ٣١٨ |
| صندوق استثمار مصر العقاري ١ | جنيه مصري | ٢٠٢٥/١٢ | جمهورية مصر العربية | ٦٣٦ ٤١٥ | ١ ٤٨٠ | ٩٠ ٧٥١ | ٧٦ ٩٦٧ | ٢٧,٨ | ١٧٦ ٣٨٩ |
| مصر لادارة صناديق الاستثمار | جنيه مصري | ٢٠٢٥/١٢ | جمهورية مصر العربية | ١٦ ٩٥٧ | ١ ٥٤١ | ٧ ٢٠٠ | ٧٦٨ | ٢٠ | ٣ ٢٣٢ |
| **الاجمالى** | | | | **٤ ٢٢٩ ٦١٤** | **٢٨٩ ٠٩٤** | **١ ٣٨٣ ٩٥٨** | **٦٤ ٩٢٠** | **--** | **١ ٦٤٩ ٣٣٤** |

- وفيما يلي هيكل مساهمي الشركات الشقيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

| الشركة | شركة حراسات للأمن والحراسة نسبة المساهمة % | شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار نسبة المساهمة % | شركة صندوق القطاع المالى نسبة المساهمة% | الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف نسبة المساهمة% | شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات نسبة المساهمة % | صندوق الاستثمار لدعم الابتكار نسبة المساهمة % | صندوق استثمار مصر العقاري١ نسبة المساهمة % | شركة مصر لصناديق الاستثمار نسبة المساهمة % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بنك القاهرة | ٣٠ | ٣٣,٣٣ | ٥٦ | ٤٠ | ٢٠ | ٢٢,٤٧ | ٢٧,٨ | ٢٠ |
| البنك الأهلى المصرى | -- | ٣٣,٣٣ | -- | ٤٠ | ٢٠ | ٢٦,٩٦ | -- | -- |
| بنك مصر | -- | ٣٣,٣٤ | -- | -- | ٢٠ | ٢٦,٩٦ | ٢٧,٨ | ٦٠ |
| البنك المصري لتنمية الصادرات | -- | -- | -- | -- | ٢٠ | -- | -- | -- |
| البنك العربي الإفريقي | -- | -- | -- | -- | ٢٠ | -- | -- | -- |
| شركة مصر للتامين | -- | -- | ٢٩ | -- | -- | -- | -- | ٢٠ |
| شركة مصر للتأمينات الحياة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٧,٨ | -- |
| شركة مصر القابضة للتأمين | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| قطاع الأمن الوطنى | ٣٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| صندوق التأمين الخاص للعاملين ببنك القاهرة | ١٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| بنك البركة | ١٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| البنك الزراعي المصري | ٢٠ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| كايرو للتأجير التمويلى | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| أخرون (أفراد ومؤسسات) | -- | -- | ١٥ | ٢٠ | -- | ٢٣,٦١ | ١٦,٦ | -- |
| **الاجمالى** | **%١٠٠** | **%١٠٠** | **%١٠٠** | **%١٠٠** | **%١٠٠** | **%١٠٠** | **%١٠٠** | **%١٠٠** |

## ٢١- أصول غير ملموسة

**تتمثل الأصول غير الملموسة فى برامج النظم الآلية لمصرفنا وبيانها كما يلى:**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول السنة | | |
| التكلفة | ١ ٦٢٨ ١٤٢ | ١ ١٦٧ ٥٦٤ |
| مجمع الإستهلاك | (٩٨٢ ١٥٦) | (٧٥٩ ٢٤٠) |
| **صافى القيمة الدفترية فى أول السنة** | **٦٤٥ ٩٨٦** | **٤٠٨ ٣٢٤** |
| الاضافات خلال السنة / الفترة | ٨١٤ ٦٧٦ | ٤٦٢ ٤٥٣ |
| إستهلاك السنة / الفترة | (٢٦٦ ٢٧٢) | (٢٢٢ ٩١٦) |
| فروق ترجمة | ٢٦٣ | (١ ٨٧٥) |
| **صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة /الفترة** | **١ ١٩٤ ٦٥٣** | **٦٤٥ ٩٨٦** |

## ٢٢- الاستثمار العقاري

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول السنة | | |
| التكلفة | ١٦ ٢٦٥ | -- |
| مجمع الاهلاك | (٢ ٣٧٢) | -- |
| **صافى القيمة الدفترية فى أول السنة** | **١٣ ٨٩٣** | **--** |
| الاضافات خلال السنة / الفترة | -- | ١٦ ٢٦٥ |
| الاستبعادات خلال السنة / الفترة | (٣ ٤٠٩) | -- |
| إستهلاك السنة / الفترة | (٥٥٢) | (٢ ٣٧٢) |
| إهلاك الإستبعادات | ٥٠٧ | -- |
| **صافى القيمة الدفترية فى آخر السنة / الفترة** | **١٠ ٤٣٩** | **١٣ ٨٩٣** |

## ٢٣- أصول أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| إيرادات مستحقة | ٧ ٣١١ ١٠٨ | ٥ ٥٣٤ ٦٦٢ |
| مصروفات مقدمة | ٨٢٧ ١٥٠ | ٦٦٦ ٩٤٣ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ٢ ٧١٠ ٨١٢ | ٢ ٨٠٣ ٣٢٣ |
| أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون | ٢١٤ ٤٧٤ | ٢١٦ ٢٠٨ |
| تأمينات وعهد | ٣٤٨ ٩٠٦ | ٤٥٤ ٧٠٦ |
| معاملات مقاصه | ٤٧٤ ٦١٧ | ١ ٤٥٦ ٧٠٦ |
| أرصده لدي مصلحه الضرائب | ١٨٨ ١٩٢ | ١٨٩ ٢٩٩ |
| أخرى | ٦ ٠٨١ ٠٢٦ | ٣ ٨٧٧ ٠٥٥ |
| مخصص إضمحلال أصول أخرى | (٣٠٥ ٤٨٩) | (٢٣٠ ٨٢٦) |
| **الإجمالى** | **١٧ ٨٥٠ ٧٩٦** | **١٤ ٩٦٨ ٠٧٦** |

**وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص إضمحلال أصول أخرى خلال الفترة / السنة:-**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة | ٢٣٠ ٨٢٦ | ٢٣٠ ٦١٢ |
| العبء المحمل على قائمة الدخل خلال السنة / الفترة | ١٠٢ ٨٧٨ | ٢٦ ٢٨٩ |
| المستخدم خلال الفترة / السنة | (٢٩ ٤١٥) | (١٥ ٧٠٦) |
| متحصلات خلال الفترة / السنة | ٨ | -- |
| المرتد إلى قائمة الدخل خلال السنة / الفترة | -- | (١٠ ٣٦٩) |
| فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة | ١ ٢٤٢ | -- |
| **الرصيد في أخر السنة / الفترة** | **٣٠٥ ٤٨٩** | **٢٣٠ ٨٢٦** |

## ٢٤- أصول ثابتة مؤجرة

| | أراضى | مبانى و انشاءات | سيارات ووسائل نقل | الآت | اجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥ | | | | | |
| التكلفة | ١ ٥٩٤ ٧٤٨ | ٣ ٢١٣ ٣٧٦ | ٩٦٨ ٤٧١ | ٩٩٥ ٢١٦ | ٦ ٧٧١ ٨١١ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٣٢٠ ٣٣٤) | (٣١٣ ٨٣٨) | (٥٠١ ٧٧٨) | (١ ١٣٥ ٩٥٠) |
| **صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **١ ٥٩٤ ٧٤٨** | **٢ ٨٩٣ ٠٤٢** | **٦٥٤ ٦٣٣** | **٤٩٣ ٤٣٨** | **٥ ٦٣٥ ٨٦١** |
| أضافات | ١٧٠ ٧٦٧ | ٩٠٤ ٤٨٤ | ٦٦٦ ١٧٩ | ١ ١٨٠ ٥٢٦ | ٢ ٩٢١ ٩٥٦ |
| استبعادات | (٢٥٩ ١٦٩) | (٥٢٥ ٩١٢) | (١٧٢ ١٤٩) | (٤٣٢ ٢٧٧) | (١ ٣٨٩ ٥٠٧) |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | -- | ٧٢ ٩٧٢ | ١٣٥ ٧٠٢ | ٢٩٤ ٣٠٢ | ٥٠٢ ٩٧٦ |
| تكلفة الاهلاك | -- | (١٧٤ ٦٩٣) | (٢٣٩ ٩٥٠) | (٢٨٩ ٦٢٥) | (٧٠٤ ٢٦٨) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **١ ٥٠٦ ٣٤٦** | **٣ ١٦٩ ٨٩٣** | **١ ٠٤٤ ٤١٥** | **١ ٢٤٦ ٣٦٤** | **٦ ٩٦٧ ٠١٨** |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ | | | | | |
| التكلفة | ١ ٥٠٦ ٣٤٦ | ٣ ٥٩١ ٩٤٨ | ١ ٤٦٢ ٥٠١ | ١ ٧٤٣ ٤٦٦ | ٨ ٣٠٤ ٢٦٠ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٤٢٢ ٠٥٥) | (٤١٨ ٠٨٦) | (٤٩٧ ١٠٢) | (١ ٣٣٧ ٢٤٢) |
| **صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦** | **١ ٥٠٦ ٣٤٦** | **٣ ١٦٩ ٨٩٣** | **١ ٠٤٤ ٤١٥** | **١ ٢٤٦ ٣٦٤** | **٦ ٩٦٧ ٠١٨** |
| أضافات | ٢٩٦ ١٦٥ | ١ ٥٦٣ ١٦٣ | ٣٦٢ ٥٨٠ | ٤٣٥ ١٣٩ | ٢ ٦٥٧ ٠٤٧ |
| استبعادات | (٢٩٤ ٨٩١) | (٧١٦ ٠٤١) | (٨٨ ٤٣٥) | (٤٤٨ ٦٩١) | (١ ٥٤٨ ٠٥٨) |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | -- | ١٤٢ ٩٧٣ | ٥٨ ٣٢٣ | ١٩٦ ٧٤٢ | ٣٩٨ ٠٣٨ |
| تكلفة الاهلاك | -- | (١٥٠ ٣٢٦) | (٢٣٩ ٥٣٣) | (٢٤١ ١٧٠) | (٦٣١ ٠٢٩) |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **١ ٥٠٧ ٦٢٠** | **٤ ٠٠٩ ٦٦٢** | **١ ١٣٧ ٣٥٠** | **١ ١٨٨ ٣٨٤** | **٧ ٨٤٣ ٠١٦** |
| الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | | | |
| التكلفة | ١ ٥٠٧ ٦٢٠ | ٤ ٤٣٩ ٠٦٩ | ١ ٧٣٦ ٦٤٦ | ١ ٧٢٩ ٩١٤ | ٩ ٤١٣ ٢٤٩ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٤٢٩ ٤٠٧) | (٥٩٩ ٢٩٦) | (٥٤١ ٥٣٠) | (١ ٥٧٠ ٢٣٣) |
| **صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **١ ٥٠٧ ٦٢٠** | **٤ ٠٠٩ ٦٦٢** | **١ ١٣٧ ٣٥٠** | **١ ١٨٨ ٣٨٤** | **٧ ٨٤٣ ٠١٦** |

**وفيما يلى صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات :-**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| أصول ثابتة مؤجرة (بالصافى) | ٧ ٨٤٣ ٠١٦ | ٦ ٩٦٧ ٠١٨ |
| دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة | ٣٩ ٤٩٦ | ٧٦ ٦٨٧ |
| حساب تسوية عقود التاجير التمويلى | (٢ ٤٩٤ ٣٤٦) | (٢ ٤٠٩ ٢٠٣) |
| **صافى الأصول المؤجرة بعد التسويات** | **٥ ٣٨٨ ١٦٦** | **٤ ٦٣٤ ٥٠٢** |

## ٢٥- الأصول الثابتة

| | أراضى | مبانى وانشاءات | نظم آلية متكاملة | وسائل نقل | أجهزة ومعدات | أثاث | تجهيزات وتركيبات | إجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥ | | | | | | | | |
| التكلفة | ٣٠٦ ٨٠٥ | ٧٥٦ ٢٩٩ | ٢ ٠١٢ ٥٥٤ | ٦٠ ٩٢٤ | ٤٣١ ٥٦١ | ٥٢٠ ٠٨٦ | ١ ٤٥١ ٠٦٧ | ٥ ٥٣٩ ٢٩٦ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٤١٧ ٣٢٥) | (١ ١٥٦ ٥٧٣) | (٥٦ ٠٨٠) | (٢٢١ ٣٢٣) | (٣٣٥ ١٢٧) | (٦٤٤ ٨٥١) | (٢ ٨٣١ ٢٧٩) |
| **صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥** | **٣٠٦ ٨٠٥** | **٣٣٨ ٩٧٤** | **٨٥٥ ٩٨١** | **٤ ٨٤٤** | **٢١٠ ٢٣٨** | **١٨٤ ٩٥٩** | **٨٠٦ ٢١٦** | **٢ ٧٠٨ ٠١٧** |
| تحويلات* | -- | -- | ٤ ٧٩٠ | -- | ٢٩ ٤٨٢ | ١١ ٧١٦ | (٤٥ ٩٨٨) | -- |
| إضافات | -- | ٢٤ ٠٠٠ | ٧٨٢ ٦٢٥ | ١٧٣ ١٢٣ | ٢٣٤ ٨٦٧ | ٤٥ ٨٥٨ | ٦٢٥ ٨٨٨ | ١ ٨٨٦ ٣٦١ |
| إستبعادات | (٩١) | -- | (٢٨ ٨٥٩) | (١٢ ٠٠٨) | (٨ ٨٠٤) | (١٧ ٠٥٨) | (٣٣ ٩٠٠) | (١٠٠ ٧٢٠) |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | -- | -- | ٢٨ ٤٧٥ | ١٢ ٠٠٨ | ٧ ٤١٤ | ١٦ ٨٣١ | ٣٢ ٥٣٦ | ٩٧ ٦٢٤ |
| مجمع إهلاك التحويلات | -- | -- | ١٦٨ | -- | (٦٨) | (١٢٢) | ٢٢ | -- |
| فروق ترجمة | -- | -- | -- | (٦١) | -- | (٧٧٥) | (٦ ٧٧٥) | (٧ ٦١١) |
| تكلفة اهلاك | -- | (١٠ ٩٥٣) | (٣٣٢ ٩٣٣) | (٢٠ ٣٩٢) | (١٠١ ٦٨٧) | (٦٧ ٥٦٩) | (٢٢٢ ٣٣٧) | (٧٥٥ ٨٧١) |
| **صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٣٠٦ ٧١٤** | **٣٥٢ ٠٢١** | **١ ٣١٠ ٢٤٧** | **١٥٧ ٥١٤** | **٣٧١ ٤٤٢** | **١٧٣ ٨٤٠** | **١ ١٥٥ ٦٦٢** | **٣ ٨٢٧ ٤٤٠** |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | | | | | |
| التكلفة | ٣٠٦ ٧١٤ | ٧٨٠ ٢٩٩ | ٢ ٧٧١ ١١٠ | ٢٢١ ٩٧٨ | ٦٨٧ ١٠٦ | ٥٥٩ ٨٢٧ | ١ ٩٩٠ ٢٩٢ | ٧ ٣١٧ ٣٢٦ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٤٢٨ ٢٧٨) | (١ ٤٦٠ ٨٦٣) | (٦٤ ٤٦٤) | (٣١٥ ٦٦٤) | (٣٨٥ ٩٨٧) | (٨٣٤ ٦٣٠) | (٣ ٤٨٩ ٨٨٦) |
| **صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥** | **٣٠٦ ٧١٤** | **٣٥٢ ٠٢١** | **١ ٣١٠ ٢٤٧** | **١٥٧ ٥١٤** | **٣٧١ ٤٤٢** | **١٧٣ ٨٤٠** | **١ ١٥٥ ٦٦٢** | **٣ ٨٢٧ ٤٤٠** |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦ | ٣٠٦ ٧١٤ | ٣٥٢ ٠٢١ | ١ ٣١٠ ٢٤٧ | ١٥٧ ٥١٤ | ٣٧١ ٤٤٢ | ١٧٣ ٨٤٠ | ١ ١٥٥ ٦٦٢ | ٣ ٨٢٧ ٤٤٠ |
| تحويلات* | -- | -- | ٥٠ | -- | ٦٣٣ | ١١ ٠٠٣ | (١١ ٦٨٦) | -- |
| إضافات | -- | -- | ٦٩٥ ٢٠٧ | ٥ ٧١٢ | ٨٣ ٥٦٧ | ٣٩ ٠١٧ | ١٦٢ ٧٧٤ | ٩٨٦ ٢٧٧ |
| إستبعادات | (٧ ٨٤٩) | (٧١٤) | (٣ ٩٩٦) | (٨ ٢٨٦) | (٤ ٩٧٦) | (٤ ١٣٣) | (٧٦٢) | (٣٠ ٧١٦) |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | -- | ٧١٤ | ٣ ٩٦٥ | ٧ ٣٧٧ | ٤ ٦٣٣ | ٤ ١٠٢ | ٧٥٨ | ٢١ ٥٤٩ |
| مجمع إهلاك التحويلات | -- | -- | (٥٠) | -- | (٥٣٥) | (٨٨٥) | ١ ٤٧٠ | -- |
| فروق ترجمة | -- | -- | -- | ٧ | -- | ١٠٠ | ٥٤٠ | ٦٤٧ |
| التسويات | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١ ٣٥٣ | ١ ٣٥٣ |
| تكلفة اهلاك | -- | (٨ ٢٦٢) | (٣٤٧ ٥٠٠) | (٢٧ ٣٥٣) | (٩٨ ٣١٦) | (٥٠ ٧٨٥) | (١٨٤ ٨٧٦) | (٧١٧ ٠٩٢) |
| **صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **٢٩٨ ٨٦٥** | **٣٤٣ ٧٥٩** | **١ ٦٥٧ ٩٢٣** | **١٣٤ ٩٧١** | **٣٥٦ ٤٤٨** | **١٧٢ ٢٥٩** | **١ ١٢٥ ٢٣٣** | **٤ ٠٨٩ ٤٥٨** |
| الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | | | | | | | | |
| التكلفة | ٢٩٨ ٨٦٥ | ٧٧٩ ٥٨٥ | ٣ ٤٥٩ ٧٣٥ | ٢١٩ ٩٠١ | ٧٦٢ ٢٩٤ | ٦٠٧ ٠٦٩ | ٢ ١٥١ ٥٠٣ | ٨ ٢٧٨ ٩٥٢ |
| مجمع الاهلاك | -- | (٤٣٥ ٨٢٦) | (١ ٨٠١ ٨١٢) | (٨٤ ٩٣٠) | (٤٠٥ ٨٤٦) | (٤٣٤ ٨١٠) | (١ ٠٢٦ ٢٧٠) | (٤ ١٨٩ ٤٩٤) |
| **صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** | **٢٩٨ ٨٦٥** | **٣٤٣ ٧٥٩** | **١ ٦٥٧ ٩٢٣** | **١٣٤ ٩٧١** | **٣٥٦ ٤٤٨** | **١٧٢ ٢٥٩** | **١ ١٢٥ ٢٣٣** | **٤ ٠٨٩ ٤٥٨** |

* تتمثل فى تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المبانى والأراضى) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٢٦٩ ٥٢٤ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.
- تتضمن تكلفة الاهلاك والاستهلاك مبلغ ٢٦ ٢٩٠ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة أصول ويمثل تكلفة اهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة مهداه الى البنك.

## ٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ١ ٥٥٠ ١٠٣ | ١ ٢١٦ ٩٩٤ |
| ودائـــع | ٥ ٩١٠ ٧٠١ | ١ ٢٩١ ١٦٥ |
| **الإجمالى** | **٧ ٤٦٠ ٨٠٤** | **٢ ٥٠٨ ١٥٩** |
| بنك مركزى | ١ ٢١٣ ٧١٨ | ١ ٢٩١ ١٦٥ |
| بنوك محلية | ٤ ٧٤٦ ٠٩٦ | ٣٧ ٨١٣ |
| بنوك خارجية | ١ ٥٠٠ ٩٩٠ | ١ ١٧٩ ١٨١ |
| **الإجمالى** | **٧ ٤٦٠ ٨٠٤** | **٢ ٥٠٨ ١٥٩** |
| **أرصدة ذات عائد** | **٧ ٤٦٠ ٨٠٤** | **٢ ٥٠٨ ١٥٩** |
| **أرصدة متداولة** | **٧ ٤٦٠ ٨٠٤** | **٢ ٥٠٨ ١٥٩** |

## ٢٧- ودائع عمـــلاء

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| ودائع تحت الطلب | ١٨١ ٧٠٩ ٢٠٦ | ١٣٨ ٤٢٧ ٢٦٠ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ١١٨ ٤١٣ ٥٠٠ | ٩٣ ٧٩١ ٣٠٣ |
| شهادات ايداع وإدخار | ٩٩ ٠٦٠ ٧١٧ | ٩٦ ٠٢٨ ٣٥٨ |
| حسابات توفير | ٦٧ ٧٨٣ ٥٠٣ | ٦٩ ٥٧٦ ٤٩٢ |
| ودائع أخرى | ٦ ٥١٦ ٦٢٦ | ٦ ٧١٦ ٤٧٤ |
| **الاجمالى** | **٤٧٣ ٤٨٣ ٥٥٢** | **٤٠٤ ٥٣٩ ٨٨٧** |
| ودائع مؤسسات | ٢٠٢ ٧٦٤ ١٥٥ | ١٦٣ ٤٠٦ ٥٤٢ |
| ودائع أفراد | ٢٧٠ ٧١٩ ٣٩٧ | ٢٤١ ١٣٣ ٣٤٥ |
| **الاجمالى** | **٤٧٣ ٤٨٣ ٥٥٢** | **٤٠٤ ٥٣٩ ٨٨٧** |
| أرصدة بدون عائد | ٧ ٥٠٢ ٤٩٤ | ٧ ٤٨٧ ١١٥ |
| أرصدة ذات عائد ثابت ومتغير | ٤٦٥ ٩٨١ ٠٥٨ | ٣٩٧ ٠٥٢ ٧٧٢ |
| **الاجمالى** | **٤٧٣ ٤٨٣ ٥٥٢** | **٤٠٤ ٥٣٩ ٨٨٧** |

## ٢٨- قروض أخرى

| | عمله القرض | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|---|
| قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر | جنيه مصري | ٨٩٨ ٥٧٩ | ٥٥٠ ٦٠١ |
| قرض برنامج تمويل التجارة العربية | دولار امريكي | -- | ٨٠٨ ١٧٢ |
| قرض الصندوق العربى الإقتصادى للإنماء_الكويت | دولار امريكي | ٩٧٥ ٨٧٤ ٢ | ٤٣٩ ٧٩٥ ٢ |
| Green for growth fund | دولار امريكي | ٥٢٥ ٩٤ | ٣٥٠ ١٧٣ |
| البنك الاوروبي للإستثمار | دولار امريكي | ٢٠٤ ٤٥٢ ٢ | ٨٧٦ ٥٣٩ ٣ |
| البنك الاوروبي لاعادة البناء والتنمية | دولار امريكي | -- | ٢٠٣ ١٣٦ |
| البنك الأفريقي للاستيراد والتصدير | دولار امريكي | -- | ٤٩٠ ٤٣١ ٢٤ |
| الصندوق السعودي للتنمية | جنيه مصري | ٢٥ ... | ٤٠ ... |
| مؤسسة التمويل الدولية IFC | دولار امريكي | ٦٤٧ ٦٢٤ ١ | ٦٧٠ ٧٨٧ ١ |
| الوكالة الفرنسية للتنمية | دولار امريكي | ٣٢٧ ٨٩١ ١ | ٦٦٢ ٨٦٧ ١ |
| بنك التعمير الألماني KFW | يورو | ٧١٦ ٨٠ ١ | ٤٥٠ ٢٨٠ |
| Green for growth fund (قرض مساند) | دولار امريكي | ٦٦١ ٥٥٩ ١ | ١٣٦ ٤٣٠ ١ |
| Sanad fund for MSME(قرض مساند) | دولار امريكي | ١١٤ ٢٧٦ ١ | ١٣٦ ٤٣٠ ١ |
| البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند) | دولار امريكي | ٤٣٥ ٥٩٩ ٢ | ٥٦٠ ٣٨٣ ٢ |
| British International Investment (قرض مساند) | دولار امريكي | ٤٣٥ ٥٩٩ ٢ | ٥٦٠ ٣٨٣ ٢ |
| آخري | جنيه مصري | ٤٤٥ ٨٨٥ ٣ | ٩٧٣ ٨٢١ ٢ |
| **الإجمالى** | | **٣٨٢ ٦٤٣ ٢٢** | **٩٥٨ ٢٧٤ ٤٦** |
| أرصدة متداولة | | ٧٦٥ ٦٧٧ ٢ | ٩٤١ ٥٦٣ ٢٧ |
| أرصدة غير متداولة | | ٦١٧ ٩٧٥ ١٩ | ٠١٧ ٧١١ ١٨ |
| **الإجمالى** | | **٣٨٢ ٦٤٣ ٢٢** | **٩٥٨ ٢٧٤ ٤٦** |

## ٢٩- إلتزامات أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ٢ ١٣٣ ٦٣٨ | ١ ٨٥٥ ٦١١ |
| إيرادات مقدمة | ٥١٨ ٧٨٩ | ٣٧٨ ٤١٣ |
| مصروفات مستحقة | ٧٤٩ ٠٠٥ | ٨٢٢ ٦١٨ |
| معاملات مقاصة | ٣ ٨٧٠ ٧٤٨ | ٥ ٢٣٠ ٣٣٠ |
| مصلحه الضرائب | ٢ ٥٦٨ ٥٩٥ | ١ ١٥٤ ٥٧٦ |
| دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير | ٦٩٧ ٩٢٧ | ٣٥٢ ٢٠٧ |
| دائنون | ٦٣٢ ٩٧٧ | ٣٠٤ ٧٠٢ |
| أرصدة دائنة أخري | ٧ ١٦٣ ٢٣٧ | ٥ ١٥٠ ٤٧٨ |
| **الاجمالى** | **١٨ ٣٣٤ ٩١٦** | **١٥ ٢٤٨ ٩٣٥** |

## ٣٠- مخصصات أخرى

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد في أول الفترة / السنة | ٢ ٤٠٧ ٤٨٠ | ٢ ١٤٤ ٩٣٦ |
| ترجمة عملات أجنبية | ٢٥ ٣٤٠ | (٣٩ ٣٤٧) |
| العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة | ١ ٠٨٠ ٤١٨ | ٧١١ ٨٣٨ |
| المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة | (١٥٢ ٨٦٦) | (٣٤٧ ٣٣٩) |
| المستخدم خلال الفترة / السنة | (٤٨ ٤٢٠) | (٦٢ ٦٠٨) |
| **الرصيد في آخر الفترة / السنة** | **٣ ٣١١ ٩٥٢** | **٢ ٤٠٧ ٤٨٠** |

| تفاصيل المخصصات الأخرى: | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| مخصص مخاطر التشغيل | ٣٠ ٩٤٣ | ٤٠ ٣٩٤ |
| مخصص مطالبات قضائية | ٢٧٥ ٤٥٤ | ٢٤٣ ٧٥٤ |
| مخصص مطالبات أخرى | ١ ٠٥٠ ٨٦٥ | ٩٣٢ ٠٥٧ |
| مخصص ضرائب | ٢٦٨ ٣٤٩ | ٣٠٢ ١٣١ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية وإرتباطات عن قروض شركات | ١ ٠٣٧ ٦٤٠ | ٥٧٦ ٦٣٩ |
| إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات | ٥٠٥ ٠٩٢ | ٢٢٩ ٦٨٦ |
| مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه وإرتباطات عن قروض SMEs | ٤١ ٠٣١ | ٢٨ ٢٠٩ |
| إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs | ٤٣ ٧٩٧ | ٣٦ ١٩٠ |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه (أرصدة لدي البنوك) | ٥٨ ٧٨١ | ١٨ ٤٢٠ |
| **الإجمالى** | **٣ ٣١١ ٩٥٢** | **٢ ٤٠٧ ٤٨٠** |

## ٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

تم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبة المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات وبإستخدام معدل ضريبة قدره ٢٢,٥%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المؤجلة إذا كان للبنك حق قانونى لإجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية الجارية وبشرط أن تكون الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة سيتم تسويتها مع ذات الطبيعة الضريبية.

### الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

وفيما يلى أرصدة الأصول والإلتزامات الضريبة المؤجلة التى نشأت عن الفروق المؤقتة للبنود الواردة أدناه:

| بيان | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الاصول الضريبية المؤجلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الالتزامات الضريبية المؤجلة |
|---|---|---|
| الاصول الثابتة وبنود وآخري | -- | (٤٣٩ ٧٧٦) |
| المخصصات ( بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض) وبنود اخري | ٩٤٩ ٤٤٤ | (١١ ٢٦٦) |
| فروق التغيير في القيمه العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمه العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر* | ٢٠ ٢٧٩ | (١٠٨ ٥٦٥) |
| خسائر ضريبية | ٢٠٦ ٢٠٣ | -- |
| أرباح غير موزعة بالشركات الشقيقة | ١٥ ٦٣١ | -- |
| **أجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (التزام )** | **١ ١٨٨ ٥٦٠** | **(٥٥٩ ٦٠٧)** |
| **صافى الاصول (الالتزامات ) الضريبية المؤجلة** | **٦٢٨ ٩٥٣** | **--** |

| وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الاصول الضريبية المؤجلة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الاصول الضريبية المؤجلة | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الالتزامات الضريبية المؤجلة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الالتزامات الضريبية المؤجلة |
|---|---|---|---|---|
| الرصيد أول الفترة /السنة | ٨٤٨ ٨٥١ | ١ ١٠٩ ٠٦٩ | (٥١٢ ٨٢٦) | (٢٧٩ ٥٤٩) |
| الاضافات | ٣٣٩ ٠٢٠ | -- | (٤٦ ٩٠٨) | (٢٦٤ ٩١٠) |
| الاستبعادات | -- | (٢٦٠ ٢١٨) | ٢٣١ | ٣١ ٦٣٣ |
| فروق ترجمة | ٦٨٩ | -- | (١٠٤) | -- |
| **الرصيد أخر الفترة /السنة** | **١ ١٨٨ ٥٦٠** | **٨٤٨ ٨٥١** | **(٥٥٩ ٦٠٧)** | **(٥١٢ ٨٢٦)** |

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبه للبنود التاليه : | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% | ٣ ٦٨١ ٥٣٣ | ٣ ٤٨٣ ٩٥٢ |
| المخصصات الأخرى وبنود آخري | ٣ ٦٦٥ ٧٦٢ | ١ ٥٠١ ٣٤١ |
| **الإجمالى** | **٧ ٣٤٧ ٢٩٥** | **٤ ٩٨٥ ٢٩٣** |

* صافي التغير في القيمه العادلة لارصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية في ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ مبلغ (٨٨ ٢٨٦) ألف جم.

## ٣٢- إلتزامات مزايا التقاعد

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| إلتزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن: | | |
| - المزايا العلاجية بعد التقاعد | ٢ ٣٨٠ ٢١٧ | ٢ ١١٨ ٦٧٤ |
| المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل عن: | | |
| - المزايا العلاجية بعد التقاعد | ٧٠٠ ٧٩٠ | ٨٣٣ ٧٠٠ |
| تم تحديد المبالغ المعترف بها فى قائمة المركز المالى كالتالى: | | |
| القيمة الحالية لإلتزامات لم يتم تمويلها | ٤ ٥٨٧ ١٩٩ | ٣ ٧٣٥ ٨٦٤ |
| خسائر إكتوارية لم يتم الإعتراف بها | (٢ ٢٠٦ ٩٨٢) | (١ ٦١٧ ١٩٠) |
| **الرصيد المدرج فى قائمة المركز المالى** | **٢ ٣٨٠ ٢١٧** | **٢ ١١٨ ٦٧٤** |
| تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلى: | | |
| الرصيد في أول الفترة /السنة | ٢ ١١٨ ٦٧٤ | ١ ٧٨٠ ٨٩٨ |
| تكلفة الخدمة الجارية | ٣٢ ٠٠٥ | ٢٨ ٧٦١ |
| تكلفة العائد | ٦٠٦ ٤٦٨ | ٧٤٢ ٧٢٠ |
| الخسائر الإكتوارية المعترف بها | ٦٢ ٣١٧ | ٦٢ ٢١٩ |
| مزايا مدفوعة | (٤٣٩ ٢٤٧) | (٤٩٥ ٩٢٤) |
| **الرصيد المدرج في آخر السنة فى قائمة المركز المالى** | **٢ ٣٨٠ ٢١٧** | **٢ ١١٨ ٦٧٤** |
| تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى: | | |
| تكلفة الخدمة الجارية | ٣٢ ٠٠٥ | ٢٨ ٧٦١ |
| تكلفة العائد | ٦٠٦ ٤٦٨ | ٧٤٢ ٧٢٠ |
| الخسائر الاكتوارية المعترف بها | ٦٢ ٣١٧ | ٦٢ ٢١٩ |
| **الإجمالى مدرج ضمن تكلفة العاملين (إيضاح رقم ١٠)** | **٧٠٠ ٧٩٠** | **٨٣٣ ٧٠٠** |

## ٣٣- رأس المال

- **بنك القاهرة مصـر**
- بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٢٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري موزعاً على ٥مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد .

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧

- بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/١٦ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ١٩ مليار جنيه مصري موزعاً على ٩,٥ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد.

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٢٨.

- بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/١٢ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٢٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٠,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد.

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠٥.

- بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/١٧ تم تعديل نص المادة السادسة من النظام الأساسى للبنك في صحيفة الإستمار وفقا لما يلى:

حدد رأس مال البنك المرخص به بمبلغ ٥٠ مليار جنيه مصري, وحدد رأس مال البنك المصدر بمبلغ ٣٠,٥ مليار جنيه مصري موزعاً على ١٥,٢٥٠ مليار سهم بقيمة إسميه جنيهان مصريان للسهم الواحد وهيكل مساهمى البنك على النحو التالى:

| الاسـم | عدد الاسهم | القيمة الإسمية بالجنيه المصري |
|---|---|---|
| بنك مصر | ١٥ ٢٤٩ ٩٩٩ ٩٧٢ | ٣٠ ٤٩٩ ٩٩٩ ٩٤٤ |
| شركة مصر كابيتال | ١٤ | ٢٨ |
| شركة مصر ابو ظبي للاستثمارات العقارية | ١٤ | ٢٨ |
| **الإجمالي** | **١٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠** | **٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠** |

وقد تم التأشير في السجل التجاري بزيادة رأس المال بتاريخ ٢٠٢٦/٠٣/١٥..

- **بنك القاهرة - أوغندا**
  - يبلغ راس المال المرخص به ٦٠١ ٤٤٤ ٢٠٦ ألف شلن أوغندى كما يبلغ راس المال المصدر والمكتتب فيه بالكامل موزعا علي ٤١ ٢٨٨ سهم قيمة السهم الإسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ شلن أوغندى تم الاكتتاب فيها بالكامل
- **شركة كايرو للتمويل- مصر***
  - يبلغ راس المال المرخص به ٧٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ راس المال المصدر ٧٥٠ مليون جنيه مصرى موزعا علي ٧٥٠ الف سهم قيمة السهم الإسمية ١٠٠٠ جنيه مصرى مسدد بالكامل.
  - تم تعديل الاسم وفقاً للسجل التجاري بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥ ليصبح كايرو للتمويل بدلا من شركة كايرو للتأجير التمويلي

- **شركة تالي للمدفوعات الرقمية – مصر**
  - يبلغ راس المال المرخص به ١ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ راس المال المصدر ١ ١٧٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ راس المال المدفوع ١ ٠٨٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل
- **شركة كايرو للصرافة – مصر**
  - يبلغ راس المال المرخص به ٢٥٠ مليون جنيه مصرى كما يبلغ راس المال المصدر والمدفوع ٢٠٠ مليون جنيه مصرى مسدد بالكامل

## ٣٤- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

| الاحتياطيات | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الإحتياطى العام | ١٨٧ ٢٩١ | ١٨٧ ٢٩١ |
| إحتياطى المخاطر البنكية العام* | ٦٤٣ ٩٣٩ | ١ ٧٩١ ٥٥٣ |
| إحتياطى قانونى | ٣ ١٥٣ ٥٩٣ | ٢ ٣٤٢ ٣٨٣ |
| إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٣٣٦ ٩٦٢) | ١ ٦٦٥ ١٣٢ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٧٩٥ ٩٠٣ | ٥٦٥ ٢٣٥ |
| احتياطي رأسمالى | ٤٩٤ ٤٦٨ | ٤١٤ ٠٥٣ |
| احتياطيات نظامى | ٤٣٨ ٩٣٠ | ٤٣٨ ٩٣٠ |
| إحتياطى فروق ترجمة الكيانات الأجنبية | ١ ٣٩٣ ٦٢٢ | ١ ٧٠٨ ٠٢٧ |
| إحتياطي المخاطر العام** | ٦٨ ٤٨١ | ٦٨ ٤٨١ |
| **اجمالى الاحتياطيات** | **٦ ٨٣٩ ٢٦٥** | **٩ ١٨١ ٠٨٥** |

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ من مبلغ ١ ٦٠٤ ألف جنيه يتمثل في الإحتياطى المكون للأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون ولم يتم بيعها خلال خمس سنوات , وكذلك مبلغ ٣٥٦ ٤١٣ ألف جنيه والذي يتمثل في الفجوة الإئتمانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتبلغ الفجوة الإئتمانية في سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ (٦٨ ٧٣٥) ألف جنيه والتي تمثل الفرق بين مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والإلتزامات العرضية وبين مخصص الجدارة الإئتمانية المقررة طبقاً لقواعد البنك المركزى المصرى .

** تم تكوينه تنفيذا لتعليمات البنك المركزى الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

**وتتمثل الحركة التى تمت على الاحتياطيات فيما يلى:**

| (أ) إحتياطى المخاطر البنكية العام | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة | ١ ٧٩١ ٥٥٣ | ١ ٦٩٧ ٦٣٥ |
| المحول (إلي) من أرباح العام السابق | (١ ١٤٥ ٨٧٩) | ٩٤ ٢١٩ |
| (رد) احتياطي أصول الت ملكيتها | (١ ٧٣٥) | (٣٠١) |
| **الرصيد فى أخر الفترة / السنة** | **٦٤٣ ٩٣٩** | **١ ٧٩١ ٥٥٣** |

| (ب) إحتياطى قانونى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة | ٢ ٣٤٢ ٣٨٣ | ١ ٧٢٠ ٤٥٠ |
| المحول من أرباح العام السابق | ٨١١ ٢١٠ | ٦٢١ ٩٣٣ |
| **الرصيد فى أخر الفترة / السنة** | **٣ ١٥٣ ٥٩٣** | **٢ ٣٤٢ ٣٨٣** |

ووفقاً للنظام الأساسى للبنك وقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ يتم إحتجاز ٥% من صافى أرباح السنة لتغذية الإحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال وهو إحتياطى غير قابل للتوزيع.

| (ج) احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد في أول السنة | ١ ٦٦٥ ١٣٢ | ٩٠ ٤٠٨ |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب) | (٢ ٠٠٢ ٠٩٤) | ١ ٥٧٤ ٧٢٤ |
| **الرصيد فى أخر الفترة / السنة** | **(٣٣٦ ٩٦٢)** | **١ ٦٦٥ ١٣٢** |

| (د) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| رصيد في أول السنة | ٥٦٥ ٢٣٥ | ٦١٨ ٣٣٠ |
| (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة / الفترة | ١٧٩ ٤١٤ | (٢ ٧٤٦) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | ٥١ ٢٥٤ | (٥٠ ٣٤٩) |
| **الرصيد فى أخر الفترة /السنة** | **٧٩٥ ٩٠٣** | **٥٦٥ ٢٣٥** |

| وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلى: | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول السنة | ٢٢ ٩١٥ ٠٢١ | ١٧ ٣٥٦ ٠٢١ |
| صافى أرباح الفترة / السنة | ١٣ ١٠٧ ٠٦٢ | ١٦ ٠٦٦ ١٤٢ |
| محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية | ١٤ ٩٦٧ | ٢ ٩٢١ ٩٢٠ |
| توزيعات أرباح مدفوعة | (٣ ١٦٠ ١٤٨) | (١٢ ٥٣٩ ٧٣٦) |
| محول من (إلي) إحتياطى المخاطر البنكية العام | ١ ١٤٧ ٦١٤ | (٩٣ ٩١٨) |
| محول إلى الإحتياطى القانوني | (٨١١ ٢١٠) | (٦٢١ ٩٣٣) |
| محول إلى الإحتياطى الرأسمالى | (٨٠ ٤١٥) | (٥١ ٥٤٨) |
| صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي | (٢٠١ ٦٢٩) | (١٢١ ٩٢٧) |
| **الرصيد فى آخر الفترة / السنة** | **٣٢ ٩٣١ ٢٦٢** | **٢٢ ٩١٥ ٠٢١** |

## ٣٥- حقوق الاقلية

وتمثل حقوق الاقلية بشكل أساسى فيما يلى :-

| وتتمثل الحركة التى تمت على حقوق الاقلية فيما يلى: | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول السنة / الفترة | ١٥ ٣١٨ | ١٣ ٠١٩ |
| زيادة رأس المال | ٥ ... | -- |
| صافى أرباح السنة / الفترة | ٣ ٦٦٣ | ٣ ٥٠٢ |
| توزيعات أرباح | (١ ٥٩٠) | (١ ٢٠٣) |
| **الرصيد فى آخر السنة / الفترة** | **٢٢ ٣٩١** | **١٥ ٣١٨** |

| | كايرو للتمويل | بنك القاهرة اوغندا | شركة تالي للمدفوعات الرقمية | شركة كايرو للصرافة |
|---|---|---|---|---|
| مؤسسات | ٢% | -- | -- | ٠,٠١% |
| افراد | ٠,٠٠٥% | ٠,٠١% | ٠,٠١% | -- |
| **اجمالى** | **٢,٠٠٥%** | **٠,٠١%** | **٠,٠١%** | **٠,٠١%** |

## ٣٦- توزيعات الأرباح

لا يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح كإلتزام مالى وتخفيض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين. وسوف يتم فى نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وعرضها على الجمعية العامة لمساهمى البنك التى ستنعقد لإعتماد القوائم المالية الختامية وعندئذٍ سيتم خصم تلك التوزيعات من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية من خلال اعتماد مشروع توزيع الارباح.

## ٣٧- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية, تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ إستحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء.

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ١٦ ٦٥٤ ٣٤٢ | ١٦ ٧٥٤ ٥٨٥ |
| أرصدة لدى البنوك | ٤٥ ٨٤٢ ٧٨٦ | ٨٩ ٩٦٦ ٠٤٨ |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | ٦٨ ٤٣٦ ٧٣١ | ٦٦ ٦٩٢ ٦٠٨ |
| **الإجمالى** | **١٣٠ ٩٣٣ ٨٥٩** | **١٧٣ ٤١٣ ٢٤١** |

## ٣٨- إلتزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيفاء كافة حقوق مصرفنا في هذا الشأن, كما يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ لم يتم تكوين مخصص لها حيث انه من غير المرجح تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ١ ١٦٢ ٨٨٥ لف جنيه وتتمثل فى مشتريات اصول ملموسة وغير ملموسة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

كما بلغت قيمة الإرتباطات المتعلقة بالإستثمارات المالية والتى لم يطلب سدادها حتى نهاية الفترة مبلغ ٦٠٣ ٩٩٠ ألف جنيه تخص إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وإستثمارات الشركات التابعة والشقيقة.

(ج) إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| الأوراق المقبولة | ٤ ٩١١ ٣٦٨ | ٢ ٦٣٧ ٧٩٣ |
| أرتباطات عن قروض | ١٠ ٤١١ ٦٨٣ | ١٧ ٥٣٧ ٤٤٠ |
| إعتمادات مستندية | ٩ ٩٥٢ ١٦٤ | ٦ ٣٠٥ ٣٨٥ |
| خطابات ضمان | ٥٨ ١٤٤ ٠٨٢ | ٤٢ ٧٣٢ ٠٣٩ |
| **الإجمالى** | **٨٣ ٤١٩ ٢٩٧** | **٦٩ ٢١٢ ٦٥٧** |

## ٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

**المساهم الرئيسي و الشركات الشقيقة**

| تعاملاتنا مع بنك مصر(مساهم رئيسي طرف ذو علاقة) : | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| أرصدة لدى البنوك | | |
| حسابات جارية | ٢٨٤ | ٤٠٤ |
| ودائع | ٩ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٦ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| الأصول الأخرى | | |
| أخري | -- | ٢٢ ٦١٣ |
| إيرادات مستحقة | ١٩ ٠٠٠ | ٢٨ ٠٥٠ |

| تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة): | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| ودائع العملاء | | |
| حسابات جارية | ٤ ١١٢ | ٢ ٧٨٤ |
| قروض وتسهيلات العملاء | | |
| قروض شركات (حسابات جارية مدينة) | ٨٨ | ٩ ٣٩٨ |
| التزامات أخري | | |
| مصروفات مستحقة | ٧ ٥٠٠ | ٧ ٣٠٠ |

| تعاملاتنا مع الشركة الدولية للخدمات البريديه – ايجي سيرف (شركة شقيقة): | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| ودائع العملاء | | |
| حسابات جارية | ٣ ٥٣١ | ٣٧٢ |
| التزامات أخري | | |
| مصروفات مستحقة | ٣٠ ٠٠٠ | ٢٣ ٥٠٠ |

| تعاملاتنا مع شركة النيل القابضة للتنمية والاستثمار (شركة شقيقة): | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|---|---|
| ودائع العملاء | | |
| حسابات جارية | ٥٧ | ٤٢ |

| أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|---|---|
| قروض وتسهيلات | ١ ٥٠٠ | ١ ٥٠٠ |

## ٤٠- صناديق إستثمار بنك القاهرة

### (أ) صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول (صندوق تراكمى)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار. ويبلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٣٠ أكتوبر ١٩٩٧, وطبقاً لإجتماع حملة وثائق صندوق إستثمار بنك القاهرة الأول التراكمى المنعقدة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وموافقة الهيئة العامة لسوق المال فقد تم تعديل القيمة الأسمية لتصبح ١٠ جنيه بدلا من ١٠٠ جنيه للوثيقة على أن يبدأ سريان تلك التعديلات إعتباراً من يونيو ٢٠٠٧. بلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٥٠٩ ٨٧٩ ٤٣ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٦,٩٨جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٠٠٠ ١٠٠ ٢٢٨ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٩٩٧ ٦٦٩ ٢٣ جنيه مقابل مبلغ ٨٨٨ ٨٧٢ ٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

### (ب) صندوق إستثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة (اليومى)

أنشأ بنك القاهرة (ش.م.م) صندوق استثمار بنك القاهرة الثانى للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب الترخيص رقم ٥٢٦ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ١٨ يونيو ٢٠٠٩ وذلك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية. وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار. بلغ عدد وثائق الإستثمار عند الإكتتاب والتخصيص عدد ١٠ مليون وثيقة تبلغ القيمة الإسمية للوثيقة ١٠ جنيه وقد بلغت الوثائق بمحفظة قائمة الدخل الشامل الأخر طبقاً لما تم تخصيصه منها خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٣٧ ٧٠٣ ٤٤٥ جنيه, وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٩٠ ٣١٣ ٦١٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة ٧٥,٣٧ جنيه.وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٢٣ ٠٧٤ ٤١٦ جنيه مقابل مبلغ ١٨ ٦٤٦ ٣١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

### (ت) صندوق إستثمار البنك الرئيسى للتنمية والإئتمان الزراعى وبنك القاهرة ذو العائد الدورى التراكمى وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الوفاق)

هذا الصندوق هو أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة HC للأوراق المالية والإستثمار والتى تم إستبدالها بشركة سى أى أستس مانجمنت اعتباراً من ٢٠٢١/٤/١. وكان عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٥ مليون وثيقة قيمتها ٥٠ مليون جنيه بقيمة إسمية قدرها ١٠ جنيه للوثيقة وذلك طبقاً لموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٦٢٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠١١ وعمر الصندوق ٢٥ عاما من تاريخ الترخيص. يبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٥ ٥٩١ ٠١٥ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٤٧,٠٦ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عـــدد ٢٥٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ١١ ٤٧٧ ٢٤٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمرالصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٣٢٨ ٣١٣ جنيه مقابل مبلغ ٧٦ ٩٠٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

### (ث) صندوق إستثمار بنك القاهرة لأدوات الدين "الثابت"

بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ وافق مجلس إدارة بنك القاهرة على تأسيس صندوق استثمار بنك القاهرة لأدوات الدخل الثابت, وتمت موافقة البنك المركزى المصرى بتارخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢, وقد تقرر أن يتم فتح باب الإكتتاب العام فى وثائق الصندوق إعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ٤ ديسمبر ٢٠١٢ ولمدة شهرين. على أن تقوم بإدارة نشاط الصندوق شركة سى آى أستس مانجمنت, يبلـــــــــغ حجم الصندوق١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى (مائة مليون جنيه مصرى) عند التأسيس مقسمة على مليون وثيقة بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للوثيقة الواحدة. ويبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٨٥ ٠٨٢ وثيقة بقيمة إستردادية للوثيقة قدرها ٥١٩,٢٠ جنيه. وقد بلغت الوثائق بمحفظة الدخل الشامل طبقاً لما تم تخصيصه منها له خلال السنة من الطرح الأولى للصندوق حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٢٦ ٢٢٢ ٥٠٠ جنيه وهى الوثائق التى يتعين عليه الإحتفاظ بها حتى نهاية عمر الصندوق بموجب أحكام القانون وتظهر مبوبة كإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بالسوق ضمن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى ذات التاريخ. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك القاهرة على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك على الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له. وقد بلغ إجمالى تلك الأتعاب والعمولات عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ١٧٩ ٩٦١ جنيه مقابل مبلغ ١٥٢ ٨٥٠ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

## ٤١- الموقف الضريبى

### ٤١-١ ضريبة الدخل والأوعية المستقلة

- الفترة من بداية النشاط وحتي ٢٠١٦/١٢/٣١

تم الفحص الضريبى والتسوية النهائية لهذه الفترة بإستثناء العام المالى ٩٢/٩١ حيث تم سداد الضرائب المستحقة على البنك بسداد فرق الضريبة عن عام ٩٢/٩١ وفقا لحكم التحكيم رقم ٤٩ لسنه ٢٠٠٨ بمبلغ ٧٧ مليون وقام البنك بسداد القيمة وتم قيدها على حساب مدين لحين انتهاء النزاع وقد صدر حكم القضاء الإداري لصالح مصرفنا وتم إعلان مصلحة الضرائب بالحكم و جاري التسوية.

- السنوات من ٢٠١٧ وحتى ٢٠٢٠

تم الانتهاء من فحص تلك السنوات وجاري استصدار نموذج التسوية النهائية الخاصة بها.

- السنوات المالية من ٢٠٢١ حتي ٢٠٢٥
- تم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية وسداد المساهمة التكافلية والضريبة المستحقة عن هذه الأعوام ولم يتم طلبها للفحص بعد.

### ٤١-٢ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتي ٢٠٠٦-٧-٣١

تم فحص المركز الرئيسي وجميع فروع مصرفنا وأسفر الفحص عن مطالبات لبعض فروع مصرفنا تم سداد بعضها وتبقت مطالبات أخرى محل نزاع ومنظورة أمام القضاء الإداري وفى انتظار فصل القضاء فيها.

- الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا عدا الفترة من ٢٠٠١-١-١ حتى ٢٠١٣ -٣-٣١ تم إحالة جميع بنودها للقضاء الإداري وسدادها بالكامل وفى انتظار فصل القضاء فيها ومتحوط بقيمة بنودها بمخصصات اضمحلال ضرائب مسددة.

- الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠

تم تقديم الاقرارات الربع سنوية عن تلك الفترة وسداد الضرائب المستحقة عنها في المواعيد القانونية .

### ٤١-٣ ضريبة المرتبات

- الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١

تم الفحص الضريبى لهذه الفترة وسداد الفروق المستحقة عنها.

- الفترة من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتي ٢٠٢٤/١٢/٣١

جارى العمل على فحص هذه الفترة.

- الفترة من ٢٠٢٥/٠١/٠١ حتي ٢٠٢٦/٠٩/٣٠

يقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة شهريا وتقديم الاقرارات فى المواعيد القانونية المحددة.

### ٤١-٤ ضريبة المبيعات والقيمة المضافة

- أولا : ضريبة المبيعات عن الفترة من ٢٠٠٢ وحتي ٢٠١٦/٠٩/٠٧ (تاريخ صدور القانون ٦٧ لسنة ٢٠١٦)

قامت المأمورية بفحص البنك والربط عن هذه السنوات حيث تم تسجيل البنك بالخطأ في ضريبة المبيعات وقام البنك بسداد الضريبة المستحقة عن تلك المطالبات والطعن عليها في المواعيد القانونية والتحوط بالضريبة المسددة بمخصص اضمحلال ضرائب مسددة لحين الفصل فيها قضائيا.

- ثانيا : ضريبة القيمة المضافة عن الفترة من ٢٠١٦/٠٩/٠٨ حتى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠

صدر حكم الإدارية العليا النهائي والبات بعدم تسجيل مصرفنا فى ضريبة القيمة المضافة وتسجيله لأغراض التكليف العكسي فقط, وتم تنفيذ الحكم لصالح مصرفنا وصدر نموذج ١٢ (الموقف من التسجيل) بتاريخ ٤-٢-٢٠٢٦ والساري لمدة عام.

### ٤١-٥ الضريبة العقارية

- يقوم مصرفنا بسداد الضريبة العقارية فى المواعيد القانونيه فيما عدا بعض الوحدات المغالي فى قيمة ضريبتها و يتم سداد جزء من المطالبة مع تقديم طعن ويتم عمل مخصص بالفرق وذلك لاختلاف طرق احتساب الضريبة بين بنك القاهرة ومصلحة الضرائب وذلك من ٢٠١٣/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠, كما تقوم مصلحة الضرائب العقارية بإرسال مطالبات عن ماكينات الصراف الآلي ويتم سدادها مع الطعن عليها لعدم أحقية المصلحة بالمطالبة بها حيث تعد من المنقولات.
- يقوم البنك حاليا بتنفيذ أحكام القانون رقم ٣ لسنة ٢٠٢٦ والصادر بتاريخ ٢-٤-٢٠٢٦ والاقرار عما يمتلكه البنك من عقارات وفقا للمهلة المحددة في موعد أقصاه ٣١-١٢-٢٠٢٦.

## ٤٢- أحداث هامة

في تاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٦ شهدت البورصة المصرية انطلاق بدء التداول الرسمي على أسهم بنك القاهرة حيث شمل الطرح بيع ٤٥% من أسهم البنك من خلال طرح عام للمستثمرين الأفراد وطرح خاص للمؤسسات والمستثمرين المؤهلين محلياً ودوليا .