بنك القاهرة
Banque du Caire

القوائم

المالية المستقلة

سبتمبر 2026

وتقرير الفحص
المحدود عليها

الفهرس	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢
قائمة الدخل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣
قائمة الدخل الشامل المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦-٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩٤ -٨

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

فقرة توجية الأنتباه

نود الإشارة الي ما ورد بالإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة بشأن بدء التداول الرسمي على أسهم البنك بالبورصة المصرية بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(١٣)

فارس عامر إمام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٢٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

لبنى عبد العزيز عبد الغفار
الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في: ١١ نوفمبر ٢٠٢٦

قائمة المركز المالى المستقلة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٤٣ ٨٣٦ ١٥٠	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٤٥ ٠٦٢ ٩١٣	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٢٤٠ ٧١٠ ٢٤٩	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢
إستثمارات مالية:			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٩)	١٧٠ ٩١١ ٠٣٧	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥
بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	١٥٦ ٤٤٥	-
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(٢٠)	٤ ١٦٤ ٥١٥	٣ ٨٦٨ ٣٧٢
أصول غير ملموسة	(٢١)	٩٩٩ ٨٢٧	٤٤١ ٩٩١
أصول أخرى	(٢٢)	١٥ ٢٨٢ ٩٦١	١٣ ٦٣٩ ٨١٦
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٩٦٥ ٧٠٦	٨٣٠ ٣٠٥
أصول ثابتة	(٢٣)	٣ ٩١١ ٢٠٦	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
اجمالى الأصول		**٥٩١ ٤١٦ ٥٨٦**	**٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٧ ٨١١ ٣٢٨	٢ ٩١٢ ٢١٠
ودائع عملاء	(٢٥)	٤٧٠ ٢٤٢ ٨٣٥	٤٠١ ٣٦١ ٦١١
قروض أخري	(٢٦)	١٨ ٧٥٧ ٩٣٧	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥
التزامات أخرى	(٢٧)	١٧ ٥٥٥ ٨٣٥	١٤ ٨٣٦ ٧٢٩
مخصصات أخرى	(٢٨)	٣ ١٢٤ ٣٢٦	٢ ٢٢٨ ١٦٥
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٢ ٤٠٤ ٥٤٩	٤ ٠٩٦ ٥٧٠
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٥٢٥ ٥٩٨	٥٠٨ ٨٤٠
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣٠)	٢ ٣٨٠ ٢١٧	٢ ١١٨ ٦٧٤
اجمالى الالتزامات		**٥٢٢ ٨٠٢ ٦٢٥**	**٤٧١ ٥١٥ ٧٨٤**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣١)	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠
مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	-	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣٢)	٥ ١١٨ ٤٤٠	٧ ٢١٠ ٠٤٦
صافى أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة	(٣٢)	٣٢ ٩٩٥ ٥٢١	٢٣ ٣٣٦ ٤٦٩
اجمالى حقوق الملكية		**٦٨ ٦١٣ ٩٦١**	**٦١ ٠٤٦ ٥١٥**
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٥٩١ ٤١٦ ٥٨٦**	**٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	٦١ ٤٨٧ ٣٣٤	٥٩ ٦٤٤ ٣٢٢	٢٠ ٩٧٩ ٨٨٠	١٩ ٨٩٣ ١١٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٣٣ ٧٤٤ ٣٦٣)	(٣٤ ٥١٥ ٩٠٩)	(١١ ٥٥٤ ٩٥٣)	(١١ ٣١٣ ٢١٣)
صافى الدخل من العائد		٢٧ ٧٤٢ ٩٧١	٢٥ ١٢٨ ٤١٣	٩ ٤٢٤ ٩٢٧	٨ ٥٧٩ ٩٠١
إيراد الأتعاب والعمولات	(٧)	٥ ٩٢٤ ٢٠١	٥ ١٢٠ ٢٢٨	٢ ٠٨٣ ٥٩٢	١ ٨٧٢ ٤٨٤
مصروف الأتعاب والعمولات	(٧)	(٧٦١ ٨٥٤)	(٥٦٤ ٧١٢)	(٢٦٣ ١٣٥)	(٢٣٥ ٩٨٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٥ ١٥٧ ٣٤٧	٤ ٥٥٥ ٤٦٦	١ ٨٢٠ ٤٥٧	١ ٦٣٦ ٤٩٩
صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		٣٢ ٩٠٠ ٣١٨	٢٩ ٦٨٣ ٨٧٩	١١ ٢٤٥ ٣٨٤	١٠ ٢١٦ ٤٠٠
توزيعات الأرباح	(٨)	٢٠٢ ٥٦٧	٧٠١ ٦٤٠	٢٧ ١٦٤	٣٣ ٦٩٢
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٣٩ ١٠١	٥٤ ٥٤٦	١٤ ٥١١	٥ ٨٣٣
أرباح (خسائر) الإستثمارات المالية	(١٩)	٤٤٠ ٤٥٦	١٨٥ ٩٣٠	١٨٤ ٩٣٩	٦٩ ٢٥٧
(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٢ ١٢٥ ٧٤٨)	(٣ ٧٦٨ ٢٩٤)	(١ ١٢٢ ٩٤٢)	(٦٥٢ ٢١٠)
مصروفات إدارية	(١٠)	(١١ ٧٦٠ ٩٣١)	(٩ ٩٤٦ ٩٩٣)	(٣ ٩٩٦ ٤٤٩)	(٣ ٣١٥ ٥٥٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٨٧١ ٠٣٠)	٧٨٤ ٩٤٩	(٢٥٨ ٨٣١)	٦١٢ ١٦٣
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١٨ ٨٢٤ ٧٣٣	١٧ ٦٩٥ ٦٥٧	٦ ٠٩٣ ٧٧٦	٦ ٩٦٩ ٥٨٥
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٦ ١٥٥ ٣٠٧)	(٥ ١٢٣ ٩٥٣)	(٢ ٠١١ ٧٦٠)	(١ ٨٥٧ ٤٩٣)
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		١٢ ٦٦٩ ٤٢٦	١٢ ٥٧١ ٧٠٤	٤ ٠٨٢ ٠١٦	٥ ١١٢ ٠٩٢
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة	(١٤)	٠,٩١	١,٢٤		

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

محمد إبراهيم
رئيس مجموعة الشئون المالية

حسين أباظه
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	(١)	١٢ ٦٦٩ ٤٢٦	١٢ ٥٧١ ٧٠٤
المحول إلي (من) الأرباح المحتجزة (بالصافى بعد خصم الضرائب)	(٢)	١٤ ٩٦٧	(١٧ ١٥٠)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
صافى التغير- الحركة في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥٧ ٤٥٢	٤٢ ٠١٠
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
صافى التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٢ ٠٧٢ ٧١١)	٤٩٥ ٤٤٠
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة, الصافي بعد الضريبة	(٣)	(٢ ٠١٥ ٢٥٩)	٥٣٧ ٤٥٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة, الصافي بعد الضريبة	(١+٢+٣)	١٠ ٦٦٩ ١٣٤	١٣ ٠٩٢ ٠٠٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقله

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١٨ ٨٢٤ ٧٣٣	١٧ ٦٩٥ ٦٥٧
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك		٦٥٤ ٢٥٩	٤٩٣ ٨٠٩
إستهلاك		٢٢٨ ٦٠٧	١٥٨ ٣٥٩
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢)	٢ ١٢٥ ٧٤٨	٣ ٧٦٨ ٢٩٤
عبء المخصصات الاخرى	(٢٨)	١ ٠٦١ ٣٧٩	٥٢٦ ٥٥١
عبء مخصص أضمحلال أصول أخرى	(٢٢)	٧٨ ٤٩٨	٧٠٩
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١)	(١٥٢ ٨٦٦)	(٢٥٧ ٥٣٥)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١١)	(٦١ ٨٥٤)	(٢٩ ٢٣٧)
أرباح بيع أصول الت ملكيتها	(١١)	(٨ ٩٢٨)	(٩٣٩)
ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	٢٥ ٢٣٥	(٣٦ ٢٩٤)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض	(٢٨)	(٣٧ ٥٨٧)	(٢٨ ٢٤٧)
(رد) خسائر إضمحلال شركات تابعة وشقيقة	(١٩)	٢٣٧ ٠٠٠	(٢١ ٥٤٣)
(رد) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٩)	(٥ ٨٧٣)	-
ايرادات من توزيعات أرباح	(٨)	(٢٠٢ ٥٦٧)	(٧٠١ ٦٤٠)
ترجمة مخصص أدوات دين سيادية	(٣٢)	٥١ ٢٥٤	(٤٧ ٣٩٥)
(رد) ارباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩)	(٥١١ ٨٦١)	(١٠٠ ٧٩٨)
(رد) ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية وقروض آخري		٦٥٢ ٨٩٩	(٥٦٧ ٣٨٢)
إستهلاك علاوة أو خصم إصدار إستثمارات مالية	(١٩)	(٥٧٥ ٠٥٥)	(٢٣٤ ٧٧٧)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٢٢ ٣٨٣ ٠٢١	٢٠ ٦١٧ ٥٩٢
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٥ ٩٦٣ ٤٤٥)	٢ ٦٢٣ ٤٧٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		(١٥٠ ٥٧٢)	-
قروض وتسهيلات للبنوك		(٩ ٨٦١ ٦٤٥)	(٦ ٨٨٨ ٦٣٦)
قروض وتسهيلات العملاء		(٢٠ ٧٨٧ ٢٨٠)	(١٨ ٣٤٨ ٨٨٠)
مشتقات مالية		-	(٢٩ ٢٨٢)
أصول أخرى		(١ ٧٢٣ ٣٧٧)	(٤ ٤٩١ ١٥٥)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٣٤)	٤ ٨٩٩ ١١٨	(٨٨٩ ٩٠٢)
ودائع العملاء	(٣٥)	٦٨ ٨٨١ ٢٢٤	٤٥ ١٧٢ ٧٨١
مشتقات مالية		-	٢٨ ٤٠٩
إلتزامات أخرى		١ ٩٥٤ ٦٣٦	٢ ٤٩٨ ٠٧٠
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣٠)	٢٦١ ٥٤٣	٢٦٣ ٥١٤
ضرائب الدخل المسددة		(٧ ١٦٨ ١١١)	(٢ ٣١٧ ٥١٢)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (بعده)		٥٢ ٧٢٥ ١١٢	٣٨ ٢٣٨ ٤٧٦

قائمة التدفقات النقدية المستقله

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (قبله)		٥٢ ٧٢٥ ١١٢	٣٨ ٢٣٨ ٤٧٦
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعـات لشـراء أصـول ثـابتة وإعداد وتجهيز الفـروع	(٢٣)	(٩٤٩ ٥٨٣)	(١ ٢٨٩ ٦١٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٧١ ٠٢١	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	(١٩)	٢ ١٢٢ ٣٤٤	٧ ٣٨٨ ٢٤٣
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	(١ ٤٥٠ ٠٠٠)	(١١ ٨٠٠ ٠٠٠)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		(٥٣٣ ١٤٣)	(٥٠٣ ٠٣٩)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢١)	(٧٩٤ ٧٩٨)	(٢٦٨ ٥٨٢)
توزيعات أرباح محصلة		١٠٣ ٤١٤	٩٢ ٩٥١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٢٢ ٢٠٣ ٠٧١)	(٣٣ ٣٧٥ ٣٥٨)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
متحصلات من القروض الاخرى		١ ٠٨٥ ٥٣٧	١ ٢١٨ ١١٦
مدفوعات الى القروض الاخرى		(٢٨ ٢٦٨ ٥٣١)	(٨ ١٣٠ ٦٦٣)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٢ ٩٠٨ ٨٤٥)	(٢ ٣٩٩ ٤٣٢)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٣٠ ٠٩١ ٨٣٩)	(٩ ٣١١ ٩٧٩)
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		٤٣٠ ٢٠٢	(٤ ٤٤٨ ٨٦١)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		١٢٩ ٤٥٢ ٠٠٥	١٧٦ ٨٩١ ٥٠٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		١٢٩ ٨٨٢ ٢٠٧	١٧٢ ٤٤٢ ٦٤٢
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنـك المركزى		٤٣ ٨٣٦ ١٥٠	٣١ ٠٠٥ ٧٠٦
أرصدة لدى البنوك		٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧
أذون خـزانـة وأوراق حكومية أخري		١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠	١٠٤ ٩٤٩ ٨٦٦
أرصدة لدى البنـك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى		(٢٧ ٤٧٠ ٢٥٢)	(١٤ ٤٢٥ ٢٥٩)
أذون خـزانـة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٤ ٤٨٣ ٢٧٩)	(٣٨ ٤٨٠ ٨٥٨)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٣٤)	١٢٩ ٨٨٢ ٢٠٧	١٧٢ ٤٤٢ ٦٤٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات	فرق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية_وديعة مساندة	صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة	الإجمالى
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٨٧٦ ٧٢١	١ ١٧٩ ٧٠١	١٧ ٧٢١ ٣٨٤	٤٤ ٢٧٧ ٨٠٦
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢ ٦٤١ ٨١٦)	(٢ ٦٤١ ٨١٦)
محول إلي حساب رأس المال		١ ٥٠٠ ٠٠٠	(١ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	٦١٥ ٩٠٧	-	(٦١٥ ٩٠٧)	-
المحول إلي احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	١٣٠ ٥٠٩	-	(١٣٠ ٥٠٩)	-
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	٥١ ٥٤٨	-	(٥١ ٥٤٨)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	٩١ ٧٠٥	-	-	٩١ ٧٠٥
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	(٣٩٠ ٩٠١)	-	(٣٩٠ ٩٠١)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	٥٣٧ ٤٥٠	-	(١٧ ١٥٠)	٥٢٠ ٣٠٠
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		-	-	-	-	١٢ ٥٧١ ٧٠٤	١٢ ٥٧١ ٧٠٤
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٦ ٣٠٣ ٨٤٠	٧٨٨ ٨٠٠	٢٦ ٨٣٦ ١٥٨	٥٤ ٤٢٨ ٧٩٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٢٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٢١٠ ٠٤٦	-	٢٣ ٣٣٦ ٤١٩	٦١ ٠٤٦ ٥١٥
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٣ ٣٣٢ ٣٥٦)	(٣ ٣٣٢ ٣٥٦)
محول إلي حساب رأس المال		١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانونى		-	-	٨٠٢ ٦١٩	-	(٨٠٢ ٦١٩)	-
المحول من احتياطى مخاطر بنكية عام		-	-	(١ ١٩٠ ٠٤٩)	-	١ ١٩٠ ٠٤٩	-
المحول الى احتياطى رأسمالى		-	-	٨٠ ٤١٥	-	(٨٠ ٤١٥)	-
الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	٢٣٠ ٦٦٨	-	-	٢٣٠ ٦٦٨
فرق القيمة الإسمية عن الحالية_وديعة مساندة		-	-	-	-	-	-
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		-	-	(٢ ٠١٥ ٢٥٩)	-	١٤ ٩٦٧	(٢ ٠٠٠ ٢٩٢)
صافى ربح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		-	-	-	-	١٢ ٦٦٩ ٤٢٦	١٢ ٦٦٩ ٤٢٦
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	(٣٢,٣١)	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٥ ١١٨ ٤٤٠	-	٣٢ ٩٩٥ ٥٢١	٦٨ ٦١٣ ٩٦١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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 فروع تحت التشغيل ويوظف ٢٢٦ ٨ موظف فى تاريخ إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ 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, وقد تم اعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية " إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي 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 . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال , وتُقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة , حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨, وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءاً على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قام البنك بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات.

٢-٢ المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها, هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً أشمل للمركز المالى ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك في صافى أصول شركاته الشقيقة.

٢-٢-١ الشركات التابعة

هى الشركات بما فى ذلك المنشآت المؤسسة لأغراض خاصة (Special Purpose Entities / SPEs)التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها, 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.

٢-٢-٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشآت التى يتمتع البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت فى الشركات الشقيقة.

تُستخدم طريقة الشراء فى المحاسبة عن معاملات إقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الإعتراف الأولى بها (فى تاريخ الإقتناء), ويُعدُ تاريخ الإقتناء هو التاريخ الذى يحصل فيه المشترى على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتراة, وطبقاً لطريقة الشراء يتم الإعتراف الأولى بالحصة المقتناة كإستثمار فى الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة, وتمثل تكلفة الإقتناء القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المستحق سداده على البنك مقابل الحصة المشتراة مضافاً إليها أية تكاليف تُعزى مباشرةً لعملية الإقتناء.

وفى الحالات التى تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذٍ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الإقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة للمقابل فى تاريخ كل معاملة تبادل حتى التاريخ الذى تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن إستثمارات البنك فى الشركات التابعة والشقيقة فى القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة, ووفقاً لهذه الطريقة تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنةً أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال لاحقة فى القيمة, وتثبت فى قائمة الدخل إيرادات البنك من توزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة عند إعتماد الشركات لتوزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك فى تحصيلها.

٣-٢ 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.

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

١-٤-٢ 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 إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٥-٢ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٢ الاعتراف والقياس الاولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح 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 والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً 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 بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل 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:

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. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ 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. ▪ 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. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. ▪ 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: ➢ ان تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية ➢ 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 الأصـلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصـل 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.
- 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.

٤-٥-٣ 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 شـروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشـروط 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 المقاصـة بين الأصـول والالتزامات المالية إذا كان للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصـة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسـوية على أسـاس صـافى المبالغ أو اسـتلام الأصـل وتسـوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شـراء 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 أرصدة مستحقة.

٢-٥-٥ 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.

٢-٦ 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 :

ا. 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.

٢-٦-١ 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.

٢-٦-٣ 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 صافى دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يمثل " صافي دخل الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح " والخسائرالأرباح 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 تُصنَف 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 وسداد كامل الفوائد) دون العائد المُهمش قبل الجدولة والذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل الرصيد الذى يظهر بقائمة المركز المالى 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. ويتم 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, وذلك فى تاريخ صدور الحق للبنك فى تحصيلها.

١٢-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة 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 اضمحلال 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.

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

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 : • تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . • إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . • تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. • تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض		
ادوات مالية مضمحلة					عندما-يتأخر المقترض-أكثر من ٩٠ يوما عن سداد-اقساطه التعاقدية	لايوجد

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: • زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. • تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. • طلب إعادة الجدولة. • تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية . • تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. • 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. • وفاة أو عجز المقترض. • تعثر المقترض مالياً. • الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. • عدم الالتزام بالتعهدات المالية. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي او احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. • منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. • احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • 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 :-

١- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.

٢- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتي نهاية يونيو ٢٠٢٥.

٣- 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.

٢-١٣-١ 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 بسـهولة 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 المصـري في يونيو ٢٠٠٥ بشـأن أسـس 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% علي الاقل.
- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك 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% علي الاقل.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك, يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس 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% علي الاقل.
- 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.

<u>الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى</u>

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.

<u>الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية</u>

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 بعد سداد 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.

٢-١٣-٢ 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.

٣-١٣-٢ 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.

٤-١٣-٢ 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 (٣٣-أ) الحركة على حساب إحتياطى المخاطر البنكية العام خلال السنة 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 على النحو التالى:

	إضافات أصول ثابتة بداية من تاريخ ٢٠١٩/١١/٢٤ 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
• تحسينات عقارات مستاجرة *	%٣٣,٣	٣ سنوات	%١٦,٧	٦ سنوات

* بتاريخ ٢٠٢٢-٠٢-٢٨ تم تعديل مدد الإهلاك للتجهيزات لتصبح من ٨ – ١٠ سنوات بمعدل (١٢,٥% - ١٠%) بدلاً من ٦ سنوات بمعدل (١٦,٧%) , وتم تعديل تحسينات عقارات مستأجرة لتصبح من ٨ – ١٠ سنوات او مدة الايجار ايهما اقل بدلاً من ٦ سنوات

- 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
- 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 قبل 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 تاريخٍ 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".

١٨-٢ 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.

٢-٢١ 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. وفى 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. ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم 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.

٢-٢٢ 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

٢٣-٢-١ 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.

٢٣-٢-٣ 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.

٢٤-٢ 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.

٢٥-٢ الإقتراض

يتم الإعتراف الأولى بالقروض التى يحصل عليها البنك من الغير وذلك بالقيمة العادلة (سعر المعاملة) مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. وتقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة, ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢٦-٢ رأس المال

١-٢٦-٢ أسهم رأس المال وتكلفتها

يتم الإعتراف بأسهم رأس المال (أدوات حقوق الملكية للمنشأة ذاتها) ضمن حقوق الملكية على أساس صافى 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 خصماً على حقوق الملكية فى السنة التى تُقر فيها الجمعية العامة لمساهمى البنك هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررة بموجب النظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

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

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

يتم اثبات الوديعة بالالتزامات بالقيمة الحالية محسوبة باستخدام معدل خصم يعادل سعر العائد على سندات حكومية تقارب ذات أجل الوديعة في تاريخ بدء سريان الوديعة. ويتم اثبات الفرق بين القيمة الاسمية للوديعة وقيمتها الحالية ضمن حقوق الملكيه تحت مسمى فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للوديعة المساندة, وتعلى الوديعة في نهاية كل فترة مالية بحيث تصل قيمتها الى القيمة الإسمية في تاريخ إستحقاقها, وذلك تحميلاً علي الفروق المشار إليها بحيث تصل قيمتها الي القيمه الاسميه في تاريخ إستحقاقها.

٢٩-٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والإلتزامات بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة , وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي , ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً, ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك , ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه, ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك , ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل , بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية, وخطر أسعار العائد, واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك, فإن إدارة المخاطر 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 جمهورية 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

- <u>القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء</u>

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء , ينظر البنك في المكونات الثلاثة 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 التقيم 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 قِبل 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.

<u>وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر</u>

- **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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

- 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.

أ/٣ سياسات قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات فى جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولى ثم قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة فى القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالى:
يتم تصنيف الأصل المالى غير المضمحل عند الإعتراف الأولى فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الإئتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الإئتمان بالبنك.
فى حالة وجود زيادة جوهرية فى خطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولى, يتم نقل الأصل المالى إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالى مضمحل فى هذه المرحلة (خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة فى ظل عدم إضمحلال قيمة الإئتمان).
فى حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأصل المالى فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة, ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الإئتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المالية أو الإقتصادية التى يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

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	%٧٠,٣٢	%٧٢,٣٤
٢. المرحلة الثانية	%٢٦,٠٣	%٢٤,٠٢
٣. المرحلة الثالثة	%٣,٦٥	%٣,٦٤
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠

أ/٤ 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 (٣٢/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 البنود المعرضة 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	٢٧ ٤٧٠ ٢٥٢	٢١ ٥١٠ ١١٦
أرصده لدى البنوك	٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٨ ٥٨١ ٥١٠	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	١ ٠٢١ ٠٢١	١ ٤٦٢ ٨٩١
- بطاقات ائتمان	٥ ٦٩٠ ٥٦٦	٤ ٤٢٨ ١٤٠
- قروض شخصية	٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢
- قروض عقارية	١٥ ٦٣٩ ٩٤٤	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤٨ ٨٢٩ ٦٨٠	٤١ ٣٤٢ ٩٠٩
- قروض مباشره	٥٩ ٨٥٥ ٢١٢	٦٠ ٢٥٤ ٩٧٦
- 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	١٦٩ ٩٥٨ ٩٣٨	١٠٣ ٨١٣ ٩٨٩
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- أدوات دين	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦
أصول أخرى*	٧ ٣٢٣ ٣١٢	٥ ٥٣٣ ٧٢٥
الاجمالى	٥٧٤ ٤١٢ ٨٢٣	٥١٩ ٢٩٩ ٥٦٨

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) .

* 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 اية ضمانات في الاعتبار ويتبين من الجدول أن ٥٠,٠٩% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بما فى ذلك المستندات المخصومة (ديسمبر٢٠٢٥: ٤٩,٦٩%) بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة نسبة ٣٦,٠١% من هذا الحد (ديسمبر٢٠٢٥: ٢٧,٢٢%)

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

أرصدة لدى البنوك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٣ ٠٦٦ ٨٠٩	١٢ ٠١٢ ٧٦٩	--	٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨
الاجمالى	٣٣ ٠٦٦ ٨٠٩	١٢ ٠١٢ ٧٦٩	--	٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٦ ٦٦٥)	--	(١٦ ٦٦٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٣٣ ٠٦٦ ٨٠٩	١١ ٩٩٦ ١٠٤	--	٤٥ ٠٦٢ ٩١٣

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨١ ٧٦٣ ٦٩١	١١ ١١٢ ٩٦٧	--	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨
الاجمالى	٨١ ٧٦٣ ٦٩١	١١ ١١٢ ٩٦٧	--	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٨ ٢٣٢)	--	(١٨ ٢٣٢)
القيمة الدفترية بالصافى	٨١ ٧٦٣ ٦٩١	١١ ٠٩٤ ٧٣٥	--	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦

أذون ووثائق خزانة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠٣ ٩١٠ ١٤٢	١٩ ٠٠٩ ٨٦٨	--	١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠
الاجمالى	١٠٣ ٩١٠ ١٤٢	١٩ ٠٠٩ ٨٦٨	--	١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١١١ ٨٢٦)	--	(١١١ ٨٢٦)
القيمة الدفترية بالصافى	١٠٣ ٩١٠ ١٤٢	١٨ ٨٩٨ ٠٤٢	--	١٢٢ ٨٠٨ ١٨٤

أذون الخزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	--	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥
الاجمالى	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	١٨ ٨٥٥ ٤٩٨	--	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(١٣٥ ٧٥٨)	--	(١٣٥ ٧٥٨)
القيمة الدفترية بالصافى	٤٧ ٨٤٨ ٩٠٧	١٨ ٧١٩ ٧٤٠	--	٦٦ ٥٦٨ ٦٤٧

سندات خزانة حكومية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٤ ٤٦٤ ٥٦٩	٢٠ ٤٧٥ ٢٨٥	--	٧٤ ٩٣٩ ٨٥٤
الاجمالى	٥٤ ٤٦٤ ٥٦٩	٢٠ ٤٧٥ ٢٨٥	--	٧٤ ٩٣٩ ٨٥٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٦٧٦ ٠٤٤)	--	(٦٧٦ ٠٤٤)
القيمة الدفترية بالصافى	٥٤ ٤٦٤ ٥٦٩	١٩ ٧٩٩ ٢٤١	--	٧٤ ٢٦٣ ٨١٠

سندات خزانة حكومية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	١٠ ٣٠٦ ٩٩٣	--	٦٣ ٩١٢ ٧٢٠
الاجمالى	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	١٠ ٣٠٦ ٩٩٣	--	٦٣ ٩١٢ ٧٢٠
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	--	(٤٢٠ ١٧٥)	--	(٤٢٠ ١٧٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٥٣ ٦٠٥ ٧٢٧	٩ ٨٨٦ ٨١٨	--	٦٣ ٤٩٢ ٥٤٥

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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة	(٩ ٠١٧)	(٢٨٥)	--	(٩ ٣٠٢)
القيمة الدفترية بالصافى	١٠ ٦٥٨ ٢٩٧	٧٨ ٦٠٠	--	١٠ ٧٣٦ ٨٩٧

قروض 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 الإئتمانية المتوقعة	--	(٤٧ ٤٥٣)	--	(٤٧ ٤٥٣)
القيمة الدفترية بالصافى	--	٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧	--	٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧

قروض 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 الإئتمانية المتوقعة	--	(٣٥ ٤٣٤)	--	(٣٥ ٤٣٤)
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	٩٨ ٨٠٢ ١٣٨	٧ ٦٣٨ ٥٣٥	--	١٠٦ ٤٤٠ ٦٧٣
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٦٥٥ ٧١٣	٤ ٦٥٥ ٧١٣
الاجمالى	٩٨ ٨٠٢ ١٣٨	٧ ٦٣٨ ٥٣٥	٤ ٦٥٥ ٧١٣	١١١ ٠٩٦ ٣٨٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١ ٥٩١ ١١٨)	(١٩٤ ٢٧٢)	(٣ ١٢٣ ٤٣٧)	(٤ ٩٠٨ ٨٢٧)
القيمة الدفترية بالصافى	٩٧ ٢١١ ٠٢٠	٧ ٤٤٤ ٢٦٣	١ ٥٣٢ ٢٧٦	١٠٦ ١٨٧ ٥٥٩

قروض وتسهيلات للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩١ ٣٩١ ٣٣٢	٧ ٢٠٢ ٤٩٤	--	٩٨ ٥٩٣ ٨٢٦
ديون غير منتظمة	--	--	٣ ٧١٨ ٩٥١	٣ ٧١٨ ٩٥١
الاجمالى	٩١ ٣٩١ ٣٣٢	٧ ٢٠٢ ٤٩٤	٣ ٧١٨ ٩٥١	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١ ٤٧٦ ٢١٤)	(٣٦٠ ٠٩٠)	(٢ ٧٢٩ ٧٧١)	(٤ ٥٦٦ ٠٧٥)
القيمة الدفترية بالصافى	٨٩ ٩١٥ ١١٨	٦ ٨٤٢ ٤٠٤	٩٨٩ ١٨٠	٩٧ ٧٤٦ ٧٠٢

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩٠ ٨٠٧ ٧٨١	٣٣ ٣١٠ ٢٧٤	--	١٢٤ ١١٨ ٠٥٥
متابعة خاصة	--	٢ ٦٣٩ ٠٤٣	--	٢ ٦٣٩ ٠٤٣
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٩٧٣ ٩٩١	٤ ٩٧٣ ٩٩١
الاجمالى	٩٠ ٨٠٧ ٧٨١	٣٥ ٩٤٩ ٣١٧	٤ ٩٧٣ ٩٩١	١٣١ ٧٣١ ٠٨٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٠٦ ١٨٦)	(٦ ٧٥٥ ٦٦٢)	(٤ ٤٥٣ ٣٠٩)	(١١ ٧١٥ ١٥٧)
القيمة الدفترية بالصافى	٩٠ ٣٠١ ٥٩٥	٢٩ ١٩٣ ٦٥٥	٥٢٠ ٦٨٢	١٢٠ ٠١٥ ٩٣٢

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٩ ٣١٦ ٢٣٩	٣٣ ٤٩٠ ٧٧٠	--	١١٢ ٨٠٧ ٠٠٩
متابعة خاصة	--	٢٦٨ ١٣٦	--	٢٦٨ ١٣٦
ديون غير منتظمة	--	--	٤ ٨٩٩ ١٦٤	٤ ٨٩٩ ١٦٤
الاجمالى	٧٩ ٣١٦ ٢٣٩	٣٣ ٧٥٨ ٩٠٦	٤ ٨٩٩ ١٦٤	١١٧ ٩٧٤ ٣٠٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٦٩ ٠٣٨)	(٦ ٣٥٦ ٦٠٤)	(٤ ٣٣٤ ٣٦٨)	(١١ ٣٦٠ ٠١٠)
القيمة الدفترية بالصافى	٧٨ ٦٤٧ ٢٠١	٢٧ ٤٠٢ ٣٠٢	٥٦٤ ٧٩٦	١٠٦ ٦١٤ ٢٩٩

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)	(٣٦٦ ١٠٠)	(٣٤٤ ٠٩٨)	(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
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 ونهاية الفترة / 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	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٣ ٣٠٩)	--	(٣ ٣٠٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	١ ٧٤٢	--	١ ٧٤٢
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	١٦ ٦٦٥	--	١٦ ٦٦٥

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	--	٢٦ ٨٣٤	--	٢٦ ٨٣٤
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	(٦ ٥٧١)	--	(٦ ٥٧١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	(٢ ٠٣١)	--	(٢ ٠٣١)
الرصيد في اخر السنة المالية	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢

أذون ووثائق خزانة	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	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 حكومية	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
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	--	٤٣ ٠١٩	--	٤٣ ٠١٩
الرصيد في اخر الفترة المالية	--	٦٧٦ ٠٤٤	--	٦٧٦ ٠٤٤

سندات خزانة حكومية	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	--	(٢ ٥٥٥)	--	(٢ ٥٥٥)
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
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	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٢٠٩ ٢٩٩	٢٧ ٥٩٩	١١٢ ١٨٦	٤٣٨ ٩٩٤
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	٩٢٨ ٨٥٠	٤٣٧ ٢٩٣	(٢ ٦٨٠)	١ ٣٦٣ ٤٦٣
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ٥٩١ ١١٨	١٩٤ ٢٧٢	٣ ١٢٣ ٤٣٧	٤ ٩٠٨ ٨٢٧

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	٩٣٠ ٧٢٥	٩٨ ٤٣٩	١ ٩٥٠ ٨٠٨	٢ ٩٧٩ ٩٧٢
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٣٨٠ ٥٠٦	١٠٩ ٨٦٧	١٧٣ ٦٧٤	٦٦٤ ٠٤٧
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	١ ٦٧٠ ١٠٥	٥٧٧ ١٩٦	(٨٣ ٧٥٩)	٢ ١٦٣ ٥٤٢
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٦	٦٦٩ ٠٣٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	١١ ٣٦٠ ٠١٠
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	١٤٨ ٨٦١	١ ١٦٤ ٨٩٩	٥١٤ ١٧٠	١ ٨٢٧ ٩٣٠
أصول مالية استحقت او تم استبعادها	(٢٥٩ ٧٨٩)	(٤٨٣ ٩٨٦)	(٧٠٣ ٨٣٩)	(١ ٤٤٧ ٦١٤)
المحول الى المرحلة الاولى	٥٠ ٣٠٢	(٥٠ ٣٠٢)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١١٤ ٥٠٧)	١١٤ ٥٠٧	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٢٥)	(٤٦٦ ٩٧٧)	٤٦٧ ١٠٢	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٥٤٥ ٩٧٢)	(٥٤٥ ٩٧٢)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٢٦٨ ٥٥٢	٢٦٨ ٥٥٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٢ ٤٠٦	١٢٠ ٩١٧	١١٨ ٩٢٨	٢٥٢ ٢٥١
الرصيد في اخر الفترة المالية	٥٠٦ ١٨٦	٦ ٧٥٥ ٦٦٢	٤ ٤٥٣ ٣٠٩	١١ ٧١٥ ١٥٧

قروض وتسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٩٩ ٤٤١	٥ ١٦٠ ٩٥١	٥ ١٣٢ ٨٣١	١٠ ٨٩٣ ٢٢٣
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 الاولى	٥٧ ٠٢٦	(٥٧ ٠٢٦)	--	--
المحول الى المرحلة الثانية	(١٠ ١٦٤)	١٠ ١٦٤	--	--
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥٣٩)	(٧٤٤ ٨٩٥)	٧٤٥ ٤٣٤	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(١ ٨٩٠ ٥٨٤)	(١ ٨٩٠ ٥٨٤)
المتحصل من الإعدام خلال السنة	--	--	٥١ ٨٨٤	٥١ ٨٨٤
فروق ترجمة عملات اجنبية	(١٥ ٤٦٠)	(١٠٥ ٥٧٤)	(٨٤ ٣٠٨)	(٢٠٥ ٣٤٢)
الرصيد في اخر السنة المالية	٦٦٩ ٠٣٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	١١ ٣٦٠ ٠١٠

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 الفترة	--	--	(٩٣ ٤٠٦)	(٩٣ ٤٠٦)
المتحصل من الإعدام خلال الفترة	--	--	٥٠ ٩١٧	٥٠ ٩١٧
الرصيد في اخر الفترة المالية	١ ١٩١ ٢٨٨	٢٦٦ ١٠٠	٢٤٤ ٠٩٨	١ ٧٠١ ٤٨٦

قروض وتسهيلات للشركات الصغيرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٧٥ ٢١٩	١٣٨ ٧١٤	١ ٠٩٠ ٦١٠	١ ٩٠٤ ٥٤٣
أصول مالية جديدة مشتراه او مصدرة	٢٠٦ ٤٤٩	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 الاولى	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
الرصيد في اخر السنة المالية	١ ٠٢٢ ١٦٣	٢٢٩ ٦١٨	٢١٦ ٤٦١	١ ٤٦٨ ٢٤٢

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

البنود	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	--	١٦ ٦٦٥	--	١٦ ٦٦٥
أذون ووثائق خزانة	--	١١١ ٨٢٦	--	١١١ ٨٢٦
سندات خزانة حكومية	--	٦٧٦ ٠٤٤	--	٦٧٦ ٠٤٤
سندات شركات	٧ ٨٧١	١٦٢	--	٨ ٠٣٣
قروض البنوك	--	٤٧ ٤٥٣	--	٤٧ ٤٥٣
قروض و تسهيلات للأفراد	١ ٥٩١ ١١٨	١٩٤ ٢٧٢	٣ ١٢٣ ٤٣٧	٤ ٩٠٨ ٨٢٧
قروض و تسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة	٥٠٦ ١٨٦	٦ ٧٥٥ ٦٦٢	٤ ٤٥٣ ٣٠٩	١١ ٧١٥ ١٥٧
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١ ١٩١ ٢٨٨	٢٦٦ ١٠٠	٢٤٤ ٠٩٨	١ ٧٠١ ٤٨٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبري	١٧٠ ٧٦٢	٦٥٤ ٢٢٩	٢١٢ ٦٤٩	١ ٠٣٧ ٦٤٠
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري	١٩٧ ٤١٢	٢٣٠ ٣٥١	٧٧ ٣٢٩	٥٠٥ ٠٩٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٣٧ ٢٨٥	١ ٦٩٥	٢ ٠٥١	٤١ ٠٣١
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٤٠ ٤٩١	٣ ٠٠٠	٣٠٦	٤٣ ٧٩٧
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٧ ٦١٠	٥١ ١٧١	--	٥٨ ٧٨١
الرصيد في اخر الفترة المالية	٣ ٧٥٠ ٠٢٣	٩ ٠٠٨ ٦٣٠	٨ ١١٣ ١٧٩	٢٠ ٨٧١ ٨٣٢

البنود	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
أرصدة لدي البنوك	--	١٨ ٢٣٢	--	١٨ ٢٣٢
أذون خزانة	--	١٣٥ ٧٥٨	--	١٣٥ ٧٥٨
سندات خزانة حكومية	--	٤٢٠ ١٧٥	--	٤٢٠ ١٧٥
سندات شركات	٩ ٠١٧	٢٨٥	--	٩ ٣٠٢
قروض البنوك	--	٢٥ ٤٣٤	--	٢٥ ٤٣٤
قروض و تسهيلات للأفراد	١ ٤٧٦ ٢١٤	٣٦٠ ٠٩٠	٢ ٧٢٩ ٧٧١	٤ ٥٦٦ ٠٧٥
قروض و تسهيلات للشركات الكبري والمتوسطة	٦٦٩ ٠٣٨	٦ ٣٥٦ ٦٠٤	٤ ٣٣٤ ٣٦٨	١١ ٣٦٠ ٠١٠
قروض و تسهيلات للشركات الصغيرة	١ ٠٢٢ ١٦٣	٢٢٩ ٦١٨	٢١٦ ٤٦١	١ ٤٦٨ ٢٤٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبري	٨٧ ١١١	٢٩٧ ٤٢٥	١٩٢ ١٠٣	٥٧٦ ٦٣٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري	١٤٣ ٣٠٧	٨٦ ٣٧٩	--	٢٢٩ ٦٨٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٢٤ ٣١١	٢١٤	٣ ٦٨٤	٢٨ ٢٠٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٣٤ ٢٨٦	١ ٠٣٩	٨٦٥	٣٦ ١٩٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٤ ٦٢٨	١٣ ٧٩٢	--	١٨ ٤٢٠
الرصيد في اخر السنة المالية	٣ ٤٧٠ ٠٧٥	٧ ٩٤٥ ٠٤٥	٧ ٤٧٧ ٢٥٢	١٨ ٨٩٢ ٣٧٢

- البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج قائمة المركز المالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إرتباطات عن قروض والتزامات اخري غير قابله للالغاء متعلقه بالائتمان	١٠ ٣٥٨ ٤٠٥	١٧ ٤٠٩ ٢٨٩
إعتمادات مستندية	١٦ ٥٢٣ ٧٩٩	١١ ٢٧٨ ٧٧٨
خطابات ضمان	٦٢ ١٣٤ ٣٨٠	٤٦ ٢٨٨ ٤٥٥
كمبيالات مقبولة	٥ ١٥٢ ٣٩٥	٢ ٧٤٦ ٥٤٤
الاجمالى	٩٤ ١٦٨ ٩٧٩	٧٧ ٧٢٣ ٠٦٦

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	١٧٦ ٢٦٣ ٣٢٠	٢٨ ٥٨١ ٥١٠	١٦٦ ٧٨٧ ٣٨١	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
عليها متأخرات لكنها ليست محل إضمحلال	٦٩ ٣٧٨ ٨٠٩	--	٦٠ ٥٤٣ ٤٣٢	--
محل إضمحلال	١٣ ٤٧٥ ٥٨٤	--	١١ ٩٦٦ ٩٠٩	--
الإجمـالى	٢٥٩ ١١٧ ٧١٣	٢٨ ٥٨١ ٥١٠	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
يخصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٨ ٣٢٥ ٤٧٠)	(٤٧ ٤٥٣)	(١٧ ٣٩٤ ٣٢٧)	(٢٥ ٧٤٢)
يخصم : الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(٨١ ٩٩٤)	--	(٥٢ ٦٩٣)	--
الصافـى	٢٤٠ ٧١٠ ٢٤٩	٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢	١٨ ٦٩٢ ٢٨٠

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

- أن ٧١,٢٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال (ديسمبر٢٠٢٥: ٧١,٩٠%).
- أن ٤,٦٨% من محفظة القروض والتسهيلات محل الإضمحلال (ديسمبر٢٠٢٥: ٤,٦٤%).
- أن القروض التى لم يعتريها إضـمحلال تمثـل فى مجموعهـا ٩٥,٣٢% من محفظـة القروض والتسـهيلات (ديسـمبر٢٠٢٥: ٩٥,٣٦%) منها قروض عليها متأخرات ولكنها ليسـت محل إضـمحلال تمثل نسـبة ٢٤,١٢% (ديسمبر٢٠٢٥: ٢٣,٤٦%) من محفظة القروض والتسهيلات.
- بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٨ ٣٢٥ ٤٧٠ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ منه مبلغ ٧ ٨٢٠ ٨٤٤ ألف جنيه مصـرى يمثل إضـمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) والباقى وقدره ١٠ ٥٠٤ ٦٢٦ ألف جنيه مصـرى يمثل مخصـص الخسـائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية (٣١ ديسـمبر ٢٠٢٥): بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء ١٧ ٣٩٤ ٣٢٧ ألف جنيه مصرى منه ٧ ٢٨٠ ٦٠٠ ألف جنيه مصـرى يمثل إضـمحلال قروض منفردة والباقى البالغ ١٠ ١١٣ ٧٢٧ ألف جنيه مصـرى يمثل مخصـص الخسـائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية). ويتضـمن إيضـاح (١٨) معلومات إضـافية عن مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء.
- شهدت الفترة المالية الجارية زيادة محفظة البنك من القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بنسبة ١١,٥٠%.

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 عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	٨٦٥ ١٣٨	٥ ١٩٢ ٢١٩	٨١ ٨٤٠ ٠٧٤	١٥ ٥٥٨ ٩٨٤	٧ ٨١٢ ٦٨٧	٢٠ ٨٤٣ ٤٩٦	٥ ٢٨٥ ٤٦٨	١٣٧ ٣٩٨ ٠٦٦	٢٨ ٥٨١ ٥١٠
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	١ ٠٤٦ ٣٧١	٢١ ٣٧٥ ٥٤٣	١٦ ٤٣٨ ٤٣٨	٣٨ ٨٦٠ ٣٥٢	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٤ ٩٠٢	--	--	٤ ٩٠٢	--
الإجمالى	٨٦٥ ١٣٨	٥ ١٩٢ ٢١٩	٨١ ٨٤٠ ٠٧٤	١٥ ٥٥٨ ٩٨٤	٨ ٨٦٣ ٩٦٠	٤٢ ٢١٩ ٠٣٩	٢١ ٧٢٣ ٩٠٦	١٧٦ ٢٦٣ ٣٢٠	٢٨ ٥٨١ ٥١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييـم	أفـــراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
١. جيدة	١ ٠١٩ ٩٨٠	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	١ ٧٠٢ ١٠٥	٢٣ ٥١٦ ٠٥٥	٥ ٧٢٥ ٢٧٦	١٢٦ ٩٦٨ ٩٤٦	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
٢. المتابعة العادية	--	--	--	--	٦٨٧ ٣٧٨	١٩ ٠٩٥ ٤٠٨	١٩ ٨٦٩ ٩٨٦	٣٩ ٦٥٢ ٧٧٢	--
٣. المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١٦٥ ٦٦٣	--	--	١٦٥ ٦٦٣	--
الإجمالى	١ ٠١٩ ٩٨٠	٣ ٩٠٦ ٣٠٠	٧٨ ٢٨٤ ٢٨١	١٢ ٨١٤ ٩٤٩	٢ ٥٥٥ ١٤٦	٤٢ ٦١١ ٤٦٣	٢٥ ٥٩٥ ٢٦٢	١٦٦ ٧٨٧ ٣٨١	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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جاريه مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: 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	٢ ٣١٤ ٦٢٦	٨٥٣ ٤٨٤	٢ ٤٨٤ ٧٣٤	٥ ٦٥٢ ٨٤٤
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	٢٩٥ ٠٢٧	٤٠٤ ٢٩١	٧٥٠ ٧٤٣	١ ٤٥٠ ٠٦١
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	٩٩ ٢٢٣	٤٠٩ ٥٧١	٥ ٩٠٦ ٨٢٧	٦ ٤١٥ ٦٢١
الإجمالى	٣٥ ٩٨٣ ٦٥٠	١٧ ٦٣٦ ١٧٣	١٥ ٧٥٨ ٩٨٦	٦٩ ٣٧٨ ٨٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جاريه مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: 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	١ ١٨٢ ٥٩٦	٥٢٦ ٧٠٧	--	١ ٧٠٩ ٣٠٣
متأخرات أكثر من ٦٠ يوم حتى ٩٠ يوماً	١٤٥ ٠٩٦	٣٩٧ ٦٩٧	٢ ٩٧٤ ٢٩٩	٣ ٥١٧ ٠٩٢
متأخرات أكثر من ٩٠ يوما	١٣ ٩٦٦	٦٨ ٥٦٥	١٥٦ ٤٦٩	٢٣٩ ٠٠٠
الإجمالى	٣٤ ٥٩٧ ٩٠٣	١٧ ٦٤٣ ٥١٣	٨ ٣٠٢ ٠١٦	٦٠ ٥٤٣ ٤٣٢

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) ١٣ ٤٧٥ ٥٨٤ الف جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١١ ٩٦٦ ٩٠٩ 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	أفراد: حسابات جارية مدينة	أفراد: بطاقات ائتمان	أفراد: قروض شخصية	أفراد: قروض عقارية	مؤسسات: حسابات جارية مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	١٥٥ ٨٨٣	٤٩٨ ٣٤٧	٦ ٩٠٤ ٧٨١	٨٠ ٩٦٠	٥ ٨٣٥ ٦١٣	--	--	١٣ ٤٧٥ ٥٨٤

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٤ ٣٦٨ ٥٩٥ ألف جنيه مصرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفراد: حسابات جارية مدينة	أفراد: بطاقات ائتمان	أفراد: قروض شخصية	أفراد: قروض عقارية	مؤسسات: حسابات جارية مدينة	مؤسسات: قروض مباشرة	مؤسسات: قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٤٤٢ ٩١١	٥٢١ ٨٤٠	٥ ٢٩١ ٧٧١	٣٠ ٧٤٥	٥ ٦٧٩ ٦٤٢	--	--	١١ ٩٦٦ ٩٠٩

- تبلغ القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك مقابل تلك القروض ٣ ٦٨٩ ٦٦٣ ألف جنيه مصرى.

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-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

التصنيف	أذون ووثائق خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	استثمارات أخرى بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى	الفترة/ السنة
B	١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠	٤٧ ٠٣٨ ٩٢٨	٣٦ ٨٢٥ ٤٠٧	٥٦ ١١٣	٢٠٦ ٨٤٠ ٤٥٨	٢٠٢٦/٠٩
B	٦٦ ٧٠٤ ٤٠٥	٣٧ ١٠٩ ٥٨٤	٣٧ ٤٩٣ ٢٢٣	٥٦ ١١٣	١٤١ ٣٦٣ ٣٢٥	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 السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول يتم 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 أفراد:					
- حسابات جاريه مدينة	٣٩١ ٣١٤	٥٩٤ ٠٨٢	٣٥ ٦٢٥	--	١ ٠٢١ ٠٢١
- 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 لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٤٠ ٧٧٩ ٩٨٥	٧ ٣٩٠ ٥٨٠	٦٥٩ ١١٥	--	٤٨ ٨٢٩ ٦٨٠
- قروض مباشرة	٤٩ ٢٨٨ ٣٦٩	٨ ٨١٤ ٥٧٥	١ ٧٥٢ ٢٦٨	--	٥٩ ٨٥٥ ٢١٢
- 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 ووثائق خزانة وأوراق حكومية أخرى	١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠	--	--	--	١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
– أدوات دين	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠	--	--	--	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠
أصول أخرى*	٦ ٧٥٥ ٨٤٥	٣٦٤ ٣٨٤	٢٠٣ ٠٨٣	--	٧ ٣٢٣ ٣١٢
الإجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٩١ ٠٦٣ ٦٩٣	٥٥ ٥٢٢ ١٤١	٢٦ ٦٩٥ ٦٤٩	٢٨ ٥٨١ ٥١٠	٥٠١ ٨٦٢ ٩٩٣
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٥٧ ٢٨٠	٥٣ ٧٧٠ ٧٩٠	٢٥ ٥٦٦ ٧٠٢	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٤٠٤ ٩١٢ ٧٩٤

*الأصول الأخرى المدرجة أعلاه تتمثل فى الإيرادات المستحقة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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	--	--	--	--	--	--	١ ٠٢١ ٠٢١	١ ٠٢١ ٠٢١
- بطاقات إئتمانية	--	--	--	--	--	--	٥ ٦٩٠ ٥٦٦	٥ ٦٩٠ ٥٦٦
- قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥	٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥
- قروض عقارية	--	--	١٥ ٦٣٩ ٩٤٤	--	--	--	--	١٥ ٦٣٩ ٩٤٤
- قروض لمؤسسات:								
- حسابات جارية مدينة	--	٧ ٦٥٢ ٥٠٣	--	--	١١ ٩٥٠ ١٨٠	٢٩ ٢٢٦ ٩٩٧	--	٤٨ ٨٢٩ ٦٨٠
- قروض مباشرة	--	٢٥ ٩٩٤ ٨٨١	--	٦ ٦٢٦ ٢٨٤	١١ ٧٢٦ ٨٣١	١٥ ٥٠٧ ٢١٦	--	٥٩ ٨٥٥ ٢١٢
- 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:								
– أدوات دين	٨ ٩٨٠ ٥٩٤	--	--	--	٣٨ ٠٥٨ ٣٣٤	--	--	٤٧ ٠٣٨ ٩٢٨
– أذون ووثائق خزانة وأوراق حكومية اخرى	--	--	--	--	١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠	--	--	١٢٢ ٩٢٠ ٠١٠
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:								
– أدوات دين	--	--	--	--	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠	--	--	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠
أصول أخرى*	--	--	--	--	--	٧ ٣٢٣ ٣١٢	--	٧ ٣٢٣ ٣١٢
الاجمالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٧ ٥٦٢ ١٠٤	٥٠ ١٥٨ ٤٦٤	١٦ ٨٢٢ ١٨٠	٧ ١٨١ ٧٢٧	٢٤٠ ٦٩٢ ٦٦٧	٥٣ ٩٨٩ ٤٠٩	٩٥ ٤٥٦ ٤٤٢	٥٠١ ٨٦٢ ٩٩٣
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٩ ٤٤٤ ٢٢٢	٢٢ ٠١٦ ٢٨٢	١٣ ١٤٦ ٢٧٨	٣ ٥٦٢ ٥٦٣	١٦٧ ٢١٨ ٧٩٥	٨٠ ٠٥٧ ٥٧١	٨٩ ٤٦٧ ٠٨٣	٤٠٤ ٩١٢ ٧٩٤

*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 السوق

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 ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

البيان	٩ أشهر حتي نهاية الفترة الحاليه ٢٠٢٦		١٢ شهراً حتي نهاية السنة الحاليه ٢٠٢٥		
	متوسط	اعلي	اقل	متوسط	اعلي	اقل
خطر اسعار الصرف	٤٩ ٤٦٨	٣١٥ ٦٧٠	١ ٥٠٤	١٣ ٤٨٦	١٤٢ ٥٦٧	١٠٥٩
خطر أدوات الملكية	٨٣٢	١٠٢١	٤٢٢	--	--	--
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٠ ٣٠٠	٣١٦ ٦٩١	١ ٩٢٦	١٣ ٤٨٦	١٤٢ ٥٦٧	١٠٥٩

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٥ ٩٢١ ١٢٠	٦ ٠٠٥ ٥٥٨	٩٤٢ ٦٩٩	٧٧ ٩٠٧	٨٨٨ ٨٦٦	٤٣ ٨٣٦ ١٥٠
أرصدة لدى البنوك	٩ ٠٠١ ٣٩٨	٣٠ ٧٠٤ ٠٥٨	٤ ٣٥٣ ٤١٦	٦٧٧ ٩١٤	٣٢٦ ١٢٧	٤٥ ٠٦٢ ٩١٣
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٢٧ ٢٢٩ ٥٧٤	١ ٣٠٤ ٤٨٣	--	--	٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٩ ٧٧٥ ١٣٦	٢٩ ٠٣٨ ٣٤١	١ ٨٩٦ ٧٧٢	--	--	٢٤٠ ٧١٠ ٢٤٩
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	--	--	--	--	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠
إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقه	٢ ١١٣ ٥٦٠	٢ ٠٥٠ ٩٥٥	--	--	--	٤ ١٦٤ ٥١٥
إجمالي الأصول المالية	٤٢٥ ٢٠٠ ٣٤٠	١٣١ ٦٠٠ ٨٦٣	١١ ٤٨٤ ٥٧٨	٧٥٥ ٨٢١	١ ٢١٥ ٢٨٤	٥٧٠ ٢٥٦ ٨٨٦
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥ ٣٣٠ ١٨٨	١ ٣٢٧ ٧٩٧	١ ١٤٤ ٩٩٠	١ ٩٥٤	٦ ٣٩٩	٧ ٨١١ ٣٢٨
ودائع عملاء	٣٤٦ ٧٥٩ ١٨٨	١١٣ ٤٧١ ١١٨	٨ ٩٤٩ ١٤٥	٦٦٨ ٠٥٢	٣٩٥ ٣٣٢	٤٧٠ ٢٤٢ ٨٣٥
قروض أخرى	٦٠٤ ٨٩٨	١٦ ٩٧٢ ٣٢٣	١ ١٨٠ ٧١٦	--	--	١٨ ٧٥٧ ٩٣٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٥٢ ٦٩٤ ٢٧٤	١٣١ ٧٧١ ٢٣٨	١١ ٢٧٤ ٨٥١	٦٧٠ ٠٠٦	٤٠١ ٧٣١	٤٩٦ ٨١٢ ١٠٠
صافي الأصول المالية بالمركز المالى	٧٢ ٥٠٦ ٠٦٦	(١٧٠ ٣٧٥)	٢٠٩ ٧٢٧	٨٥ ٨١٥	٨١٣ ٥٥٣	٧٣ ٤٤٤ ٧٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	٣٦٣ ٩٣٠ ٤٠١	١٣٧ ٧٠١ ٠٩٦	١٠ ٤٩٧ ٣١٣	٧٠٤ ٨٨٩	١ ١٧٣ ٥٠٤	٥١٤ ٠٠٧ ٢٠٣
إجمالي الإلتزامات المالية	٢٩٩ ٣٦٥ ٧٠٢	١٣٦ ٧٤٣ ٥٧٨	١٠ ٢٠٠ ٦٦٥	٦٧٦ ٩٠٠	٧٣٩ ٩٦١	٤٤٧ ٧٢٦ ٨٠٦
صافي الأصول المالية بالمركز المالى	٦٤ ٥٦٤ ٦٩٩	٩٥٧ ٥١٨	٢٩٦ ٦٤٨	٢٧ ٩٨٩	٤٣٣ ٥٤٣	٦٦ ٢٨٠ ٣٩٧

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 المركزي	--	--	--	--	--	--	٤٣ ٨٣٦ ١٥٠	٤٣ ٨٣٦ ١٥٠
أرصدة لدى البنوك	٢٣ ٤٧١ ٧٤٠	١٢ ٠١٢ ٧٦٩	--	--	--	٩ ٥٩٥ ٠٦٩	--	٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٢ ٥٠٢ ٥٥١	٥ ٨٩٨ ٩١٠	٢٠ ١٦٠ ٥٨٠	--	--	١٩ ٤٦٩	--	٢٨ ٥٨١ ٥١٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٨ ٢٧١ ٨٦٢	١٨ ٥٢٠ ٩٠٦	٢٨ ٠٦١ ٥٨١	٣٣ ١٦٤ ٧١٣	٦٠ ٩٦٤ ٠٦٥	٥٠ ١٣٤ ٥٨٦	--	٢٥٩ ١١٧ ٧١٣
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	٢ ٧٥٢ ٤٥٩	٢١ ٧٢١ ٧٥٢	٥٣٨ ٦٩١	٢٩٩ ٧٢٦	--	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠
إجمالى الاصول المالية	١٤٧ ٠٥٥ ٥٣٣	٧٣ ٥٨٥ ٢١٣	١١٨ ٥٢٦ ٩١٥	٧٣ ٧٨٤ ٣٦٨	٧٣ ٢٤٢ ٤٨٠	٦٠ ١٤٨ ٨٦٣	٤٤ ٧٨٨ ٢٤٩	٥٩١ ١٣١ ٦٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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	٥ ٦٥٨ ٢٧٠	--	--	--	--	٢ ١٥٣ ٠٥٨	--	٧ ٨١١ ٣٢٨
ودائع عملاء	٦٩ ٧٣٤ ١٦٧	٢٦ ٧٧١ ٩٥٦	٦٥ ٤٢٨ ٩٨٨	١٠٧ ٤١٧ ٣٢١	٢٩ ١٢٤ ٢٥٧	١٦٥ ٢٤٩ ٥١٩	٦ ٥١٦ ٦٢٧	٤٧٠ ٢٤٢ ٨٣٥
قروض أخرى	٢٠٤ ٣٣٠	١ ١١٠ ١٥٨	٢ ١٩٧ ٧٣٦	٥ ٦٧٩ ٧١٥	٩ ٥٥٧ ٧٩٨	٨ ٢٠٠	--	١٨ ٧٥٧ ٩٣٧
إجمالى الإلتزامات المالية	٧٥ ٥٩٦ ٧٦٧	٢٧ ٨٨٢ ١١٤	٦٧ ٦٢٦ ٧٢٤	١١٣ ٠٩٧ ٠٣٦	٣٨ ٦٨٢ ٠٥٥	١٦٧ ٤١٠ ٧٧٧	٦ ٥١٦ ٦٢٧	٤٩٦ ٨١٢ ١٠٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٧١ ٤٥٨ ٧٦٦	٤٥ ٧٠٣ ٠٩٩	٥٠ ٩٠٠ ١٩١	(٣٩ ٣١٢ ٦٦٨)	٣٤ ٥٦٠ ٤٢٥	(١٠٧ ٢٧١ ٩١٤)	٣٨ ٢٧١ ٦٢٢	٩٤ ٣١٩ ٥٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
إجمالى الأصول المالية	٩٧ ٤٤٨ ٣٤١	١٣٣ ٤٧١ ٣٢٩	٨٥ ٦٥٠ ٣٩١	٧٠ ٧١٠ ٥٨٦	٦٩ ٦٣٩ ٠٧٥	٤١ ٠٩٥ ٠٨٤	٣٥ ٣٧٣ ٩٥٧	٥٣٣ ٣٨٨ ٧٦٣
إجمالى الإلتزامات المالية	٨٢ ٨٧٩ ٨٤٧	٥٥ ٠٦٢ ٠٨٣	١٠٨ ٨٧٨ ٦٧٢	٨١ ٣٣٨ ٤٧٠	٢٥ ٣٣٩ ٩٥٣	٨٧ ٥١١ ٣٠٧	٦ ٧١٦ ٤٧٤	٤٤٧ ٧٢٦ ٨٠٦
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤ ٥٦٨ ٤٩٤	٧٨ ٤٠٩ ٢٤٦	(٢٣ ٢٢٨ ٢٨١)	(١٠ ٦٢٧ ٨٨٤)	٤٤ ٢٩٩ ١٢٢	(٤٦ ٤١٦ ٢٢٣)	٢٨ ٦٥٧ ٤٨٣	٨٥ ٦٦١ ٩٥٧

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 الفترة 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 المستقلة

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	الإجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧ ٨٤٢ ٢٦٠	--	--	--	--	٧ ٨٤٢ ٢٦٠
ودائع عملاء	١٥٩ ٨٨٥ ٨٥٨	٤٠ ٣٧٧ ٥٥٣	٧٦ ١٥٧ ٦٠٢	١٧٤ ٣٧٠ ٨٨٦	٧٩ ٧٠٦ ٨٥٧	٥٣٠ ٤٩٨ ٧٥٦
قروض أخرى	٢٤٣ ٩٦٠	١ ٣٦٠ ٧٠١	٣ ١٩٠ ٠٩٨	٧ ٥٩١ ٥٩٨	١١ ٩٠٨ ٢٠٦	٢٤ ٢٩٤ ٥٦٣
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٦٧ ٩٧٢ ٠٧٨	٤١ ٧٣٨ ٢٥٤	٧٩ ٣٤٧ ٧٠٠	١٨١ ٩٦٢ ٤٨٤	٩١ ٦١٥ ٠٦٣	٥٦٢ ٦٣٥ ٥٧٩
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٣٦ ٦٩٣ ٥٤٣	٥٨ ٣٨٧ ١٢٤	١٨٣ ٧٤٦ ٩٥٢	١٧٩ ٨٩٣ ٥١٦	١٦٩ ٥٥٦ ٣٥٨	٧٢٨ ٢٧٧ ٤٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالى
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٦٢١ ٣٩٥	١ ٢٩١ ١٦٥	--	--	--	٢ ٩١٢ ٥٦٠
ودائع عملاء	١١٦ ١٥٥ ٨٧٧	٤٢ ٨٢٨ ٨٩٧	٨٦ ٥١٢ ٥٥٧	١٤٥ ٢٧٢ ٩٥٢	٦٧ ٢٥٨ ٧٧٠	٤٥٨ ٠٢٩ ٠٥٣
قروض أخرى	٦٧٨ ٣٧٧	١ ٦٢٤ ٩٦١	٢٨ ١٢٥ ١١٨	٧ ٦١١ ٣٧١	١٢ ٠٨٥ ٦١٨	٥٠ ١٢٥ ٤٤٥
إجمالى الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١١٨ ٤٥٥ ٦٤٩	٤٥ ٧٤٥ ٠٢٣	١١٤ ٦٣٧ ٦٧٥	١٥٢ ٨٨٤ ٣٢٣	٧٩ ٣٤٤ ٣٨٨	٥١١ ٠٦٧ ٠٥٨
إجمالى الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى	١٦٤ ٨٣٢ ٥٦٦	٤٨ ٦٣٢ ٤٠٧	١٣٢ ٣٢٧ ٧٨٦	١٦٣ ٧٢٢ ٧٧١	١٧٠ ٧١٣ ٠٩٤	٦٨٠ ٢٢٨ ٦٢٤

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الفترة الحالية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	السنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨	٩٢ ٨٧٦ ٦٥٨	٤٥ ٠٨٠ ٤٢٢	٩٢ ٨٨٦ ١٣٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٨ ٥٨١ ٥١٠	١٨ ٧١٨ ٠٢٢	٢٨ ٥٨١ ٥١٠	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء				
- أفراد	١١١ ٠٩٦ ٣٨٦	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧	١١٤ ٦٠٢ ٠٤٠	١٠٢ ٥٦١ ٥٦٨
- مؤسسات	١٤٨ ٠٢١ ٣٢٧	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥	١٤٨ ٠٢١ ٣٢٧	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥
استثمارات مالية				
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	٣٧ ٠٦٨ ٥٩٢	٣٧ ٢٥٣ ٦٢١
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧ ٨١١ ٣٢٨	٢ ٩١٢ ٢١٠	٧ ٨١١ ٤٧٢	٢ ٩١٢ ٣٦٢
ودائع العملاء				
- أفراد	٢٧٠ ٣٧١ ٠٨٥	٢٤٠ ٨٦٨ ٦٦٨	٢٨٥ ٩٠٢ ٨٧٨	٢٦٦ ٩٦٢ ٤٠١
- مؤسسات	١٩٩ ٨٧١ ٧٥٠	١٦٠ ٤٩٢ ٩٤٣	١٩٩ ٩٣٨ ٢٤١	١٦٠ ٤٧٦ ٢٥٧
قروض أخرى	١٨ ٧٥٧ ٩٣٧	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥	١٨ ٧٥٧ ٩٣٧	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥

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 الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل بأستخدام الأسلوب المعيارى بدلا من أسلوب المؤشر الأساسى فى أطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل ١١١ 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:-

- 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 ٢&٣ :

١- نسبة معيار كفاية رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الشريحة الأولى تتكون من (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 القانونى	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 / القروض 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 بناء علي القوائم الماليه المجمعه

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته 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 ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن .

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة 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 النسبة من كافة اصول 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)

- ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية :

٢- نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات	٦٦ ١٠٩ ٨٣١	٥٨ ٢٣٧ ٩٤٢
إجمالى التعرضات داخل الميزانية	٥٩٩ ٦٦٥ ٤٣١	٥٣٩ ٨٧٥ ٠٢٤
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٤٣ ٨٣٨ ٢٦٤	٤٥ ٦٦٨ ٥٢٣
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦٤٣ ٥٠٣ ٦٩٥	٥٨٥ ٥٤٣ ٥٤٧
الرافعة المالية (%)	%١٠,٢٧	%٩,٩٥

وفقا لخطاب البنك المركزي المصري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٧ , وافق مجلس اداره البنك المركزي المصري بجلسته المنعقده بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ علي القرار التالي : يتم تطبيق المعالجه المحاسبيه الخاصه بالودائع المسانده عن البنك المركزي المصري , كتلك المقدمه من مساهمي البنك بصفه استثنائيه مع اثبات الفرق بين القيمه للاسميه 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 الأصول و الالتزامات التي تعجز مصادر اخرى عن توفيرها .وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة .هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. ويتم مراجعة الافتراضات 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 المحاسبى 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 على 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 على الأقل .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 القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك او ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بإستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة .ويتم مراجعة الطرق 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 أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم, وعندما يتم إستخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إستخدامها وبعد تجربتها, وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق, إلى المدى الذى يكون ذلك معه عملياً.

وتستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط, الإ أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان الخاصة 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 الإفصاح عنها. هذا ولا تُعدُ المشتقات 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 الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كإستثمارات 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 المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبى 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 الذي قد يختلف 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 والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٠٤ ٤٥٨ ٩٧٤	١٤٢ ٠٨٣ ٥٤١	٤٤ ٨٧٤ ٠٧١	٥٩١ ٤١٦ ٥٨٦
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٣١٦ ٥٥٦ ٠٧٣	١٥٩ ٧٥٩ ٩٥٢	٤٦ ٤٨٦ ٦٠٠	٥٢٢ ٨٠٢ ٦٢٥
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات وإستهلاكات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٨٨٢ ٨٦٦
ربح الفترة قبل الضرائب				١٨ ٨٢٤ ٧٣٣
الضرائب				(٦ ١٥٥ ٣٠٧)
صافي ربح الفترة				١٢ ٦٦٩ ٤٢٦

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٤٥٠ ٣٨٤ ٠٢٦	٥٦ ٤٥٧ ٥٦٩	٢٥ ٧٢٠ ٧٠٤	٥٣٢ ٥٦٢ ٢٩٩
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٢٩٢ ٩٩٢ ٥٤٤	١٣٦ ٩٤٩ ٧١٠	٤١ ٥٧٣ ٥٣٠	٤٧١ ٥١٥ ٧٨٤
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات وإستهلاكات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٩٢٣ ٨٥٢
ربح السنة قبل الضرائب				٢٣ ٠٤٤ ٦٥٦
الضرائب				(٦ ٩١١ ٨٥٣)
صافي ربح السنة				١٦ ١٣٢ ٨٠٣

٦- صافى الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات:				
- للبنوك	١ ٠٤٨ ٢٧١	٩٢٦ ١٣٦	٣٦٢ ٥٧٣	٣١٩ ٦٥١
- للعملاء	٣٣ ٠٥٨ ٥٦٠	٣٣ ٥٠١ ١٢٤	١١ ٢٥٥ ٩٧٩	١١ ١٠٧ ٦٣١
الإجمالى	٣٤ ١٠٦ ٨٣١	٣٤ ٤٢٧ ٢٦٠	١١ ٦١٨ ٥٥٢	١١ ٤٢٧ ٢٨٢
ودائع وحسابات جارية	٤ ٠٧٤ ٤٢٢	١٠ ٣١٢ ٩٩٧	٨٦٠ ٢٣١	٢ ١٤٢ ٣٢١
إستثمارات فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة	٢٣ ٣٠٦ ٠٨١	١٤ ٩٠٤ ٠٦٥	٨ ٥٠١ ٠٩٧	٦ ٣٢٣ ٥١١
الإجمالى	٦١ ٤٨٧ ٣٣٤	٥٩ ٦٤٤ ٣٢٢	٢٠ ٩٧٩ ٨٨٠	١٩ ٨٩٣ ١١٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(٨٠٧ ٠٦٣)	(٥٤٠ ٢٨٦)	(٨٤ ٣٩٠)	(١٩٧ ١٠٩)
- للعملاء	(٣١ ٢٤٦ ٦٦٣)	(٣١ ٤٩٢ ٣٠٩)	(١١ ١٣٧ ٧٩٠)	(١٠ ٣٢٥ ٧٥٠)
الإجمالى	(٣٢ ٠٥٣ ٧٢٦)	(٣٢ ٠٣٢ ٥٩٥)	(١١ ٢٢٢ ١٨٠)	(١٠ ٥٢٢ ٨٥٩)
قروض أخرى	(١ ٦٨٩ ٠٧٧)	(٢ ٤٨٢ ٢٧٤)	(٣٣٢ ٢٥٣)	(٧٨٩ ٨٣٤)
أخري	(١ ٥٦٠)	(١ ٠٤٠)	(٥٢٠)	(٥٢٠)
الإجمالى	(٣٣ ٧٤٤ ٣٦٣)	(٣٤ ٥١٥ ٩٠٩)	(١١ ٥٥٤ ٩٥٣)	(١١ ٣١٣ ٢١٣)
الصافى	٢٧ ٧٤٢ ٩٧١	٢٥ ١٢٨ ٤١٣	٩ ٤٢٤ ٩٢٧	٨ ٥٧٩ ٩٠١

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
إيرادات الأتعاب والعمولات:				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	٢ ٤٩٢ ٥٨٧	٢ ٤٦١ ٧٠٢	٧٧٣ ٧٨٣	٨٩٦ ٦١٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٧ ٧٢١	١٩ ٥٥٨	١٦ ٢٣٠	٦ ٤٧٠
أتعاب أخرى	٣ ٣٩٣ ٨٩٣	٢ ٦٣٨ ٩٦٨	١ ٢٩٣ ٥٧٩	٩٦٩ ٣٩٦
الإجمالى	٥ ٩٢٤ ٢٠١	٥ ١٢٠ ٢٢٨	٢ ٠٨٣ ٥٩٢	١ ٨٧٢ ٤٨٤
مصروفات الأتعاب والعمولات:				
أتعاب أخرى	(٧٦٦ ٨٥٤)	(٥٦٤ ٧٦٢)	(٢٦٣ ١٣٥)	(٢٣٥ ٩٨٥)
الإجمالى	(٧٦٦ ٨٥٤)	(٥٦٤ ٧٦٢)	(٢٦٣ ١٣٥)	(٢٣٥ ٩٨٥)
الصافـى	٥ ١٥٧ ٣٤٧	٤ ٥٥٥ ٤٦٦	١ ٨٢٠ ٤٥٧	١ ٦٣٦ ٤٩٩

٨- توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٢ ٧٨٦	٥٩٤ ١٦٦	٢٦ ٩٣٥	١٣ ٦٩٢
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٠٣١	--	٢٢٩	--
شركات تابعة وشقيقة	١١٨ ٧٥٠	١٠٧ ٤٧٤	--	٢٠٠٠٠
الإجمالى	٢٠٢ ٥٦٧	٧٠١ ٦٤٠	٢٧ ١٦٤	٣٣ ٦٩٢

٩- صافى دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
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	--	٤٠٢١	--
فروق تقييم عقود اجله	--	٨٧٣	--	٦٥٨
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٤٨	(١٤٩)	١٣	(٢)
الإجمالى	٣٩ ١٠١	٥٤ ٥٤٦	١٤ ٥١١	٥ ٨٣٣

١٠- مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات*	(٤ ٥٣٧ ٥٢٨)	(٤ ٠٤٨ ٧١٥)	(١ ٥٠٥ ٢٣٢)	(١ ٢٧٩ ٨٥٤)
تأمينات إجتماعية	(٢٠٠ ٩٠٦)	(١٧٦ ٤٥٨)	(٦٦ ٥٣٩)	(٥٩ ٠٩٨)
مزايا تقاعد اخرى (إيضاح ٣٠)	(٧٠٠ ٧٩٠)	(٦٢٥ ٢٧٥)	(٢٣٣ ٥٩٧)	(٢٠٨ ٤٢٥)
	(٥ ٤٣٩ ٢٢٤)	(٤ ٨٥٠ ٤٤٨)	(١ ٨٠٥ ٣٦٨)	(١ ٥٤٧ ٣٧٧)
مصروفات إدارية أخرى	(٦ ٣٢١ ٧٠٧)	(٥ ٠٩٦ ٥٤٥)	(٢ ١٩١ ٠٨١)	(١ ٧٦٨ ١٧٣)
الإجمالى	(١١ ٧٦٠ ٩٣١)	(٩ ٩٤٦ ٩٩٣)	(٣ ٩٩٦ ٤٤٩)	(٣ ٣١٥ ٥٥٠)

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

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أرباح (خسائر) تقييم ارصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك المبوبة بغرض المتاجرة	١٢٤ ٠٤٧	٩٩٦ ٠٢٨	(١٠٥ ٢٨١)	٤٩٧ ٨٦٧
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	٦١ ٨٥٤	٢٩ ٢٣٧	٦ ٠٠٧	٢٨ ٩١٧
أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك	٨ ٩٢٨	٩٣٩	٨٣	٧٧٤
رد إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)	١٥٢ ٨٦٦	٢٥٧ ٥٣٥	--	١٧٣ ١٨٥
(عبء) إضمحلال اصول ومخصصات اخرى (إيضاح ٢٢ & ٢٨)	(١ ١٣٩ ٨٧٧)	(٥٢٧ ٢٦٠)	(١٧١ ٩٢٦)	(٩٩ ٧٣٢)
أخرى	(٧٨ ٨٤٨)	٢٨ ٤٧٠	١٢ ٢٨٦	١١ ١٥٢
الإجمالى	(٨٧١ ٠٣٠)	٧٨٤ ٩٤٩	(٢٥٨ ٨٣١)	٦١٢ ١٦٣

١٢- (عبء) رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات العملاء	(١ ٩٢٩ ٤٦٧)	(٣ ٦٢٠ ١٤٩)	(١ ٠٤٣ ٢٥٦)	(٩٤١ ٣٨٢)
ارصدة لدى البنوك	٣ ٣٠٩	(٣ ٠٨٧)	(١ ٤٠٨)	٦ ٢٦٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٧٩ ٤١٤)	(١٣٩ ١٠٠)	(٩٥ ١٩٥)	٢٦٥ ٧٧٠
قروض وتسهيلات البنوك	(٢٠ ١٧٦)	(٥ ٩٥٨)	١٦ ٩١٧	١٧ ١٣٩
الإجمالى	(٢ ١٢٥ ٧٤٨)	(٣ ٧٦٨ ٢٩٤)	(١ ١٢٢ ٩٤٢)	(٦٥٢ ٢١٠)

١٣- مصروف ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الضريبة الحالية	(٦ ٢٤٠ ٥٦٠)	(٤ ٨٣٩ ٦٦٨)	(١ ٩٨٤ ١٢٥)	(١ ٧١٤ ٠٥٤)
الضرائب المؤجلة	٨٥ ٢٥٣	(٢٨٤ ٢٨٥)	(٢٧ ٦٣٥)	(١٤٣ ٤٣٩)
الإجمالى	(٦ ١٥٥ ٣٠٧)	(٥ ١٢٣ ٩٥٣)	(٢ ٠١١ ٧٦٠)	(١ ٨٥٧ ٤٩٣)
الربح المحاسبى قبل الضريبة	١٨ ٨٢٤ ٧٣٣	١٧ ٦٩٥ ٦٥٧	٦ ٠٩٣ ٧٧٦	٦ ٩٦٩ ٥٨٥
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	٤ ٢٣٥ ٥٦٥	٣ ٩٨١ ٥٢٣	١ ٣٧١ ١٠٠	١ ٥٦٨ ١٥٧
مصروفات غير معترف بها ضريبيا	١ ٩١٩ ٧٤٢	١ ١٤٢ ٤٣٠	٦٤٠ ٦٦٠	٢٨٩ ٣٣٦
صافى الضريبة	٦ ١٥٥ ٣٠٧	٥ ١٢٣ ٩٥٣	٢ ٠١١ ٧٦٠	١ ٨٥٧ ٤٩٣
سعر الضريبة الفعلى	%٣٢,٧٠	%٢٨,٩٦	%٣٣,٠١	%٢٦,٦٥

١٤- نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
صافى ربح الفترة	١٢ ٦٦٩ ٤٢٦	١٢ ٥٧١ ٧٠٤
عدد الأسهم المرجحة	١٣ ٨٩٤ ٦٨٩	١٠ ١٥١ ٠٩٩
نصيب السهم الأساسي من صافى أرباح الفترة	٠,٩١	١,٢٤

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية	١٦ ٣٦٥ ٨٩٨	١٢ ٩٨٢ ٢٧٨
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	٢٧ ٤٧٠ ٢٥٢	٢١ ٥١٠ ١١٦
الإجمالى	٤٣ ٨٣٦ ١٥٠	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤
أرصده بدون عائد	٤٣ ٨٣٦ ١٥٠	٣٤ ٤٩٢ ٣٩٤

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	١ ٤٠١ ٩٥٠	١ ١٩٣ ٢٣٥
ودائـــع	٤٣ ٦٧٧ ٦٢٨	٩١ ٦٨٣ ٤٢٣
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٦ ٦٦٥)	(١٨ ٢٣٢)
الصافي	٤٥ ٠٦٢ ٩١٣	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
البنك المركزى	١٢ ٠١٢ ٧٦٩	١١ ٨٥٧ ٩٩٧
بنوك محلية	٩ ٦٩٠ ٦٤٩	٥٥ ٠١٧ ٦١٩
بنوك خارجية	٢٣ ٣٧٦ ١٦٠	٢٦ ٠٠١ ٠٤٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٦ ٦٦٥)	(١٨ ٢٣٢)
الصافي	٤٥ ٠٦٢ ٩١٣	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
أرصدة بدون عائد	--	١٦٧
أرصدة ذات عائد	٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨	٩٢ ٨٧١ ٤٩١
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(١٦ ٦٦٥)	(١٨ ٢٣٢)
الصافي	٤٥ ٠٦٢ ٩١٣	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦
ارصده متداوله	٤٥ ٠٦٢ ٩١٣	٩٢ ٨٥٨ ٤٢٦

وفيما يلى الحركة التى تمت على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لارصدة لدي البنوك خلال الفترة / السنة :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد المخصص فى أول السنة	١٨ ٢٣٢	٢٦ ٨٣٤
(رد) الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	(٣ ٣٠٩)	(٦ ٥٧٠)
فروق ترجمة المخصصات بعملات أجنبية خلال الفترة / السنة	١ ٧٤٢	(٢ ٠٣٢)
رصيد المخصص فى أخر الفترة / السنة	١٦ ٦٦٥	١٨ ٢٣٢

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
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٧ ٤٥٣)	(٢٥ ٤٣٤)
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٢٨ ٥٣٤ ٠٥٧	١٨ ٦٩٢ ٥٨٨
أرصده متداولة	٢٨ ٢٨٦ ٣٣١	١٨ ٧١٨ ٠٢٢
أرصده غير متداولة	٢٩٥ ١٧٩	--
الإجمالى	٢٨ ٥٨١ ٥١٠	١٨ ٧١٨ ٠٢٢

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

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

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١ ٠٢١ ٠٢١	١ ٤٦٢ ٨٩١
بطاقات ائتمان	٥ ٦٩٠ ٥٦٦	٤ ٤٢٨ ١٤٠
قروض شخصية	٨٨ ٧٤٤ ٨٥٥	٨٣ ٥٧٦ ٠٥٢
قروض عقارية	١٥ ٦٣٩ ٩٤٤	١٢ ٨٤٥ ٦٩٤
إجمالي	١١١ ٠٩٦ ٣٨٦	١٠٢ ٣١٢ ٧٧٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٨ ٨٢٩ ٦٨٠	٤١ ٣٤٢ ٩٠٩
قروض مباشرة	٥٩ ٨٥٥ ٢١٢	٦٠ ٢٥٤ ٩٧٦
قروض مشتركة	٣٧ ٤٨٢ ٨٩٢	٣٣ ٨٩٧ ٢٧٨
مستندات مخصومة	١ ٨٥٣ ٥٤٣	١ ٤٨٩ ٧٨٢
إجمالى	١٤٨ ٠٢١ ٣٢٧	١٣٦ ٩٨٤ ٩٤٥
إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	٢٥٩ ١١٧ ٧١٣	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٨ ٣٢٥ ٤٧٠)	(١٧ ٣٩٤ ٣٢٧)
الخصم غير المكتسب للمستندات المخصومة	(٨١ ٩٩٤)	(٥٢ ٦٩٣)
الصافى	٢٤٠ ٧١٠ ٢٤٩	٢٢١ ٨٥٠ ٧٠٢
الإجمالى يوزع كما يلى:		
أرصدة متداولة	٩٦ ٧٨٨ ٩٧٨	٩٧ ٣٠٥ ٧٥٨
أرصدة غير متداولة	١٦٢ ٣٢٨ ٧٣٥	١٤١ ٩٩١ ٩٦٤
الإجمالى	٢٥٩ ١١٧ ٧١٣	٢٣٩ ٢٩٧ ٧٢٢

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
رصيد المخصص فى أول السنة	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	١ ٩٢٩ ٤٦٧	٥ ٦١٣ ٦٥٧
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة / السنة	(١ ٧٩٧ ٨١٦)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)
متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها	٥٤٧ ٢٣٨	٣٥٥ ١١٤
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	٢٥٢ ٢٥٤	(٢٠٥ ٣٤٣)
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	١٨ ٣٢٥ ٤٧٠	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	مؤسسات	أفراد	الاجمالي	مؤسسات	أفراد	الاجمالي
رصيد المخصص فى أول السنة	١٢ ٨٢٨ ٢٥٢	٤ ٥٦٦ ٠٧٥	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧	١٢ ٧٩٧ ٧٦٦	٢ ٩٧٩ ٩٧٢	١٥ ٧٧٧ ٧٣٨
عبء الخسائر الإئتمانية المتوقعة المكون خلال الفترة / السنة	٦٥٦ ٠٤٩	١ ٢٧٣ ٤١٨	١ ٩٢٩ ٤٦٧	٣ ١١٣ ٣٦١	٢ ٥٠٠ ٢٩٦	٥ ٦١٣ ٦٥٧
المستخدم فى إعدام ديون خلال الفترة / السنة	(٦٣٩ ٣٧٨)	(١ ١٥٨ ٤٣٨)	(١ ٧٩٧ ٨١٦)	(٢ ٩٤٥ ٨٢٦)	(١ ٢٠١ ٠١٣)	(٤ ١٤٦ ٨٣٩)
متحصلات خلال الفترة / السنة من ديون سبق اعدامها	٣١٩ ٤٦٩	٢٢٧ ٧٦٩	٥٤٧ ٢٣٨	٦٨ ٢٩٣	٢٨٦ ٨٢١	٣٥٥ ١١٤
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	٢٥٢ ٢٥١	٣	٢٥٢ ٢٥٤	(٢٠٥ ٣٤٢)	(١)	(٢٠٥ ٣٤٣)
رصيد المخصص فى آخر الفترة / السنة	١٣ ٤١٦ ٦٤٣	٤ ٩٠٨ ٨٢٧	١٨ ٣٢٥ ٤٧٠	١٢ ٨٢٨ ٢٥٢	٤ ٥٦٦ ٠٧٥	١٧ ٣٩٤ ٣٢٧

١٩- إستثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
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 ووثائق 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	٣٦ ٨٢٥ ٤٠٧	٣٧ ٤٩٣ ٢٢٣
غير مدرجة فى السوق***	٥٦ ١١٣	٥٦ ١١٣
إجمالى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦
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)	٢٠٧ ٩٤٩ ٠٠٢	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١
أرصده متداولة	١٣٥ ٨٥٥ ٤٧٩	٧١ ٥٢٠ ٨٨١
أرصده غير متداولة	٧٢ ٠٩٣ ٥٢٣	٧٠ ٧٢٣ ٨٤٠
إجمالى	٢٠٧ ٩٤٩ ٠٠٢	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٥٦ ٩٦٢ ٢٧٢	١٢٠ ٥٩٤ ٠٥٥
أدوات دين ذات عائد متغير	٤٩ ٨٧٨ ١٨٦	٢٠ ٧٦٩ ٢٧٠
إجمالى	٢٠٦ ٨٤٠ ٤٥٨	١٤١ ٣٦٣ ٣٢٥

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

** وفيما يلى الاستثمارات المالية – أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق:

	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 ١١١٣ 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 الفترة / السنة:

	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	١٠٤ ٦٩٥ ٣٨٥	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١
مشتريات	٥٨٨ ٨٣٧ ٩٣٥	١ ٤٥٠ ٠٠٠	٥٩٠ ٢٨٧ ٩٣٥
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	٣٦ ٨٨١ ٥٢٠	٢٠٧ ٧٩٢ ٥٥٧

	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٦٦ ٥٤٦ ٦٧٤	١٦ ٦٧٧ ٩٦٦	٨٣ ٢٢٤ ٦٤٠
مشتريات	٨٠١ ٠٧٣ ٩٥٩	٢٨ ٤٠٠ ٠٠٠	٨٢٩ ٤٧٣ ٩٥٩
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(٧٥٩ ٣٠٤ ٨٢٧)	(٧ ٥٩٩ ١٩٤)	(٧٦٦ ٩٠٤ ٠٢١)
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	٣٧ ٥٤٩ ٣٣٦	١٤٢ ٢٤٤ ٧٢١

	التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أرباح بيع اذون خزانة	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
(خسائر) رد إضمحلال شركات تابعة و شقيقة	(٢٣٧ ٠٠٠)	٢١ ٥٤٣	--	٨ ١٥١
الإجمالى	٤٤٠ ٤٥٦	١٨٥ ٩٣٠	١٨٤ ٩٣٩	٦٩ ٢٥٧

٢٠- إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	اوغندا	٢٠٢٦/٠٩	٦ ٤٨٧ ٤٥٧	٣ ٥٧٩ ٣١١	٦٠٢ ٨٣٣	٩٥ ٤١٣	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٩	٨ ٢٦٦ ٥٠٤	٧ ١٤٧ ١٤١	١ ٢٠٦ ٦٤٩	١٨٣ ٥٥٩	٩٧,٩٩	٧٣٤ ٩٩٢
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٩	٤٧٠ ٠٦٤	٧٣ ٩٧٩	٧٤ ٩٧٧	(١٢٩ ٧٥٧)	٩٩,٩٩	٨٤٣ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٦/٠٩	١٥٩ ٩٦٩	٤٧ ١٨٩	٥٨ ١٤٨	(٤ ٦٤٦)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٩	٦٢ ٢٧٠	٤٨ ٣٢٢	٢٥١ ٠٦٠	٤ ٧٩٠	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٩	٤٣٤ ٢٩٠	٦ ٨٥٧	١٨ ١١٩	٢١ ٨٤٩	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٩	٢١٠ ٧٦٠	٣ ٦٨٥	٥٧ ٥٩٨	٤٩ ٨٤١	٥٦	١٠٤ ٨٣٦
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٩	٦٦٢ ٦٧٦	٢٣٨ ٣٣١	٨٢٨ ١٩٧	٢٣٧ ١٩٢	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٩	٩ ٣٠٧	٢٢ ٧٣٦	٥ ١٣٤	(٣ ٦٥١)	٢٠	٤ ٥٧٦
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٦/٠٦	٢ ٨٠٦ ٣٥٠	٤ ٨٣٥	--	(١٧٥ ٥٥١)	٢٢,٤٧	٥٤٤ ٥٣٤
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٦	٦٦٧ ٨٨٨	١ ٠٣٥	٣٨ ١٣٣	٣١ ٩١٧	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٦/٠٩	١٩ ٧٢٥	٢ ١٨٩	٦ ٩٦٣	١ ٣٨٠	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				٢٠ ٢٥٧ ٢٦٠	١١ ١٧٥ ٦١٠	٣ ١٤٧ ٨١١	٣١٢ ٣٨٦	--	٤ ١٦٤ ٥١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الشركة	العملة	البلد مقر الشركة	تاريخ اخر بيانات مالية	أصول الشركة	إلتزامات الشركة	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة %	قيمةالإستثمار بالمصرى
بنك القاهرة أوغندا	شلن أوغندى	اوغندا	٢٠٢٥/١٢	٦ ٠٩٨ ٤٨٧	٣ ٤٧٨ ٨٧١	٥٥٨ ٤٧٩	(٤٠ ٨٩٤)	٩٩,٩٩	١ ٥٠٦ ٤٢٠
شركة كايرو للتمويل	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٥ ٩٥٧ ١١٠	٥ ١٩١ ٣٧٤	١ ٥٠٩ ٨٦٢	١٧٥ ٣١٠	٩٧,٩٩	٤٨٩ ٩٩٥
شركة تالي للمدفوعات الرقمية	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	٣٧٥ ٩٥٥	٨٠ ١١٢	٥٧ ٤٧١	(١٤٤ ٣٦١)	٩٩,٩٩	٨٥٠ ٠٠٠
كايرو للصرافة	جنيه مصرى	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٦٥ ٧٠٨	٤٨ ٢٨٢	٥٩ ٧٩٧	(٢٧ ٦٦٤)	٩٩,٩٩	٢٠٠ ٠٠٠
شركة حراسات للأمن والحراسة	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٥٨ ٢٨٠	٤٦ ١٩٠	٢٢٨ ٣٥٨	١ ٥٩٠	٣٠	٢ ١٦٠
شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٣٦٩ ٥١٨	٩٦١	٥٨ ٧٠٤	٣٩ ٨٠٣	٣٣,٣٣	٥٠ ٠٠٠
شركة صندوق القطاع المالى	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٧٦ ٨٠٢	٦ ٢٥٤	٦٦ ٠١٦	٥٦ ٦٤٤	٦٣,٢١	١٠٤ ٨٣٥
الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجى سيرف	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٤٦٢ ٢٤٢	٢٠٤ ٣٧٦	٨٢٣ ٧٢٤	١٨٣ ١٠٧	٤٠	٧٢ ٣٢٠
مصر للاستثمار وتطوير الصادرات	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٤٨ ٨٥٢	٢٥ ٩٧٢	٩ ٧٥٥	(٨ ٠٧٩)	٢٠	٤ ٥٧٦
صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	دولار أمريكي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٥/٩	٢ ٤٦٠ ٥٤٨	٢ ٣٢٠	٩٩ ٤٥٠	(٢٨٥ ٨٨٠)	٢٣,٥٧	٤٨٦ ٣٨٩
صندوق استثمار مصر العقاري ١	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	٦٣٦ ٤١٥	١ ٤٨٠	٩٠ ٧٥١	٧٦ ٩٦٧	٢٧,٨	١٠٠ ٠١٠
مصر لاداره صناديق الاستثمار	جنيه مصري	مصر	٢٠٢٥/١٢	١٦ ٩٥٧	١ ٥٤١	٧ ٢٠٠	٧٦٨	٢٠	١ ٦٦٧
الاجمالى				١٦ ٨٢٦ ٨٧٤	٩ ٠٨٧ ٧٣٣	٣ ٥٦٩ ٥٦٧	٢٧ ٣١١	--	٣ ٨٦٨ ٣٧٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

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

وفيما يلى هيكل مساهمى الشركات التابعة والشقيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

الشركة	بنك القاهرة أوغندا	شركة كايرو للتمويل	شركة حراسات للأمن والحراسة	شركة النيل القابضة للتنمية والإستثمار	شركة صندوق القطاع المالى	الشركة الدولية للخدمات البريدية إيجي سيرف	شركة مصر للإستثمار وتطوير الصادرات	شركة تالي للمدفوعات الرقمية	شركة كايرو للصرافة	صندوق الاستثمار لدعم الابتكار	صندوق استثمار مصر العقاري١	شركة مصر لصناديق الاستثمار
	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%	نسبة المساهمة%
بنك القاهرة	٩٩,٩٩	٩٧,٩٩	٣٠	٣٣,٣٣	٥٦	٤٠	٢٠	٩٩,٩٩	٩٩,٩٩	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	--	٢	١٠	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
بنك البركة	--	--	١٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
البنك الزراعي المصري	--	--	٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
كايرو للتأجير التمويلى	--	--	--	--	--	--	--	--	٠,٠٠٥	--	--	--
أخرون (أفراد ومؤسسات)	٠,٠١	٠,٠١	--	--	١٥	٢٠	--	٠,٠١	--	٢٣,٦١	١٦,٦	--
الاجمالى	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%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	١ ٣٠٥ ٦٢٧	٨٦٩ ٠١٨
مجمع الإستهلاك	(٨٦٣ ٦٣٦)	(٦٧١ ٠٠٨)
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة	٤٤١ ٩٩١	١٩٨ ٠١٠
الاضافات خلال الفترة / السنة	٧٩٤ ٧٩٨	٤٣٦ ٦٠٩
إستهلاك الفترة / السنة	(٢٣٦ ٩٦٢)	(١٩٢ ٦٢٨)
صافى القيمة الدفترية فى آخر الفترة / السنة	٩٩٩ ٨٢٧	٤٤١ ٩٩١

٢٢- أصول أخرى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إيرادات مستحقة	٧ ٣٢٣ ٣١٢	٥ ٥٣٣ ٧٢٥
مصروفات مقدمة	٧٧٧ ٨٨٥	٦٣٨ ٠٧٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢ ٦٠٧ ٤٨٨	٢ ٧٣٣ ١٤٥
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٢١٤ ٤٧٤	٢١٦ ٢٠٨
تأمينات وعهد	٣٢٠ ٤٣٣	٤٣٢ ١٧١
معاملات مقاصه	٤٧٤ ٦١٧	١ ٤٥٦ ٧٠٦
أرصده لدي مصلحه الضرائب	١٨٨ ١٥١	١٨٩ ٢٨٠
أخري	٣ ٦٥٧ ٦٩٣	٢ ٦٦٨ ٩٨٨
مخصص إضمحلال أصول أخرى	(٢٨١ ٠٩٢)	(٢٢٨ ٤٧٩)
الإجمالى	١٥ ٢٨٢ ٩٦١	١٣ ٦٣٩ ٨١٦

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢٢٨ ٤٧٩	٢٢٤ ٥٨٧
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	٧٨ ٤٩٨	٢٣ ٩٦٠
المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	--	(٤ ٥٦٨)
المستخدم خلال الفترة / السنة	(٢٧ ١٣٥)	(١٥ ٥٠٠)
متحصلات خلال الفترة / السنة	٨	--
فروق ترجمة المخصصات بعملات اجنبية خلال الفترة / السنة	١ ٢٤٢	--
الرصيد في أخر الفترة / السنة	٢٨١ ٠٩٢	٢٢٨ ٤٧٩

٢٣- الأصول الثابتة

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	تجهيزات وتركيبات	تحسينات عقارات مستأجره	إجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥									
التكلفة	٣٠٦ ٨٠٥	٧٢٤ ٩٨٥	١ ٩٧٠ ٥٤٩	٥٢ ٣٣٢	٤٦٥ ٤٨١	٤٦٢ ٤٥٢	٩٨٢ ٦٩٨	٣٢٦ ٦٨٣	٥ ٢٩١ ٩٨٥
مجمع الاهلاك	--	(٤١٥ ٧٥٩)	(١ ١٣٧ ٢٧٢)	(٥١ ٥٤٨)	(٢١٧ ١٠٢)	(٣١٦ ٢٤٢)	(٤٢٦ ٩٣٦)	(١٧٦ ١٠٠)	(٢ ٧٤٠ ٩٥٩)
صافى القيمة الدفترية	٣٠٦ ٨٠٥	٣٠٩ ٢٢٦	٨٣٣ ٢٧٧	٧٨٤	٢٤٨ ٣٧٩	٢١٠ ١٤٦	٥٥٥ ٧٦٢	١٥٠ ٥٨٣	٢ ٥٥١ ٠٢٦
إضافات	--	٢٤ ٠٠٠	٢٠٧ ٧٧٤	١٩٧ ١٦٤	٨٦٧ ٢٣٤	٥٨٤ ٤٤	٩٧١ ٤١٧	٥٢٦ ١٤٠	٣٥٢ ١ ٨٠٠
تحويلات*	--	--	٧٩٠ ٤	--	٤٨٢ ٢٩	٧١٦ ١١	(١٠١٢ ١٦)	(٩٧٦ ٢٩)	--
إستبعادات	(٩١)	--	(٨٥٩ ٢٨)	(١٢ ٠٠٨)	(٨٠٤ ٨)	(١٧ ٠٥٨)	(٥٨٨ ٢٦)	(٣١٢ ٧)	(٧٢٠ ١٠٠)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	--	٤٧٥ ٢٨	١٢ ٠٠٨	٤١٤ ٧	٨٣١ ١٦	٣٥٣ ٢٦	١٨٣ ٦	٢٦٤ ٩٧
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	١٦٨	--	(٦٨)	(١٢٢)	١٠٦٠ ١	(١٠٣٨)	--
تكلفة اهلاك	--	(٩ ٣٨٧)	(٢١٨ ٣٢٣)	(١٨ ٣٧٨)	(١٠١ ٥٧١)	(٦٠ ٢٦٧)	(١٣٣ ٣٨٤)	(٥٨ ٧٣٣)	(٧٠٤ ٩٣٨)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦									
التكلفة	٣٠٦ ٧١٤	٧٤٨ ٩٨٥	٢ ٧٢٠ ٦٨٧	٢٠٤ ٥٢١	٧٢١ ٠٢٦	٥٠١ ٦٩٤	١ ٣٥٨ ٠٦٩	٤٢٩ ٩٢١	٦ ٩٩١ ٦١٧
مجمع الاهلاك	--	(٤٢٥ ١٤٦)	(١ ٤٣١ ٨٤٧)	(٥٧ ٩١٨)	(٣١١ ٣٢٧)	(٣٥٩ ٨٠٠)	(٥٣٢ ٩٠٧)	(٢٢٩ ٦٨٨)	(٣ ٣٤٨ ٦٣٣)
صافى القيمة الدفترية	٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦	٣٠٦ ٧١٤	٣٢٣ ٨٣٩	١ ٢٨٨ ٨٤٠	١٤٦ ٦٠٣	٤٠٩ ٦٩٩	١٤١ ٨٩٤	٨٢٥ ١٦٢	٢٠٠ ٢٣٣	٣ ٦٤٢ ٩٨٤
إضافات	--	--	٦٩٥ ١٧٥	٩٩٠	٨٣ ٥٦٧	٣٧ ٧٢٩	٧٤ ١٤٥	٥٧ ٩٧٧	٩٤٩ ٥٨٣
تحويلات*	--	--	٥٠	--	٦٣٣	١١ ٠٠٣	(١١ ٠٤٠)	(٦٤٦)	--
إستبعادات	(٧ ٨٤٩)	(٧١٤)	(٣ ٩٩٦)	(٨ ٢٨٦)	(٤ ٩٧٦)	(٤ ١٣٣)	(٢١٢)	--	(٣٠ ١٦٦)
مجمع إهلاك الإستبعادات	--	٧١٤	٣ ٩٦٥	٧ ٣٧٧	٤ ٦٣٣	٤ ١٠٢	٢٠٨	--	٢٠ ٩٩٩
مجمع إهلاك تحويلات	--	--	(٥٠)	--	(٥٣٥)	(٨٨٥)	١ ٠٤٧	٤٢٣	--
تسويات	--	--	٢١	٢٥٢	٢	--	--	١ ٣٥٣	١ ٦٢٨
تكلفة اهلاك	--	(٧ ٠٨٨)	(٣٤٠ ١٧٠)	(٢٤ ٩٢٥)	(٩٨ ٢٢٩)	(٤٥ ٤٦٥)	(١١١ ٩١٠)	(٤٦ ٠٣٥)	(٦٧٣ ٨٢٢)
صافى القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٩٨ ٨٦٥	٣١٦ ٧٥١	١ ٦٤٣ ٨٣٥	١٢٢ ٠١١	٣٩٤ ٧٩٤	١٤٤ ٢٤٥	٧٧٧ ٤٠٠	٢١٣ ٣٠٥	٣ ٩١١ ٢٠٦
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦									
التكلفة	٢٩٨ ٨٦٥	٧٤٨ ٢٧١	٣ ٤١١ ٩١٦	١٩٧ ٢٢٥	٨٠٠ ٢٥٠	٥٤٦ ٢٩٣	١ ٤٢٠ ٩٦٢	٤٨٧ ٢٥٢	٧ ٩١١ ٠٣٤
مجمع الاهلاك	--	(٤٣١ ٥٢٠)	(١ ٧٦٨ ٠٨١)	(٧٥ ٢١٤)	(٤٠٥ ٤٥٦)	(٤٠٢ ٠٤٨)	(٦٤٣ ٥٦٢)	(٢٧٣ ٩٤٧)	(٣ ٩٩٩ ٨٢٨)
صافى القيمة الدفترية	٢٩٨ ٨٦٥	٣١٦ ٧٥١	١ ٦٤٣ ٨٣٥	١٢٢ ٠١١	٣٩٤ ٧٩٤	١٤٤ ٢٤٥	٧٧٧ ٤٠٠	٢١٣ ٣٠٥	٣ ٩١١ ٢٠٦

* تتمثل فى تحويلات بين البنود.

- تتضمن الأصول الثابتة (وتحديداً بندى المبانى والأراضى) أصولاً لم يتم تسجيلها بعد بإسم البنك بمبلغ ٥٢٤ ٢٦٩ ألف جنيه مصرى وجارى إتخاذ الإجراءات القانونية لتسجيلها.

- تتضمن تكلفة الاهلاك والاستهلاك مبلغ ٢٩٠ ٢٦ الف جم قيمة ماتم خصمه على حساب ايرادات مؤجلة أصول ويمثل تكلفة اهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وغير ملموسة مهداه الى البنك.

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	١ ٥٦٢ ٧٠٠	١ ٢٤٤ ٤٤٣
ودائـــع	٦ ٢٤٨ ٦٢٨	١ ٦٦٧ ٧٦٧
الإجمالى	٧ ٨١١ ٣٢٨	٢ ٩١٢ ٢١٠
بنك مركزى	١ ٢١٣ ٧١٨	١ ٢٩١ ١٦٥
بنوك محلية	٤ ٧٤٠ ٣٠٦	٢٤ ٣٩٥
بنوك خارجية	١ ٨٥٧ ٣٠٤	١ ٥٩٦ ٦٥٠
الإجمالى	٧ ٨١١ ٣٢٨	٢ ٩١٢ ٢١٠
أرصدة ذات عائد	٧ ٨١١ ٣٢٨	٢ ٩١٢ ٢١٠
أرصدة متداولة	٧ ٨١١ ٣٢٨	٢ ٩١٢ ٢١٠

٢٥- ودائع عمـــلاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع تحت الطلب	١٨٠ ٧٩٨ ٥٥٠	١٣٧ ٦٣٢ ٣١٣
ودائع لأجل وبإخطار	١١٦ ٤٣١ ٧٥١	٩١ ٦٧٢ ٦٥١
شهادات ايداع وإدخار	٩٩ ٠٦٠ ٧١٧	٩٦ ٠٢٨ ٣٥٨
حسابات توفير	٦٧ ٤٣٥ ١٩١	٦٩ ٣١١ ٨١٥
ودائع أخرى	٦ ٥١٦ ٦٢٦	٦ ٧١٦ ٤٧٤
الاجمالى	٤٧٠ ٢٤٢ ٨٣٥	٤٠١ ٣٦١ ٦١١
ودائع مؤسسات	١٩٩ ٨٧١ ٧٥٠	١٦٠ ٤٩٢ ٩٤٣
ودائع أفراد	٢٧٠ ٣٧١ ٠٨٥	٢٤٠ ٨٦٨ ٦٦٨
الاجمالى	٤٧٠ ٢٤٢ ٨٣٥	٤٠١ ٣٦١ ٦١١
أرصدة بدون عائد	٦ ٥١٦ ٦٢٦	٦ ٧١٦ ٤٧٤
أرصدة ذات عائد ثابت ومتغير	٤٦٣ ٧٢٦ ٢٠٩	٣٩٤ ٦٤٥ ١٣٧
الاجمالى	٤٧٠ ٢٤٢ ٨٣٥	٤٠١ ٣٦١ ٦١١

٢٦- قروض أخرى

	عمله القرض	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قرض جهاز تنمية المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	جنيه مصري	٥٧٩ ٨٩٨	٦٠١ ٠٥٠
قرض برنامج تمويل التجارة العربية	دولار امريكي	--	١٧٢ ٨٠٨
قرض الصندوق العربى الإقتصادى للإنماء_الكويت	دولار امريكي	٢ ٨٧٤ ٩٧٥	٢ ٧٩٥ ٤٣٩
Green for growth fund	دولار امريكي	٩٤ ٥٢٥	١٧٣ ٣٥٠
البنك الاوروبي للإستثمار	دولار امريكي	٢ ٤٥٢ ٢٠٤	٣ ٥٣٩ ٨٧٦
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	دولار امريكي	--	١٣٦ ٢٠٣
البنك الأفريقي للإستيراد والتصدير	دولار امريكي	--	٢٤ ٤٣١ ٤٩٠
الصندوق السعودي للتنمية	جنيه مصري	٢٥ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠
مؤسسة التمويل الدولية IFC	دولار امريكي	١ ٦٢٤ ٦٤٧	١ ٧٨٧ ٦٧٠
الوكالة الفرنسية للتنمية	دولار امريكي	١ ٨٩١ ٣٢٧	١ ٨٦٧ ٦٦٢
بنك التعمير الألماني KFW	يورو	١ ١٨٠ ٧١٦	٢٨٠ ٠٤٥
Green for growth fund (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٥٥٩ ٦٦١	١ ٤٣٠ ١٣٦
Sanad fund for SMSE (قرض مساند)	دولار امريكي	١ ٢٧٦ ١١٤	١ ٤٣٠ ١٣٦
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية (قرض مساند)	دولار امريكي	٢ ٥٩٩ ٤٣٥	٢ ٣٨٣ ٥٦٠
British International Investment (قرض مساند)	دولار امريكي	٢ ٥٩٩ ٤٣٥	٢ ٣٨٣ ٥٦٠
الإجمالى		١٨ ٧٥٧ ٩٣٧	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥
أرصدة متداولة		٣٨٣ ٣٥١	٢٥ ٨٩٣ ٦١٣
أرصدة غير متداولة		١٨ ٣٧٤ ٥٨٦	١٧ ٥٥٩ ٣٧٢
الإجمالى		١٨ ٧٥٧ ٩٣٧	٤٣ ٤٥٢ ٩٨٥

٢٧- إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عوائد مستحقة	٢ ١٠٣ ٠٥٨	١ ٨٢٨ ٤٧٦
إيرادات مقدمة	٤٥٠ ٧٩٦	٣٢٨ ٣٩٦
مصروفات مستحقة	٧٠٩ ٠٢٨	٧٧٣ ٧٦٦
معاملات مقاصة	٣ ٨٦٨ ٧١٤	٥ ٢٢٨ ٣٧٦
مصلحه الضرائب	٢ ٥٤٤ ٤٠٦	١ ١٢٣ ٨٥٩
دائنوا بنكنوت عملات اجنبية تصدير	٦٩٧ ٩٢٧	٣٥٢ ٢٠٧
دائنون	٤٦ ٩٨٧	١٣٥ ٥٧٨
أرصدة دائنة أخري	٧ ١٣٤ ٩١٩	٥ ٠٦٦ ٠٧١
الاجمالى	١٧ ٥٥٥ ٨٣٥	١٤ ٨٣٦ ٧٢٩

٢٨- مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢ ٢٢٨ ١٦٥	١ ٩٨٣ ٠٣٥
ترجمة عملات أجنبية	٢٥ ٢٣٥	(٣٨ ٨٦٧)
العبء المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	١ ٠٦١ ٣٧٩	٦٨٨ ٨٢١
المرتد إلى قائمة الدخل خلال الفترة / السنة	(١٥٢ ٨٦٦)	(٣٤٧ ٣٣٩)
المستخدم خلال الفترة / السنة	(٣٧ ٥٨٧)	(٥٧ ٤٨٥)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٣ ١٢٤ ٣٢٦	٢ ٢٢٨ ١٦٥

- 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	٨٦٣ ٧٥٥	٧٥٣ ٢٥٨
مخصص ضرائب	٢٦٧ ٨٣٣	٣٠١ ٦١٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية شركات كبري	١ ٠٣٧ ٦٤٠	٥٧٦ ٦٣٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة شركات كبري	٥٠٥ ٠٩٢	٢٢٩ ٦٨٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه SMEs	٤١ ٠٣١	٢٨ ٢٠٩
إرتباطات عن قروض شركات حدود غير مستخدمة SMEs	٤٣ ٧٩٧	٣٦ ١٩٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضيه أرصدة لدى البنوك	٥٨ ٧٨١	١٨ ٤٢٠
الإجمالى	٣ ١٢٤ ٣٢٦	٢ ٢٢٨ ١٦٥

٢٩- 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 الإدارة الضريبية.

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الأصول الثابتة وبنود أخري	--	(٤١٧ ٠٣٣)
فروق التغيير في القيمه العادلة لاستثمارات ماليه بالقيمه العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر*	٢٠ ٢٧٩	(١٠٨ ٥٦٥)
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض) وبنود اخري	٩٤٥ ٤٢٧	--
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام)	٩٦٥ ٧٠٦	(٥٢٥ ٥٩٨)
صافى الأصول (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٤ ٠١٠٨	--

وفيما يلى الحركة التى تمت على الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الأصول الضريبية المؤجلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الإلتزامات الضريبية المؤجلة
الرصيد فى أول السنة	٨٣٠ ٣٠٥	(٥٠٨ ٨٤٠)
الإضافات / الاستبعادات	١٣٥ ٤٠١	(١٦ ٧٥٨)
الرصيد فى آخر الفترة	٩٦٥ ٧٠٦	(٥٢٥ ٥٩٨)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الإعتراف بأصول ضريبية مؤجلة بالنسبه للبنود التاليه :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%	٣ ٦٨١ ٥٣٣	٣ ٤٨٣ ٩٥٢
المخصصات الأخرى وبنود اخري	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.

٣٠- إلتزامات مزايا التقاعد

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
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 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 الفترة / 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

٣١- رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع:-

-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 ٥ مليار 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.

٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الإحتياطى العام	١٨٤ ٢٥٣	١٨٤ ٢٥٣
إحتياطى المخاطر البنكية العام*	٤١٤ ٩٦٠	١٦٠ ٥٠٠ ٩
إحتياطى قانونى	٣ ١٢٦ ٦٣٢	٢ ٣٢٤ ٠١٣
احتياطي رأسمالى	٤٩٤ ٤٦٨	٤١٤ ٠٥٣
احتياطى نظامى	٤٣٨ ٩٣٠	٤٣٨ ٩٣٠
إحتياطى القيمة العادلة – إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٤٠٥ ١٨٧)	١٦١٠ ٠٧٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٩٥ ٩٠٣	٥٦٥ ٢٣٥
إحتياطى المخاطر العام**	٦٨ ٤٨١	٦٨ ٤٨١
اجمالى الاحتياطيات	٥ ١١٨ ٤٤٠	٧ ٢١٠ ٠٤٦

* يتكون إحتياطى المخاطر البنكية العام في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ من مبلغ ١٦٠٤ 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	١ ٦٠٥ ٠٠٩	١ ٤٧٤ ٦٤٣
المحول (إلي) من أرباح العام السابق	(١ ١٨٨ ٣١٤)	١٣٠ ٦٦٧
(رد) احتياطي أصول الت ملكيتها	(١ ٧٣٥)	(٣٠١)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٤١٤ ٩٦٠	١ ٦٠٥ ٠٠٩

(ب) إحتياطى قانونى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول السنة	٢ ٣٢٤ ٠١٣	١ ٧٠٨ ١٠٦
المحول من أرباح العام السابق	٨٠٢ ٦١٩	٦١٥ ٩٠٧
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٣ ١٢٦ ٦٣٢	٢ ٣٢٤ ٠١٣

وفقاً 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 فى أول السنة	١ ٦١٠ ٠٧٢	٢١ ٤٧٣
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية (بعد الضرائب)	(٢ ٠١٥ ٢٥٩)	١ ٥٨٨ ٥٩٩
الرصيد فى أخر الفترة / السنة	(٤٠٥ ١٨٧)	١ ٦١٠ ٠٧٢

(د) الخسائر الأئتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى أول السنة	٥٦٥ ٢٣٥	٦١٨ ٣٣٠
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون خلال السنة	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	٢٣ ٣٣٦ ٤٦٩	١٧ ٧٢١ ٣٨٤
صافى أرباح الفترة / السنة	١٢ ٦٦٩ ٤٢٦	١٦ ١٣٢ ٨٠٣
محول من احتياطي قيمة عادلة لأدوات حقوق ملكية	١٤ ٩٦٧	٢ ٩٢١ ٩١٩
توزيعات مدفوعة	(٣ ١٣٠ ٧٢٧)	(١٢ ٥١٩ ٨٨٩)
محول من (إلي) إحتياطى المخاطر البنكية العام	١ ١٩٠ ٠٤٩	(١٣٠ ٣٦٦)
محول (إلى) الإحتياطى القانونى	(٨٠٢ ٦١٩)	(٦١٥ ٩٠٧)
محول (إلى) الإحتياطى الرأسمالى	(٨٠ ٤١٥)	(٥١ ٥٤٨)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٠١ ٦٢٩)	(١٢١ ٩٢٧)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة	٣٢ ٩٩٥ ٥٢١	٢٣ ٣٣٦ ٤٦٩

٣٣- 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 حساب التوزيع.

٣٤- 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	١٦ ٣٦٥ ٨٩٨	١٦ ٥٨٠ ٤٤٧
أرصدة لدى البنوك	٤٥ ٠٧٩ ٥٧٨	٨٩ ٣٩٣ ١٨٧
أذون خـزانـة وأوراق حكومية أخري	٦٨ ٤٣٦ ٧٣١	٦٦ ٤٦٩ ٠٠٨
الإجمالى	١٢٩ ٨٨٢ ٢٠٧	١٧٢ ٤٤٢ ٦٤٢

٣٥- إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة من مصرفنا ضد المتعثرين لإستيداء 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) إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ وقدره ٨٨٥ ١٦٢ ١ الف 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 ديسمبر ٢٠٢٥
ارتباطات عن قروض	١٠ ٣٥٨ ٤٠٥	١٧ ٤٠٩ ٢٨٩
الاوراق المقبوله	٤ ٩١١ ٣٦٨	٢ ٦٣٧ ٧٩٣
إعتمادات مستندية - إستيراد	٧ ٢٣٤ ٩٥٦	٤ ٥٠٦ ٨٠٣
إعتمادات مستندية - تصدير	٢ ٥٨٥ ٢٧٣	١ ٧٠١ ٤٦٩
خطابات ضمان	٥٧ ١٦٢ ٣٧٤	٤١ ٧٠٠ ٩٧٩
الإجمالى	٨٢ ٢٥٢ ٣٧٦	٦٧ ٩٥٦ ٣٣٣

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

أ- المساهم الرئيسي والشركات التابعة والشقيقة

تعاملاتنا مع بنك مصر (مساهم رئيسى طرف ذو علاقة) :	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٢٨٤	٤٠٤
ودائع	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠ ٠٠٠
الأصول الاخري		
أخري	--	٢٢ ٦١٣
إيرادات مستحقة	١٩ ٠٠٠	٢٨ ٠٥٠

تعاملاتنا مع بنك القاهرة أوغندا (شركة تابعة):	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة مستحقة للبنوك		
حسابات جارية	١٨ ٣٨٧	٤٠ ١٤٨
ودائع	٣٣٧ ٩٢٧	٣٧٦ ٦٠٢
التزامات أخرى		
عوائد مستحقة	٣٤٤	١٨٤

تعاملاتنا مع شركة كايرو للتمويل (شركة تابعة):	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض شركات (مباشرة)	٢ ٥٠٩ ٩٩٣	٢ ٠٦١ ٩١٩
قروض شركات (حسابات جارية)	--	٧١٩
أصول أخرى		
إيرادات مستحقة	١٤ ٩٣٨	١٣ ٧٢٥
ودائع العملاء		
ودائع تحت الطلب	٧٤ ٣٥٣	٥٦ ٤٠٩

تعاملاتنا مع شركة تالي للمدفوعات الرقمية (شركة تابعة):	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
ودائع تحت الطلب	١٠	٤٢٦
ودائع لاجل وباخطار	٧٦ ٣٥٥	٢٩ ٠١٣
التزامات أخري		
عوائد مستحقة	٧ ٠٢٦	١٦٨
أخري	٤٥ ٧٣٩	١٤ ٧٧٤

تعاملاتنا مع كايرو للصرافة (شركة تابعة):	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٨٥٩	٥٣
التزامات أخري		
مصروفات مستحقة	--	١٥

تعاملاتنا مع شركة حراسات للامن والحراسة (شركة شقيقة):	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
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 ديسمبر ٢٠٢٥
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 ٢٠٢٥
ودائع العملاء		
حسابات جارية	٥٧	٤٢

ب- أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات (بطاقات ائتمان)	١ ٥٠٠	١ ٥٠٠

٣٧- 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 فى 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 ٤٨٧٢ 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 ٠٠٠ ٥٠٠ وثيقة تبلغ قيمتها الدفترية ٤٤٥ ٧٠٣ ٣٧ جنيه, وبلغ إجمالى وثائق الصندوق القائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عدد ٦١٥ ٣١٣ ٩٠ 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 ٤١٦ ٠٧٤ ٢٣ جنيه مقابل مبلغ ٣١٦ ٦٤٦ ١٨ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(ج) 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 إسترادية 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 ٣١٣ ٣٢٨ جنيه مقابل مبلغ ٩٠٠ ٧٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن أتعاب أخرى فى بند إيرادات الأتعاب بقائمة الدخل.

(د) 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, يبلـــــــغ 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 ٥٠ ٠٠٠ 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.

٣٨- الموقف الضريبى

٣٨-١ 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.

٣٨-٢ ضريبة الدمغة

- الفترة من بداية النشاط وحتي ٣١-٧-٢٠٠٦

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 ٢٠٠٦/٠٨/٠١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١

تم الانتهاء من تسوية هذه السنوات نهائيا عدا الفترة من ١-١-٢٠١٠ حتى ٣١-٣- ٢٠١٣ تم إحالة جميع بنودها للقضاء الإداري وسدادها بالكامل وفى انتظار فصل القضاء فيها ومتحوط بقيمة بنودها بمخصصات اضمحلال ضرائب مسددة.

- الفترة من ٢٠٢٣/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠

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

٣٨-٣ 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.

٣٨-٤ 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.

٣٨-٥ 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.

٣٩- 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 .