بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الكويت الوطني - مصر (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الفهرس **صفحة**

تقرير الفحص المحدود	٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل	٥
قائمة الدخل الشامل	٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية	٧ – ٨
قائمة التدفقات النقدية	٩ – ١٠
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	١١ - ٦٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المرفقة لبنك الكويت الوطني - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف و القياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها. ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء تلك التعليمات والقوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

تامر عبد الوهاب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

السيد سلامة احمد عيد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٩٢٠٧
سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٦٥٢
تامر نبراوي وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٣ نوفمبر ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٢٩,٠٩٥,٠٤٧	١٩,٩٥١,٣٧٣
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٦,٠٤٨,٦٩٧	١٤,٠٣٣,١٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٦)	١٤٩,٩٣٠,٢٢٧	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٧)	١٥٢,٦٨٤	١٢٤,٦١٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٧)	٨٤,٨٨٤,٨٩٩	٦٢,٠١٢,٩٦٤
إستثمارات في شركات تابعة	(١٨)	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
أصول أخرى	(١٩)	٨,٢٥٤,٧٨٧	٦,٠٩٢,٤٢٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	٥٢٥,٨٦٢	٥٠٠,٨١٧
إستثمارات عقارية	(٢٢)	٦٢٣	٦٤٣
أصول ثابتة	(٢٠)	١,١١٧,٤٦٥	١,١١٤,٢٦٣
أصول ضريبية موجلة	(٢٩)	٧٩,٩٨٣	٧٩,٢٧٥
إجمالى الأصول		٢٨٠,١٤٢,٤٨١	٢٢٤,٨٦٠,٣٣٤
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	١٧,٤٣٦,٠١٥	٢,٧٠٨,٩٦٨
ودائع العملاء	(٢٤)	٢١١,٥٣١,٩٥١	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
قروض أخرى	(٢٥)	٧,٥٩٩,٨٦٦	٥,٨٩٧,١٨٣
إلتزامات أخرى	(٢٦)	٥,٢٠٠,٦١٦	٢,٩٢٧,٢٤١
إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين	(٢٧)	٥٢٥,٤٧٨	٤٢١,٨٧٨
مخصصات أخرى	(٢٨)	٣٣٩,٣٢١	٢٥١,٤٣٠
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٩٨٠,٨٩٢	٢,٤٨٠,٧٤١
إجمالى الإلتزامات		٢٤٤,٦١٤,١٣٩	١٩٤,٦٩٥,٣٤٣
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٠ / ب)	٥,٧٨٨,١٢٥	٥,٧٨٨,١٢٥
الإحتياطيات	(٣٠ / ج)	٥,٦٨٧,٨٦٦	٤,٤٤٤,١٣٢
الأرباح المحتجزة	(٣٠ / د)	٢٤,٠٥٢,٣٥١	١٩,٩٣٢,٧٣٤
إجمالى حقوق الملكية		٣٥,٥٢٨,٣٤٢	٣٠,١٦٤,٩٩١
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		٢٨٠,١٤٢,٤٨١	٢٢٤,٨٦٠,٣٣٤

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
ياسر الطيب

رئيس مجلس الإدارة
شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٢٨,١٤١,٢٧٠	٢٥,٦٨١,٦٧٢	٩,٩٢٨,٩٤٤	٨,٦٠٧,٨٢٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١٦,٩٨٢,٠٤٤)	(١٥,٤٩٠,٩٨٠)	(٦,٠١٢,٧٥٣)	(٥,١٥٨,٢٨٢)
صافى الدخل من العائد	(٥)	١١,١٥٩,٢٢٦	١٠,١٩٠,٦٩٢	٣,٩١٦,١٩١	٣,٤٤٩,٥٤١
إيرادات الأتعاب والعمولات		١,٨٤٣,٥٢٣	١,٦٠١,٤٦١	٦٧٤,٧١٩	٦٤٧,٧٦٧
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٢٦٦,٠٩٣)	(٢٦١,١٠٤)	(٩١,٤٩١)	(٩٩,٣٦٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٦)	١,٥٧٧,٤٣٠	١,٣٤٠,٣٥٧	٥٨٣,٢٢٨	٥٤٨,٤٠٧
توزيعات الأرباح	(٧)	١٤,٨٢٩	١٤,٢١١	٨,٧٧٥	٤,٣٦٥
صافى دخل المتاجرة	(٨)	٣٥٥,٦٠٦	٢٤٧,٤٩١	١٠٣,٩٦٩	٨٥,٠٤٥
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٧٧,٢٩٦	٣٧,٨٠٢	٢٠,٨٦٠	١١,٠٥٠
صافى إيرادات النشاط		١٣,١٨٤,٣٨٧	١١,٨٣٠,٥٥٣	٤,٦٣٣,٠٢٣	٤,٠٩٨,٤٠٨
يخصم:					
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٦)	(١٠٣,٠٠٠)	(١٠١,٦٤٩)	(٥٠,٠٠٠)	(٤٣,٩٠٤)
مصروفات عمومية و إدارية	(١٠)	(٣,٤٢٥,٨٥٢)	(٢,٧٩١,٨٢٠)	(١,١٩٣,٣١٢)	(٩٧٢,٥١٣)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٧٠,٥٠٢)	(٢٥٤,٥٢١)	(٤٣,٣٥٦)	(٢٠١,٢٠٢)
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		٩,٥٨٥,٠٣٣	٨,٦٨٢,٥٦٣	٣,٣٤٦,٣٥٥	٢,٨٨٠,٧٨٩
مصروفات ضرائب الدخل	(١٢)	(٣,١١٠,٤٦٧)	(٢,٥٤٢,٦١٨)	(١,٠٩٠,٧٨٦)	(٨٦٨,٨١٨)
صافى أرباح الفترة		٦,٤٧٤,٥٦٦	٦,١٣٩,٩٤٥	٢,٢٥٥,٥٦٩	٢,٠١١,٩٧١
ربحية السهم الأساسي / المخفض (جنيه / سهم)	(١٣)	١٠,٠٧	١٠,٠٢	٣,٥١	٣,٢٨

نائب رئيس مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ياسر الطيب

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة الدخل الشامل
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصرى**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	**٦,٤٧٤,٥٦٦**	٦,١٣٩,٩٤٥
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا فى الأرباح و الخسائر		
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٣٠,٥٢٧**	٧٠,٦٦٨
	١٣٠,٥٢٧	٧٠,٦٦٨
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا فى الأرباح و الخسائر		
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٥٧,٢٩٣)**	٥٤٠,٢٠٦
	(٥٧,٢٩٣)	٥٤٠,٢٠٦
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة	**٧٣,٢٣٤**	٦١٠,٨٧٤
إجمالى الدخل الشامل عن الفترة	**٦,٥٤٧,٨٠٠**	٦,٧٥٠,٨١٩

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

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

	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى قيمة عادلة	إحتياطى المخاطر البنكية	إحتياطى المخاطر العام	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٥١٢,٥٠٠	٩٢٢,٤٠٢	١,٦٠٦,٧٧٣	٢٠٦,٨٥٣	(٣٤٩,٠٧٩)	٣٤٦,٠٣٢	١٧٣,٢٨٥	١٣,٧٥٤,٢٢٥	٢٢,١٧٢,٩٩١
فرق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبيه	-	-	-	-	(٨٦٠)	-	-	-	(٨٦٠)
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥٣,٩٠٥)	(٧٥٣,٩٠٥)
المحول الى الإحتياطيات	-	٣٦٣,٠٨٣	٣٦٣,٤٩٧	٨,٢٩٣	-	١٧٥,٣٨٤	-	(٩١٠,٢٥٧)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلي إحتياطى المخاطر البنكية	-	-	-	-	-		-		-
المحول إلي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤,١١٥)	(٧٤,١١٥)
التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	٣٧٤,٥٧٣	-	-	-	٣٧٤,٥٧٣
خسائر ائتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة					٢٣٧,١٦٠				٢٣٧,١٦٠
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٦,١٣٩,٩٤٥	٦,١٣٩,٩٤٥
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥,٥١٢,٥٠٠	١,٢٨٥,٤٨٥	١,٩٧٠,٢٧٠	٢١٥,١٤٦	٢٦١,٧٩٤	٥٢١,٤١٦	١٧٣,٢٨٥	١٨,١٥٥,٨٩٣	٢٨,٠٩٥,٧٨٩

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

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

	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى التغير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	إحتياطى المخاطر البنكية	إحتياطى المخاطر العام	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٧٨٨,١٢٥	١,٢٨٥,٤٨٥	١,٩٧٠,٢٧٠	٢١٥,١٤٦	٣٨١,١٠٧	٤١٨,٨٣٩	١٧٣,٢٨٥	١٩,٩٣٢,٧٣٤	٣٠,١٦٤,٩٩١
فرق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبيه	-	-	-	-	٢٢,٨١٣	-	-	-	٢٢,٨١٣
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٠٤,٣٠٩)	(١,١٠٤,٣٠٩)
المحول الى الإحتياطيات	-	٤٠٤,٣٤٢	٤٠٠,٠٠٠	٢,٩٤٨	-	٣٦٣,٢١٠	-	(١,١٧٠,٥٠٠)	-
المحول إلي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠,١٤٠)	(٨٠,١٤٠)
التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	٥١,٠٤٩	-	-	-	٥١,٠٤٩
خسائر ائتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة	-	-	-	-	(٦٢٨)	-	-	-	(٦٢٨)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٧٤,٥٦٦	٦,٤٧٤,٥٦٦
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥,٧٨٨,١٢٥	١,٦٨٩,٨٢٧	٢,٣٧٠,٢٧٠	٢١٨,٠٩٤	٤٥٤,٣٤١	٧٨٢,٠٤٩	١٧٣,٢٨٥	٢٤,٠٥٢,٣٥١	٣٥,٥٢٨,٣٤٢

-الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٩,٥٨٥,٠٣٣	٨,٦٨٢,٥٦٣
تعديلات لتسوية صافى أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك و إستهلاك		٢٨٦,١٥٩	٢٠٢,١٦٧
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٦)	١٠٣,٠٠٠	١٠١,٦٤٩
رد مخصصات أخري	(٢٨)	(٥٩)	(٤,٨٧٨)
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	(١٧)	(٢٨,٠٦٨)	(١٦,٦٧٥)
عبء المخصصات الأخري		٥٧٦	٦,٢٤٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٤,٨٣٣	(٢,٨٥٠)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبية		(٧٤١,٦٠٢)	٣٧٠,٧٠٠
أرباح بيع أصول ثابتة		(٢٤,٧٤٧)	(١,٥٢١)
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٧٧,٢٩٦)	(٣٧,٨٠٢)
المستخدم من المخصصات الأخري		(١٩٧)	(٥٧٩)
تكلفة مستهلكة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٧,٣٥٣,١٠٠)	(٤,٣١٠,١٧٢)
توزيعات أرباح إستثمارات مالية	(٧)	(١٤,٨٢٩)	(١٤,٢١١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١,٧٣٩,٧٠٣	٤,٩٧٤,٦٣٤
صافى (النقص) / الزيادة فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		(٨,٢٦٥,٧٧١)	١٢,٩٨٤,٥١٣
قروض وتسهيلات للعملاء و للبنوك	(١٦)	(٢٩,٠٥٦,٢٨٩)	(١٦,٦٦٢,٤٧١)
أصول أخرى	(١٩)	١١٢,١٥٤	١١٧,٩٢٧
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	١٤,٧٢٧,٠٤٧	٩٢,٣٠٦
ودائع العملاء	(٢٤)	٣١,٥٢٤,٠٤٩	١٨,٩٥٦,٢٩٥
إلتزامات أخرى	(٢٧/٢٦)	٢,٣٧٦,٩٧٥	١,٨٢٨,٤١٦
ضرائب الدخل المسددة		(٣,٦١٠,٣١٧)	(٢,٧٩٦,٤٠١)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من أنشطة التشغيل		٩,٥٤٧,٥٥١	١٩,٤٩٥,٢١٩
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة		(١,٣٠٤,٣٤٢)	(١,٠٢٣,٥٨٨)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢٧,٤٥٨	٩,٢٠٠
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		١٢٥,٤٤٥,٢٩٠	٨٠,٦١٠,٩٦٠
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(١٣٩,٥٦٠,٧١٠)	(٨٥,٨٤٧,٦٤٩)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٠٨,٦٧١)	(٣١٢,٤٢٧)
توزيعات أرباح إستثمارات مالية	(٧)	١٤,٨٢٩	١٤,٢١١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(١٥,٤٨٦,١٤٦)	(٦,٥٤٩,٢٩٣)

تابع قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
الزيادة / النقص فى القروض طويلة الاجل	١,١٦٨,٥٨٥	(١,٣٧٨,٨٨٣)
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة من الأرباح	**(١,١٠٤,٣٠٩)**	(٧٥٣,٩٠٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل	**٦٤,٢٧٦**	(٢,١٣٢,٧٨٨)
صافى التغير في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	**(٥,٨٧٤,٣١٩)**	١٠,٨١٣,١٣٨
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة	**٢٥,٠٤٢,١٣١**	٢٤,٨٤١,٨٧٨
إجمالي النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة	**١٩,١٦٧,٨١٢**	٣٥,٦٥٥,٠١٦
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٢٩,٠٩٥,٠٤٧**	١٥,٠٤٧,٧٥٦
أرصدة لدى البنوك	**٦,٠٤٨,٦٩٧**	٢٩,٣٠٢,٥٠٨
أذون خزانة	**٦٥,٢٨٦,٠٦٢**	٣٦,٨٠١,٣٠٨
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	**(٢٧,١٢٣,٧٨٩)**	(١٣,٤٨٩,٤٦١)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**(٥٤,١٣٨,٢٠٥)**	(٣٢,٠٠٧,٠٩٥)
إجمالي النقدية وما فى حكمها	**١٩,١٦٧,٨١٢**	٣٥,٦٥٥,٠١٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١ - معلومات عامة

تأسس البنك بإسم البنك الوطنى المصرى شركة مساهمة مصرية بموجب قرار وزارة الإقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الإقتصادي رقم ١٣٧ لسنة ١٩٨٠ بموجب أحكام قانون الإستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته حيث يتبع البنك حاليا لقانون الإستثمار رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ ويقع المركزالرئيسي للبنك فى القطاع الأول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، و قد وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية على الشطب النهائي الإختياري لقيد أسهم بنك الكويت الوطني - مصر في فبراير ٢٠٢٢.

بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل إسم البنك من البنك الوطني المصري ليصبح بنك الكويت الوطني – مصر شركة مساهمة مصرية ("البنك") ، وقد تم الموافقة على هذا التعديل والتأشير بذلك فى السجل التجارى بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٤.

ويقدم بنك الكويت الوطني - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٥٣ فرع ويوظف عدد ٢,٠٧٠ موظف فى تاريخ المركز المالي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية السارية و ذات الصلة ، و يتم الرجوع فيما لم يرد فيه نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلي معايير المحاسبة المصرية.

ب - الشركات التابعة

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الإستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الإعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تم الإعتراف بفروق التقييم عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل ، ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

هـ - الأصول والالتزامات المالية

هـ/١ - الإعتراف والقياس الأولي

يقوم البنك بالإعتراف الأولي بالأصول والإلتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الإلتزام 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. يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة , أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

١) 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	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	-	خيار لمرة واحدة عند الإعتراف 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 بغرض المتاجرة

٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس إستراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى :

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الإحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الإحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الإعتراف الأولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.

- في كافة الأحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الإلتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

هـ /٢ - الإستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم إستبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في إستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهرى الى طرف آخر.

- عند إستبعاد أصل مالي يتم الإعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم إستبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منه أي إلتزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الإعتراف بها ضمن إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

- أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالإستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كإستثمارات بالقيمة العادلة يتم الإعتراف بها بالأرباح المحتجزة ، لا يتم الإعتراف بها في الأرباح والخسائر عند إستبعاد ذلك الأصل. وان أي حصة نشأت أو تم

الإحتفاظ بها من الأصل المؤهل للإستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الإعتراف بها كأصل أو إلتزام 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 إستبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالإحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهرى كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الإعتراف بالأصل في حدود إرتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الإرتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بإلتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم إستبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الإستبعاد. ويتم الإعتراف بأصل او إلتزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

٢- الإلتزامات المالية

- يقوم البنك بإستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو إلغاء او إنتهاء مدته الواردة بالعقد.

هـ /٣ - التعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

١- 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 جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم إستبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الإعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والإعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الإضمحلال في حين يتم الإعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه إستبعاد الأصل المالي.

٢- الإلتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل إلتزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للإلتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الإعتراف بإلتزام مالي جديد بناءاً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي القديم والإلتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

و- المقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقا لمعايير المحاسبة المصرية أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية أوناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

ز- قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس أنها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الأخذ في الإعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الإعتبار

عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو إستخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية بإعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو إلتزامات أو مجموعة من الأصول والإلتزامات، 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 إختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق إستخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الإعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او إلتزام 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 الإعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو إلتزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لإستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الإستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من إقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

(ز/١) <u>الأدوات المالية بالمستوي الأول</u>

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط , بناء علي الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية . و يعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق و أن يتواجد عادة مشترين و بائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي . و قد قام البنك بإستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي . و تتضمن الأدوات المدرجة في المستوي الأول الإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات .

(ز/٢) <u>الأدوات المالية بالمستوي الثاني</u>

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط , بإستخدام أساليب للتقييم . و تعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي علي المدخلات الملحوظة للأصل أو الإلتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة . و يتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوي الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الإلتزام المالي , أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة , يتم إدراج الأداة المالية في المستوي الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الإلتزامات 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 بإستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع بإستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الإعتراف في قائمة الأرباح و الخسائر ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد بإستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في

الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الإعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى إنتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الإعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط.

ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولي ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الإعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية . ويتم الإعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الإعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها.

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك – إتفاقيات الشراء و إعادة البيع و إتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب إتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخري بالمركز المالي . و يتم الإعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي أنه عائد يستحق علي مدار مدة الإتفاقيات بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلي و يتم عرض المبالغ المحصلة من البيع كأرصدة مستحقة للبنوك.

ل - إضمحلال الأصول المالية

- يتم إثبات خسائر الإضمحلال عن الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
٢) المديونيات المستحقة.
٣) عقود الضمانات المالية.
٤) إرتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

- لا يتم إثبات خسائر إضمحلال في قيمة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

١. خسائر الإئتمان المتوقعة

- **مراحل تقييم خسائر الإئتمان المتوقعة و خصائصها**

يتم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث مراحل للتصنيف إئتماني كما يلي:

مراحل التقييم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
Staging	**Stage ١**	**Stage ٢**	**Stage ٣**
خصائص المرحلة	يتطلب تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الأولى في حالة الإلتزام بشروط المنح و الإلتزام بالسداد بإنتظام و في حالة عدم وجود مخاطر جوهرية للأدوات المالية	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثانية في حالة وجود إرتفاعاً جوهريا في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات	يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المرحلة الثالثة في حالة إعتبار الأصل المالي مضمحلا
التأثير على حساب خسائر الإئتمان المتوقعة	يتم إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	يتم إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل (Life Time)	يتم إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة المالية و بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

- **الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان (Significant Increase in Credit Risk)**

و التي تتطلب إدراج الأصل المالي ضمن المرحلة الثانية و حساب خسائر الإئتمان المتوقعة وفقا للمنهجية اللاحق ذكرها

أولا: المحددات الكمية (Quantitative Factors):

- **التوقف عن السداد (Backstop – Days of Past Dues)**

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم.

- **إحتمالية التعثر (Probability of Default):**

عند زيادة إحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأصل المالي من تاريخ المركز المالي مقارنة بإحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الإعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

ثانيا: المحددات الوصفية (Qualitative Factors):

- زيادة كبيرة في سعر العائد كنتيجة لزيادة المخاطر الإئتمانية
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط و الظروف المالية أو الإقتصادية التي يعمل بها المقترض
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء إحدى التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.
- بالإضافة الى اي محددات أخرى يراها البنك عند دراسة الحالة و يترتب عليها زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية.

- **تعريف الإخفاق و الإضمحلال**

أولا: المعايير الكمية:

- عندما يتأخر المقترض عن سداد أقساطه التعاقدية أكثر من ٩٠ يوم يصبح في حالة إخفاق.
- عندما تكون معدل إحتمالية التعثر الناتجة تقييم درجة الجدارة الإئتمانية تدل على الإخفاق و إضمحلال الأصل المالي.

ثانيا: المعاييرالوصفية:

- تعثر المقترض ماليا.
- عدم الإلتزام بالتعهدات المالية – إختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.
- منح المقترضين إمتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.
- إحتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
- أي عوامل أخرى يري البنك أنها قد ينتج عنها إخفاق أو إضمحلال في الأصل المالي و بما يتفق مع السياسية الداخلية للبنك.

- **الترقي بين مراحل التصنيف الإئتماني:**

أولا: الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى إلا بعد إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

ثانيا: الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد إستيفاء الشروط التالية:

- إستيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة المرحلة الثانية.
- سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة (المهمشة/ المجنبة)
- الإنتظام في السداد لمدة ١٢ شهر على الأقل .

- **آلية إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة:**

أولا: بالنسبة لكافة الأصول المالية ماعدا التجزئة:

- **إحتمالية التعثر (PD):**
  - بالنسبة للعملاء الذين يتم تقييم درجة الجدارة الإئتمانية لهم بإستخدام نموذج تقييم الجدارة الداخلي الخاص بالبنك فيتم حساب إحتمالية التعثر وفقا للنموذج المستخدم أخذا في الإعتبار التأثير الفعلي التاريخي لإحتمالية التعثر بمصرفنا حسب تصنيف العميل سواء كان ضمن محفظة الشركات الكبيرة أو محفظة الشركات الصغيرة و المتوسطة (PD Calibration)
  - بالنسبة للأصول المالية التي يتم تقييمها خارجيا من قبل مؤسسات التصنيف الخارجية فيتم الإعتماد على إحتمالية التعثر الخاصة بتقييمات مؤسسات التقييم الدولية.
- **معدل الخسارة عند التعثر (LGD):**
  - يتم حساب معدل الخسارة عن التعثر بالنسبة للشركات و المؤسسات الكبيرة وفقا لمعدل الخسارة عند التعثر المطور من قبل موديز.
  - بالنسبة للشركات الصغيرة و المتوسطة فإنه يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر إعتمادا على البيانات التاريخية لتعثر الشركات الصغيرة و المتوسطة و كذلك التحصيلات و الإعدامات التاريخية بمصرفنا.
  - بالنسبة للمؤسسات المالية و أدوات الدين الحكومية يتم حساب معدل الخسارة عند التعثر وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

- **الرصيد عند التعثر (EAD):**
  - القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة.

- **تأثير النظرة المستقبلية للعوامل الإقتصادية على إحتمالية التعثر و معدل الخسارة عند التعثر:**
  - تم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية التي تصدر عن طريق مؤسسة التقييم الدولي موديز
  - يتم الإعتماد على عدة مؤشرات إقتصادية و التي يوجد بها توافق تاريخي مع معدلات الإخفاق الخاصة بالنطاق الجغرافي وفقا لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية موديز
  - بالنسبة للأصول المالية التي يتم منحها في النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية فقد تم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية الخاصة بحجم التداول في البورصة المصرية بالإضافة الى معدل النمو في الناتج القومي المحلي (GDP) الخاص بجمهورية مصر العربية.
  - بالنسبة الى باقي الأصول المالية التي تقع في نطاق خارج جمهورية مصر العربية فيتم الإعتماد على المؤشرات الإقتصادية الخاصة بتلك المناطق مثل الخليج العربي و الولايات المتحدة الأمريكية و المملكة المتحدة و أوروبا.
  - يتم حساب تأثير تلك المؤشرات على إحتمالية التعثر (PD) و معدل الخسارة عند التعثر(LGD) وفقا لثلاث سيناريوهات مختلفة و هي السيناريو العادي و السيناريو المتفائل و السيناريو المتحفظ.
  - يتم أخذ المتوسط الترجيحي لتلك السيناريوهات على أساس ٤٠٪ للسيناريو العادي و ٣٠٪ للسيناريو المتفائل و ٣٠٪ للسيناريو المتحفظ.

ثانيا: بالنسبة للأصول المالية الخاصة بمحفظة التجزئة:

- **إحتمالية التعثر (PD):**

تم إستخدام آلية Markov Chain , و التي تشمل الآتي:

- نسب التحول التاريخية الخاصة بمجموعة من العملاء من منتظم إلى غير منتظم أو بالعكس وذلك في بداية العام و مقارنتها بذات مجموعة العملاء في نهاية العام.
- نسب التحول في مجموعات أيام تأخير المستحقات DPD Buckets للعملاء بشكل سنوي.
- سيتم إستخدام نتائج نسب التحول السابق ذكرها لعمل مصفوفة لمتوسط التغير لكل سنة و إستخدامها لإنشاء منهجية للمتغيرات المتوقعة وفقا للفرق بين متوسط التغيرات السنوية والمصفوفة الحقيقية للمحفظة و هو ما يسمى Credit Index و من ثم بحث تأثير التغير عن طريق عمل Regression Model أخذا في الإعتبار مؤشرات الإقتصاد القومي المتوقعة على إحتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

- **معدل الخسارة عند التعثر (LGD):**

- تم إحتساب LGD وفقا لمنهجية Discounted Cash Flow بناء على بيانات التعثر التاريخية و إستخدام Effective Interest Rate في حساب DCF و من ثم عمل موائمة لنسب التعثر حسب كل منتج.

- **الرصيد عند التعثر (EAD):**

- القيمة عند الإخفاق تساوي قيمة الرصيد الحالي بالإضافة الى القيمة الغير مستخدمة من الحد المصرح (قابلة للإلغاء أو غير قابلة للإلغاء) مرجحة بمعامل تحويل CCF وفقا لتعليمات بازل مضافة اليها قيمة الفوائد المستحقة Accrued Interest وفقا لجدول السداد و سعر الفائدة المطبقة, هذا و بالإضافة الى ما سبق يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

م - الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

- ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

- لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

مباني	٥٠ سنة
نظم الية متكاملة - حاسب آلى و الصراف الآلى	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
اجهزة ومعدات	٨ سنوات
أثاث مكتبي وخزائن	ما بين ١٠ سنوات و ٤٠ سنة
أخري – أجهزة وسائل اتصال و الات تشغيل	٨ سنوات

- ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ القوائم المالية السنوية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .
- وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر.

ن- الأصول غير الملموسة

ن/١ برامج الحاسب الألي

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الألي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. و يتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة و تحت سيطرة البنك و من المتوقع ان يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. و تتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلي نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة او التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، و تضاف إلي تكلفة البرامج الأصلية.

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الألي المعترف بها كاصل علي مدار العام المتوقع الإستفادة منها فيما لا يزيد عن عشرة سنوات.

ن/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة إقتنائها و يتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الإقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، إلا أنه يتم إختبار الإضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) علي قائمة الأرباح والخسائر.

س – الإرتباطات عن تمويلات و عقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلا أو ضامنا لتمويلات أو حسابات جارية أمام جهات أخري, و هي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقا لشروط أداة الدين . و يتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك و المؤسسات المالية و جهات أخري نيابة عن عملاء البنك.

- الإرتباطات عن تمويلات هي الإرتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقا لشروط محددة مسبقا و هي تتضمن بذلك الأجزاء غير المستخدمة من الحدود الإئتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك إستخدامها في المستقبل . و يتم الإعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية و الإرتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الإرتباط . و يتم إستهلاك القيمة العادلة المعترف بها أوليا علي مدار عمر الضمان / الإرتباط.

-عند القياس اللاحق يتم قياس إلتزام البنك بموجب الضمان / الإرتباط بالقيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الإضمحلال أيهما أكبر.

-لم يقم البنك خلال الفترة بإصدار أي إرتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

-بالنسبة للإرتباطات الأخري عن التمويلات :

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ : يعترف البنك بخسائر إضمحلال .

حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم إعتبارها محملة بخسائر.

- يتم الإعتراف بالإلتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات و يتم الإعتراف في قائمة الأرباح و الخسائر بأي زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري بقائمة الأرباح و الخسائر.

- يتم الإعتراف بالمخصص المحسوب للإرتباطات عن تمويلات ضمن مخصص إضمحلال التمويلات لكل دين علي حده إلي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من القرض . و يتم الإعتراف بأية زيادة في مخصص الإرتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

ع - الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني التي يحتفظ بها البنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو تحقيق زيادة رأسمالية في قيمتها وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه وفاءً لديون، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية و إستهلاكها بذات السياسة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ف - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الإنتاجى المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل , وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ف/١ الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن العام التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء بإعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة , ويتم الإعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الارباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ف/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة , ويتم الإعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن العام ، ويرحل في المركز المالي الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الأرباح والخسائر وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين إنتهاء عقد الإيجار حيث يتم إستخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع إستردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ص - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى .

ض - المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بالمخصصات الأخري عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام .

وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ في الإعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات , ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك إحتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي بإستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الإلتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ق - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أى إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الأرباح والخسائر عن العام التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمى البنك ولاتسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولايوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الإعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الإعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية أو الى إسترداد نقدي.

ر- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الإعتراف بها بقائمة الأرباح والخسائر بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الآخر التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن الدخل الشامل الاخر.

ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي .

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

ش - الإقتراض

يتم الإعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفه الحصول على القرض ، ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة العائد الفعلي.

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه إمتلاك أو 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 أنها ليست أصولاً للبنك .

خ - نصيب السهم فى الربح

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك علي المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال العام/الفترة بعد إستبعاد متوسط الأسهم التي أعاد البنك شرائها و يحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة .

فالبك لا يملك أسهما عادية للتخفيض , و علي هذا فإن الأرباح المخفضة لكل سهم تعادل الأرباح الأساسية لكل سهم.

ذ – أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالية .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية , بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ- خطر الإئتمان

يتعرض البنك لخطر الإئتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الإئتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الإئتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين , كما يوجد خطر الإئتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض ، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الإئتمان لدى فريق إدارة خطر الإئتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة و لجان الإئتمان والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الإئتمان
القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمنا الإرتباط و عقود الضمانات المالية)

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

* إحتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بإلتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشـــاط البنك على تلك المقاييس لخطر الإئتمان التي تعكس الخســـارة المتوقعة (نموذج الخسـارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصـرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم إحتمال التأخر على مسـتوى كل عميل بإسـتخدام أسـاليب تقييم داخلية لتصـنيف الجدارة مفصـلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأســـاليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصـــائية مع الحكم الشـخصـي لمسـئولي الإئتمان للوصـول الى تصـنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسـيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المســتخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى إحتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصـفة أسـاسـية أن المراكز الإئتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى إحتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أســـاليب التقييم كلما كان ذلك ضـــرورياً ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

- **نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

– و يقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة إضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان , بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان , علي أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . و في حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقا لقواعد الجدارة الإئتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب بإستخدام الخسائر الإئتمانية المتوقعة . يتم تجنيب الزيادة في المخصص كإحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً علي الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

- وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان:

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

يواصل البنك متابعة تطورات السوق والأوضاع الجيوسياسية وتأثيرها على العملاء والقطاعات المختلفة، وقد أظهرت مراجعة المحفظة الائتمانية استقرار جودتها دون تدهور ملحوظ أو الحاجة لتعديلات جوهرية في نماذج الخسائر الائتمانية. كما لم تُسجل أصول متعثرة مباشرة، ويستمر البنك في المراجعة الدورية للعملاء والقطاعات الأكثر تأثرًا، خاصة المرتبطة بأسعار الطاقة، مع إعادة التقييم عند الحاجة .

ملخص لنتائج حساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مركز ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ :

أولا: خسائر الإئتمان المتوقعة وفقا لمراحل التصنيف الإئتماني لمعيار IFRS ٩ وفقا للبنود المعرضة للخطر

(القيمة بالألف جنيه مصرى)

البنود المعرضة لخطر الإئتمان		مراحل التصنيف الإئتمانى وفقا لمعيار IFRS ٩			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
عملاء الأفراد	القيمة المعرضة للخطر	٣٥,٤٢٤,٥٤٤	١,٤٠١,١٩١	٣٠٧,٠٤٣	٣٧,١٣٢,٧٧٨
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٩٩,١٥٣)	(١٢٠,١٤٥)	(٢٩٣,٥٠٨)	(٧١٢,٨٠٦)
	صافي القيمة الدفترية	٣٥,١٢٥,٣٩١	١,٢٨١,٠٤٦	١٣,٥٣٥	٣٦,٤١٩,٩٧٢
عملاء الشركات والمؤسسات و البنوك	القيمة المعرضة للخطر	١١٢,٦٢٣,٧٠١	١,١٣٢,١١٢	٧١٧,٢٥٠	١١٤,٤٧٣,٠٦٣
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٨٩,١٥٨)	(٥١,٦٥٥)	(٥٢١,٩٩٥)	(٩٦٢,٨٠٨)
	صافي القيمة الدفترية	١١٢,٢٣٤,٥٤٣	١,٠٨٠,٤٥٧	١٩٥,٢٥٥	١١٣,٥١٠,٢٥٥
ارصدة لدي البنوك	القيمة المعرضة للخطر	٥,٣١٤,٩٢٠	٧٣٣,٧٧٧	-	٦,٠٤٨,٦٩٧
	صافي القيمة الدفترية	٥,٣١٤,٩٢٠	٧٣٣,٧٧٧	-	٦,٠٤٨,٦٩٧
حسابات جارية و ودائع لدى البنك المركزي المصري	القيمة المعرضة للخطر	٢٧,١٤٠,٢٩١	-	-	٢٧,١٤٠,٢٩١
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(١٦,٥٠٢)	-	-	(١٦,٥٠٢)
	صافي القيمة الدفترية	٢٧,١٢٣,٧٨٩	-	-	٢٧,١٢٣,٧٨٩
أدوات مالية مع البنك المركزي	القيمة المعرضة للخطر	٨٤,٥٥٠,١٦٦	-	-	٨٤,٥٥٠,١٦٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٥٩,٢٠٧)	-	-	(٢٥٩,٢٠٧)
	صافي القيمة الدفترية	٨٤,٢٩٠,٩٥٩	-	-	٨٤,٢٩٠,٩٥٩
الإجمالي	القيمة المعرضة للخطر	٢٦٥,٠٥٣,٦٢٢	٣,٢٦٧,٠٨٠	١,٠٢٤,٢٩٣	٢٦٩,٣٤٤,٩٩٥
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٩٦٤,٠٢٠)	(١٧١,٨٠٠)	(٨١٥,٥٠٣)	(١,٩٥١,٣٢٣)
	صافي القيمة الدفترية	٢٦٤,٠٨٩,٦٠٢	٣,٠٩٥,٢٨٠	٢٠٨,٧٩٠	٢٦٧,٣٩٣,٦٧٢

- يوضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة القائمة بين بداية و نهاية الفترة المالية نتيجة لهذه العوامل :

(القيمة بالألف جنيه مصرى)

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٣,٩٧١,٧٦٥	١,١٦٧,٧٢٤	٢١٧,٢٤١	٢٥,٣٥٦,٧٣٠
الإنخفاض في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٤,٩٥٩,٠٩٤)	(٣٢٢,٠٢٩)	(١١٧,٧٤٩)	(٥,٣٩٨,٨٧٢)
التحول إلى المرحلة الأولى	٢٢٩,٩٠٣	(٢٢٤,٣٣٦)	(٥,٥٦٧)	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٧٠٥,٩٤٣)	٧٠٦,٣٥٩	(٤١٦)	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	(١٤٧,٤٤٤)	(٧٥,٢٠٩)	٢٢٢,٦٥٣	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	١٧,٠٣٦,٣٠٩	١٥٠,٢٤٦	٦٧,٦٦٠	١٧,٢٥٤,٢١٥
إعدام ديون	(٩٥٣)	(١,٥٦٣)	(٧٦,٧٧٩)	(٧٩,٢٩٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٥,٤٢٤,٥٤٣	١,٤٠١,١٩٢	٣٠٧,٠٤٣	٣٧,١٣٢,٧٧٨

قروض وتسهيلات للشركات والمؤسسات و للبنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	٩٤,٢٧٠,٠٣١	١,١٠٢,٣١٦	٧٥٩,٤٠٦	٩٦,١٣١,٧٥٣
الزيادة / النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	٥٩٢,٥٣٦	١٥٧,٩١٧	(٣٧,٣٣٩)	٧١٣,١١٤
التحول إلى المرحلة الأولى	٤٤١,٥٤١	(٤٤١,٥٤١)	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(١,١٣٠,٤٣٠)	١,١٣٠,٤٣٠	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	(٣,٨٧٦)	(١٥٢,١٤٠)	١٥٦,٠١٦	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	١٨,٤٥٣,٨٩٨	(٦٦٤,٨٧٠)	(١٥٢,٩٤٧)	١٧,٦٣٦,٠٨١
إعدام ديون	-	-	(٧,٨٨٥)	(٧,٨٨٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١١٢,٦٢٣,٧٠٠	١,١٣٢,١١٢	٧١٧,٢٥١	١١٤,٤٧٣,٠٦٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	٩,٤٧٤,٠٦١	٥,٦٧١,٦٣٧	-	١٥,١٤٥,٦٩٨
الزيادة / النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	(٦٨٨,٧٥١)	(٢٨٤,٧٨٩)	-	(٩٧٣,٥٤٠)
التحول إلى المرحلة الأولى	٦٥٦,٣١٨	(٦٥٦,٣١٨)	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٢٠٦,٦٧١)	٢٠٦,٦٧١	-	-
أصول ماليه جديده/إستحقت أو تم إستبعادها	(٣,٩٢٠,٠٣٧)	(٤,٢٠٣,٤٢٤)	-	(٨,١٢٣,٤٦١)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥,٣١٤,٩٢٠	٧٣٣,٧٧٧	-	٦,٠٤٨,٦٩٧

حسابات جارية و ودائع لدى البنك المركزي المصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	١٨,٨٧٢,١١٦	-	-	١٨,٨٧٢,١١٦
الزيادة / النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	٨,٢٣٨,٠٧٢	-	-	٨,٢٣٨,٠٧٢
أصول ماليه جديده/إستحقت أو تم إستبعادها	٣٠,١٠٣	-	-	٣٠,١٠٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٧,١٤٠,٢٩١	-	-	٢٧,١٤٠,٢٩١

إستثمارات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الأرصدة القائمة في ١ يناير ٢٠٢٦	٦١,٨٠٨,٧٥٧	-	-	٦١,٨٠٨,٧٥٧
النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	١,١٦٢,٥٣٩	-	-	١,١٦٢,٥٣٩
أصول ماليه جديده/إستحقت أو تم إستبعادها	٢١,٥٧٨,٨٧٠	-	-	٢١,٥٧٨,٨٧٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٨٤,٥٥٠,١٦٦	-	-	٨٤,٥٥٠,١٦٦

ثانيا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	**١٤٩,٧٨٧,٦٠٧**	١٢٠,٦٤٦,٣٢٢
متأخرات ليست محل إضمحلال	**٧٩٣,٩٤١**	٩٧٨,١١٥
محل إضمحلال	**١,٠٢٤,٢٩٣**	٩٧٦,٦٤٧
الإجمالي	**١٥١,٦٠٥,٨٤١**	١٢٢,٦٠١,٠٨٤
يخصم :		
مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١,٦٧٥,٦١٤)**	(١,٧٠٢,٤٩١)
الصافي	**١٤٩,٩٣٠,٢٢٧**	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣

القروض والتسهيلات (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ **(بالألف جنيه مصري)**

مراحل التصنيف الإئتماني	أفراد			مؤسسات				إجمالي القروض و التسهيلات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
مرحلة أولى	٤٦٤,٣٨٥	١,٢٩١,١٥٤	٢٩,٥٠٣,٨٤٤	٤,٠٦٠,١٧٦	١٣,٢٨٢,٤٦٧	٨٧,٥٧٤,٨٠٨	١١,٢٣٧,١٦٢	١٤٧,٤١٣,٩٩٦
مرحلة ثانية	١	٧,١٣٨	١,٢١٩,٧٤١	٢٤,٩٦٧	٧٥٤,٨١٣	٣٦٦,٩٥١	-	٢,٣٧٣,٦١١
	٤٦٤,٣٨٦	١,٢٩٨,٢٩٢	٣٠,٧٢٣,٥٨٥	٤,٠٨٥,١٤٣	١٤,٠٣٧,٢٨٠	٨٧,٩٤١,٧٥٩	١١,٢٣٧,١٦٢	١٤٩,٧٨٧,٦٠٧

القروض والتسهيلات (لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بالألف جنيه مصري)

مراحل التصنيف الإئتماني	أفراد			مؤسسات				إجمالي القروض و التسهيلات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
مرحلة أولى	٣٥٢,٦١٠	١,١١٢,٤٨١	١٩,١٨٠,٩٤٢	٣,٢٢١,٩٨٦	١٥,٠٨٥,١٣٢	٦٩,٩٢٦,٥٣٠	٩,٦٣٢,٠٤٢	١١٨,٥١١,٧٢٣
مرحلة ثانية	-	٦,٨٠٠	١,٠٤٦,٨٦٠	١١,٨٨٣	٣٣٧,٨٢٥	٧٠١,٣٦٢	٢٩,٨٦٩	٢,١٣٤,٥٩٩
	٣٥٢,٦١٠	١,١١٩,٢٨١	٢٠,٢٢٧,٨٠٢	٣,٢٣٣,٨٦٩	١٥,٤٢٢,٩٥٧	٧٠,٦٢٧,٨٩٢	٩,٦٦١,٩١١	١٢٠,٦٤٦,٣٢٢

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ **(بالألف جنيه مصري)**

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٥٥,٧٤٨	٧٦,٨٧٤	٣٢٩	١٣٢,٩٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٧,٧٩٦	٥٣,٨٣٢	٢٩٠	٧١,٩١٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٤٣٥	٤٩,٠٢٤	-	٤٩,٤٥٩
الإجمالي	-	٧٣,٩٧٩	١٧٩,٧٣٠	٦١٩	٢٥٤,٣٢٨

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٨	٥١٩,٠٢٦	١٢,١٦٨	-	٥٣١,٣٣٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٦,٤١٠	-	-	٦,٤١٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١,٨٧١	-	-	١,٨٧١
الإجمالي	١٣٨	٥٢٧,٣٠٧	١٢,١٦٨	-	٥٣٩,٦١٣

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بالألف جنيه مصري)

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣٧,٨٣٤	٦١,٨٦٠	١,٣٢٣	١٠١,٠١٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٦,٥٢٩	٣٦,٨٩٣	١٣	٥٣,٤٣٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٤,٢١٤	٤٧,٣٢٨	-	٥١,٥٤٢
الإجمالي	-	٥٨,٥٧٧	١٤٦,٠٨١	١,٣٣٦	٢٠٥,٩٩٤

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٧٣٠,٤١٧	١٢,١٤٨	-	٧٤٢,٥٦٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٢٦٢	-	-	٢٦٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١٦,١٩٦	١٣,٠٩٨	-	٢٩,٢٩٤
الإجمالي	-	٧٤٦,٨٧٥	٢٥,٢٤٦	-	٧٧٢,١٢١

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- **قروض وتسهيلات**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات **١,٠٢٤,٢٩٣** ألف جنيه مصري مقابل ٩٧٦,٦٤٧ ألف جنيه مصري في أخر سنة المقارنة و ذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض و ذلك طبقا لتعليمات البنك المركزي.

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد				مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات إئتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الإجمالي**
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	**٦,٩٠٥**	**٢٦,١٤٠**	**٢٥٥,٤٨٨**	**١٨,٥١٠**	**٩٥,٨٠٠**	**٥٧٧,٣٩٩**	**٤٤,٠٥١**	**-**	**١,٠٢٤,٢٩٣**
القيمة العادلة للضمانات	**١٥٢**	**-**	**١,١٨٧**	**-**	**١٢,٥١٠**	**١٥٦,١٥٤**	**-**	**-**	**١٧٠,٠٠٣**

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	أفراد				مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل إضمحلال بصفة منفردة	٦,٩٣٠	١٣,١١٩	١٧٩,٧٧٠	١٧,٤٢٢	١٢٦,٩١٥	٥٨٨,٢٣٥	٤٤,٢٥٦	-	٩٧٦,٦٤٧
القيمة العادلة للضمانات	١٣٤	٥٥	٤٧٥	٣٧٠	٢,٠٤٨	١٣٤,٢٥١	-	-	١٣٧,٣٣٣

- إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم إختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر , على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الإسمية ، وبالنسبة للإرتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .
- وتمثل الخسارة الإفتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الإئتمان الأخرى .

- أدوات الدين الصادرة من الحكومية المصرية و البنك المركزي

أدوات الدين وأذون الخزانة و السندات الحكومية

- بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك بإستخدام التصنيفات الخارجية لإدارة خطر الإئتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم إستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الإئتمان ، ويتم النظر الى تلك الإستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة إئتمانية 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 الإئتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الإئتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الإقتصادية والقطاعات الجغرافية ، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك , ويتم إعتماد الحدود للخطر الإئتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل لجنه المخاطر ولجنه الإئتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة بصفة دوريه ويتم عرض ملخص هذه الإجتماعات على المجلس .
ويتم تقسيم حدود الإئتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الإئتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً . وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

- الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الإئتمان , ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة ، ويقوم البنك بوضع قواعد إسترشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :
  - الرهن العقاري .
  - رهن أصول النشاط.
  - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون بعض التسهيلات الإئتمانية للأفراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الإئتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان

- يتمثل الغرض الرئيسي من الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب , وتحمل عقود الضمانات المالية Financial Guarantees ذات خطر الإئتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
- وتمثل إرتباطات منح الإئتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الإعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الإئتمان الناتج عن ارتباطات منح الإئتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الإئتمان تمثل إلتزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بإرتباطات الإئتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الإئتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الإضمحلال والمخصصات

- تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الإئتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والإستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الإعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لإختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الإئتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر بإستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزى المصرى،مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك ، علما بأن الديون التى تم إعدامها ٨٨,٤٤٢ ألف جنيه مصرى خلال العام المالية المنتهيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١٠٧,٠٩٦ الف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقييم البنك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الإضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
	%	**%**	%	%
المرحلة الأولى	**٩٧,٧٨٪**	**٢٨,٣٦٪**	٩٧,٥٤٪	١٨,٤٨٪
المرحلة الثانية	**١,٥٨٪**	**١٢,٤٧٪**	١,٧٢٪	٢٢,٥٣٪
المرحلة الثالثة	**٠,٦٤٪**	**٥٩,١٧٪**	٠,٧٤٪	٥٨,٩٩٪
	١٠٠,٠٠٪	**١٠٠,٠٠٪**	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال ، وإستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:
  - صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
  - مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد .
  - توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
  - تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
  - قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
  - إضمحلال قيمة الضمان .
  - تدهور الحالة الإئتمانية .

- تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.
- ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المتجانسة بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ الحد الأقصى لخطر الإئتمان قبل الضمانات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الإئتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	**٦,٠٤٨,٦٩٧**	١٤,٠٣٣,١٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك:		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	**٤٧١,٢٩٢**	٣٥٩,٥٤٠
- بطاقات إئتمان	**١,٣٩٨,٤١٣**	١,١٩٠,٩٧٧
- قروض شخصية	**٢٤,٤٤٦,٠٣٩**	١٨,٦٧٢,٢١٩
- قروض سيارات	**٦,٧١٢,٧٦٣**	١,٨٨١,٤٣٣
- قروض عقارية	**٤,١٠٤,٢٧١**	٣,٢٥٢,٦٢٦
قروض للمؤسسات والبنوك		
- حسابات جارية مدينة	**١٤,١٣٣,٢١٨**	١٥,٥٤٩,٨٧٣
- قروض مباشرة	**٨٩,٠٤٦,٤٦٤**	٧١,٩٦٣,٠٠٣
- قروض مشتركة	**١١,٢٩٣,٣٨١**	٩,٧٣١,٤١٣
استثمارات مالية :		
أدوات دين – أذون خزانة	**٦٥,٢٨٦,٠٦٢**	٤٨,٢٢٩,٥٧٠
أدوات دين - سندات	**١٩,٢٦٤,١٠٤**	١٣,٥٧٩,١٨٧
أصول أخري	**٢,١٩٤,٣٠٩**	١,٦٨٠,٨٨٤
الإجمالي	**٢٤٤,٣٩٩,٠١٣**	٢٠٠,١٢٣,٨٨٧
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الأوراق المقبولة	**١,٧٥٢,٦٣٠**	٢,٣٠٨,١٢١
خطابات ضمان	**١٩,٢٧٢,٨١٤**	٢٠,٤٤٢,٥٠٨
إعتمادات مستندية إستيراد / تصدير	**٢,١٧٠,٥٤٠**	١,٧٤٤,٩٨٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها	**٨,٧٤٤,٣٣٣**	٨,٥٧٩,٥٠٦
ارتباطات عن قروض	**٧,١٦٩,٦٦٥**	٦,١١٤,٢٧٢
	٣٩,١٠٩,٩٨٢	٣٩,١٨٩,٣٨٩

أ/٥ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وفقاً لوكالات التقييم الخارجية في أخر العام المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ .

(بالألف جنيه مصري)

	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
B	٦٥,٢٨٦,٠٦٢	١٩,٢٦٤,١٠٤	٨٤,٥٥٠,١٦٦
الإجمالي	٦٥,٢٨٦,٠٦٢	١٩,٢٦٤,١٠٤	٨٤,٥٥٠,١٦٦

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .
وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 والإلتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر لمخاطر أسعار العائد " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة و مخاطر أسعار الصرف ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . وتقوم لجنة المخاطر بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر و تعتمد من مجلس الإدارة التي يمكن تقبلها من قبل البنك لمخاطر أسعار العائد و مخاطر أسعار الصرف ويتم مراقبتها أسبوعيا بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي 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 التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن سنتان سابقتان مع إستخدام معدل تأكل ٩٩ (decay rate) . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في 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 في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها أسبوعيا من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

إختبارات الضغوط Stress Testing

- تعطي إختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن إختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، إختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر. وتقوم الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط ،ويعرض ملخص إجتماعات لجنة المخاطر على مجلس الادارة.

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٨٠٠,١٦٢	٧,١٢٩,٧٩٣	١٣١,٥٩٤	١٦,١٦٥	١٧,٣٣٣	٢٩,٠٩٥,٠٤٧
أرصدة لدى البنوك	٢٤,٩٣٢	١,٩٧٠,٢٦٠	٣,٤٣٥,٣٤٨	١٦٦,٣٥٣	٤٥١,٨٠٤	٦,٠٤٨,٦٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١٠٧,٠١٣,٦٢٩	٤٢,٣٥٠,٤٨٧	٥٦٦,٠٨٧	١	٢٣	١٤٩,٩٣٠,٢٢٧
إستثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٤,٥٠٢,٧٧٩	٣٧٩,٤٢٥	٢,٦٩٥	-	-	٨٤,٨٨٤,٨٩٩
إستثمارات مالية فى شركات تابعة	٥٢,٢٠٧	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٥٢,٦٨٤	-	-	-	-	١٥٢,٦٨٤
إجمالي الأصول المالية	٢١٣,٥٤٦,٣٩٣	٥١,٨٢٩,٩٦٥	٤,١٣٥,٧٢٤	١٨٢,٥١٩	٤٦٩,١٦٠	٢٧٠,١٦٣,٧٦١
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٩٦٣,١٨١	٤١٦,١٢١	٥٦,٧١٣	-	-	١٧,٤٣٦,٠١٥
ودائع للعملاء	١٤٧,١٨٤,٩٨٥	٥٩,٦٤٠,٢٢٧	٤,٠٤٩,٧٩٠	١٨٠,١٦٥	٤٧٦,٧٨٤	٢١١,٥٣١,٩٥١
قروض أخرى	-	٧,٥٩٩,٨٦٦	-	-	-	٧,٥٩٩,٨٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية	١٦٤,١٤٨,١٦٦	٦٧,٦٥٦,٢١٤	٤,١٠٦,٥٠٣	١٨٠,١٦٥	٤٧٦,٧٨٤	٢٣٦,٥٦٧,٨٣٢
صافي المركز المالي فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤٩,٣٩٨,٢٢٧	(١٥,٨٢٦,٢٤٩)	٢٩,٢٢١	٢,٣٥٤	(٧,٦٢٤)	٣٣,٥٩٥,٩٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	١٥٤,٨٠٧,٤٢٥	٥٩,٤١٨,٧٣١	٤,٠٣٤,٣٤٨	٢١٤,٢٩٥	٢٧٩,٠٠١	٢١٨,٧٥٣,٨٠٠
إجمالي الإلتزامات المالية	١٢٦,٥٠٣,٢٤٨	٥٩,١٤٧,٥٠١	٣,٨٩٩,٩١٧	٢١٢,٧٩٢	٢٩٠,١٧٧	١٩٠,٠٥٣,٦٣٥
صافي المركز المالي للميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٨,٣٠٤,١٧٧	٢٧١,٢٣٠	١٣٤,٤٣١	١,٥٠٣	(١١,١٧٦)	٢٨,٧٠٠,١٦٥

ب/٣ خطر سعر العائد

- يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو ما يتسببه من خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة الأصول و الإلتزامات (ALCO) بوضع حدود لفجوات أسعار العائد الذي يمكن أن يتحمله البنك و ذلك بناء علي دراسة مقدمة من إدارة أسواق المال و إدارة الخزانة و التي يتم الموافقة عليها بعد ذلك من لجنة المخاطر و مجلس الإدارة ، ويتم مراقبة ذلك أسبوعياً بواسطة إدارة مخاطر السوق بالبنك .
- ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب :

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٩٧١,٢٥٨	٦,٤٠٦,٦٥٠	-	-	-	٢٠,٧١٧,١٣٩	٢٩,٠٩٥,٠٤٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٤٥٥,٢٤٩	-	-	-	-	٥٩٣,٤٤٨	٦,٠٤٨,٦٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالإجمالى)	١١٦,٦٣١,١٢٩	٩,٣٨٢,٠٨٣	٥,٨٣٢,٤١٨	١٤,٩٢١,٨٠٧	٤,٨٣٨,٤٠٤	-	١٥١,٦٠٥,٨٤١
إستثمارات مالية :							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٢٦٧,٧٥٧	١١,١٤٧,٨٥٧	٥٢,٨٨٧,٨٨٨	١٨,٢٤٦,٦٦٤	-	٣٣٤,٧٣٣	٨٤,٨٨٤,٨٩٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	١٥٢,٦٨٤	١٥٢,٦٨٤
إستثمارات مالية فى شركات تابعة	-	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
إجمالي الأصول المالية	١٢٦,٣٢٥,٣٩٣	٢٦,٩٣٦,٥٩٠	٥٨,٧٢٠,٣٠٦	٣٣,١٦٨,٤٧١	٤,٨٣٨,٤٠٤	٢١,٨٥٠,٢١١	٢٧١,٨٣٩,٣٧٥
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٩٣١,٩٦٣	-	-	-	-	٥٠٤,٠٥٢	١٧,٤٣٦,٠١٥
ودائع للعملاء	٦٣,٤٨٠,٣٧٣	٣٠,٤٨٠,٣٠٧	٤١,٤٩٥,١٠٦	٥٩,٢٨٥,٤٣٢	-	١٦,٧٩٠,٧٣٣	٢١١,٥٣١,٩٥١
قروض أخرى	-	-	٢,٨٥٩,٣٧٨	٤,٥٨٤,٥٠٣	١٥٥,٩٨٥	-	٧,٥٩٩,٨٦٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٠,٤١٢,٣٣٦	٣٠,٤٨٠,٣٠٧	٤٤,٣٥٤,٤٨٤	٦٣,٨٦٩,٩٣٥	١٥٥,٩٨٥	١٧,٢٩٤,٧٨٥	٢٣٦,٥٦٧,٨٣٢
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤٥,٩١٣,٠٥٧	(٣,٥٤٣,٧١٧)	١٤,٣٦٥,٨٢٢	(٣٠,٧٠١,٤٦٤)	٤,٦٨٢,٤١٩	٤,٥٥٥,٤٢٦	٣٥,٢٧١,٥٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي الأصول المالية	١١٠,٥٠٢,٠٧٧	٢٥,٤١٩,٩٧٥	٤٣,٥٩٤,١٤٢	٢٢,٤٨٣,٠٣٢	٢,٥٢١,٧٣٦	١٤,٢٥٤,٤٤٥	٢١٨,٧٧٥,٤٠٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٦,٦٨١,٨٦٢	٤٧,٤٨٧,٧٣٠	٢١,٣٣١,٦٤٧	٤٩,٥١٢,٢٧١	-	٣,٦٠٠,٥٤٣	١٨٨,٦١٤,٠٥٣
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٣,٨٢٠,٢١٥	(٢٢,٠٦٧,٧٥٥)	٢٢,٢٦٢,٤٩٥	(٢٧,٠٢٩,٢٣٩)	٢,٥٢١,٧٣٦	١٠,٦٥٣,٩٠٢	٣٠,١٦١,٣٥٤

ج - خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بإلتزاماته المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض .

منظومة إدارة مخاطرالسيولة

يتم تحديد وقياس المخاطر بمعرفة إدارة مخاطر السوق بينما يتم تقييم المخاطر وتحديد الإجراءات التصحيحية عن طريق لجنة الأصول و الإلتزامات (ALCO) برئاسة نائب رئيس مجلس الإدارة,الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ورئيس إدارة مخاطر السوق (سكرتير اللجنة).
يتم تنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة إدارة الأصول الإلتزامات لتصحيح الفجوات بمعرفة إدارة الخزانة و/أو قطاعات الأعمال. وتعرض التقارير عن تطور الأوضاع على إدارة الخزانة وكذا لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات.

مهام لجنة الأصول و الإلتزامات:

- مراجعة والتأكد من صحة والموافقة على السيناريوهات والإفتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر السيولة.
- مراجعة التقارير الصادرة بمعرفة إدارة الخزانة عن فجوة هيكل السيولة.
- تقييم وتعديل والموافقة على أية توصيات خاصة بتعديل إستراتيجية التمويل أو هيكل المركز المالي بهدف معالجة الفجوات .

مهام إدارة الخزانة

- توثيق والحفاظ على سياسة الحد من المخاطر كما تم إعتمادها من قبل لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات.
- إعداد النماذج المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها بإستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول و الإلتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.
- التنسيق مع خطوط العمل المتعددة لتلبية إحتياجات التمويل وعرض تقارير بالتأثيرالمحتمل على فجوة السيولة.
- إختبار وتقديم المشورة بشأن التأثير المحتمل منطرح أى منتج جديد على مراكزهيكل السيولة.
- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير.
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق و توجيه النظر لأى إختناقات فى السيولة.
- تنفيذ توصيات لجنة إدارة الأصول و الإلتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات.
- إبلاغ إدارة الخزانة بالإحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة.

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف الطبيعية ،ولضمان قدرته على الوفاء بإلتزاماته في حالة حدوث أزمة . وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة:

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى .
- تنويع مصادر التمويل.
- الإحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس و متابعة مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية:

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن .
- متابعة تنويع مصادرالتمويل.
- تقييم البنك لإحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل.

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الإستحقاق المتبقية لتلك البنود.

وتتحدد تواريخ إستحقاق الأصول و الإلتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات التوفير) وكذا الإفتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي (كما فى حالة حقوق المساهمين) .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .

(بالألف جنيه مصري)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧,٤٥٣,٢٠٠	-	-	-	-	١٧,٤٥٣,٢٠٠
ودائع للعملاء	٤٩,٣٦٤,٧٩٤	٤٢,٦٦٣,٩٢٨	٥٨,٦٢٣,٩٠٣	٨٢,٦٥٣,٤٥١	-	٢٣٣,٣٠٦,٠٧٦
قروض أخرى	-	١٠٧,١١٠	٥,٢٨١,٧٧٢	٥,٦٩٩,٧٤٤	-	١١,٠٨٨,٦٢٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٦,٨١٧,٩٩٤	٤٢,٧٧١,٠٣٨	٦٣,٩٠٥,٦٧٥	٨٨,٣٥٣,١٩٥	-	٢٦١,٨٤٧,٩٠٢
إجمالي الأصول المالية	٤٦,٦٦٦,٧٦١	٣٤,٣٢٢,٦٠٧	٦٤,٣٣٨,٦٩٩	١٠٩,٠٧٥,٥٨٧	٤٣,٤٦٤,٢٣٣	٢٩٧,٨٦٧,٨٨٧

تمثل الأرصدة بالجدول السابق التدفقات النقدية غير المخصومة و التى تشمل أصل الإلتزام و فوائده لذا لا يمكن مقارنتها مع البنود المقابلة لها في المركز المالى.

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٧١٤,١٩٢	-	-	-	-	٢,٧١٤,١٩٢
ودائع للعملاء	٥٦,٦٤٨,٦٤٠	٢٥,٩١١,٧٩٦	٤٨,٥٤٧,٦٣٢	٦٨,٨٥٧,٠٤٩	-	١٩٩,٩٦٥,١١٧
قروض أخرى	٤٨,٠٢٥	٢٠٦,٢٢٠	-	٥,٨٩٧,١٨٣	-	٦,١٥١,٤٢٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٥٩,٤١٠,٨٥٧	٢٦,١١٨,٠١٦	٤٨,٥٤٧,٦٣٢	٧٤,٧٥٤,٢٣٢	-	٢٠٨,٨٣٠,٧٣٧
إجمالي الأصول المالية	٦١,٠٢١,٩٢٦	٣٥,٨٢٧,١٢٧	٤٣,٧١٧,٤٧٣	٧٣,٤٣١,٣٥٠	٣٨,٧٩٥,٠٥٨	٢٥٢,٧٩٢,٩٣٤

مشتقات التدفقات النقدية
مشتقات يتم تسويتها

تتضمن مشتقات البنك التى يتم تسويتها ما يلى مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد يوضح الجدول التالى مشتقات الإلتزامات المالية التى سوف يتم تسويتها بالإجمالى موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية فى تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة .

بنود خارج المركز المالي

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٤) :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	(بالألف جنيه مصري) الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٤,٨١٥,٨٩٣	٣٤٠,٧٩٨	٢٩,١٢٩,٧٦٩	٣٤,٢٨٦,٤٦٠
إرتباطات عن الإيجار التشغيلي	١٢٨,٦١٣	٢٧٩,٥٩٦	٢٩,٠٠٦	٤٣٧,٢١٥
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة	٨٢٣,٣٢٩	٢,٥٩٧,٠٧٤	-	٣,٤٢٠,٤٠٣
الإجمالي	٥,٧٦٧,٨٣٥	٣,٢١٧,٤٦٨	٢٩,١٥٨,٧٧٥	٣٨,١٤٤,٠٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	(بالألف جنيه مصري) الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٣,٦٩٠,٣٦٤	٣٦٢,٧٣٨	٢٩,٠٢٢,٠١٥	٣٣,٠٧٥,١١٧
إرتباطات عن الإيجار التشغيلي	١٠٣,٢٦١	٢٣٣,٣٩٥	١٦,٦٩٨	٣٥٣,٣٥٤
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة	٧٨٣,٧٠٩	٢,٨٥٥,٥٩٥	-	٣,٦٣٩,٣٠٤
الإجمالي	٤,٥٧٧,٣٣٤	٣,٤٥١,٧٢٨	٢٩,٠٣٨,٧١٣	٣٧,٠٦٧,٧٧٥

هـ - إدارة رأس المال

اولا : تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلى :

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

- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الحفاظ على نسبة معيار كفاية رأس المال بما لا يقل عن ١٢,٥٪ متضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ٢,٥٪.

ثانيا : طبقا للضوابط الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

الشريحة الأولى :
تتكون الشريحة الأولى من جزئين هما رأس المال الأساسي المستمر، و رأس المال الأساسي الإضافى .

الشريحة الثانية :
وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلى :-

- ٤٥ % من قيمة إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الإحتياطى الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (اذا كان موجبا) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
- ٤٥ % من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة .
- الأدوات المالية المختلطة .
- القروض (الودائع) المساندة مع إستهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من اجلها.
- خسائر الإئتمان المتوقعة الخاصة بالأدوات المالية المصنفة ضمن المرحلة الأولى (يجب الا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين ان يكون خسائر الإئتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضيه غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص.
- إستبعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانيه .
- ما يخص قيمة الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطى المخاطر البنكيه العام .
- وعند إحتساب بسط معيار كفاية راس المال ، يراعى الا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات .
- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتى :-

- مخاطر الإئتمان .
- مخاطر السوق .
- مخاطر التشغيل .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الإعتبار .
ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .
ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ .

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	**٥,٧٨٨,١٢٥**	٥,٧٨٨,١٢٥
الإحتياطي العام	**٢,٣٧٠,٢٧٠**	١,٩٧٠,٢٧٠
الإحتياطي القانوني	**١,٦٨٩,٨٢٧**	١,٢٨٥,٤٨٥
الإحتياطي الراسمالى	**٢١٨,٠٩٤**	٢١٥,١٤٧
إحتياطي المخاطر العام	**١٧٣,٢٨٥**	١٧٣,٢٨٥
الأرباح المحتجزة	**١٧,٥٧٧,٧٨٥**	١١,٨٤٢,٩٥٥
الأرباح المرحلية	**٦,٤٧٤,٥٦٦**	٦,٩٠٥,٣٣١
إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	**٤٥٤,٣٤١**	٤٠٦,٥٧٧
الإستبعادات	**(٧٩٥,٨٣٨)**	(٧٥٢,٩٥٥)
إجمالي رأس المال الأساسي	**٣٣,٩٥٠,٤٥٥**	٢٧,٨٣٤,٢٢٠
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	**١,٠٨١,١٥١**	٩٥٨,٣٣١
قروض / ودائع مساندة	**٢٨٥,٩٣٨**	٦٥٥,٤٧٩
إجمالي رأس المال المساند	**١,٣٦٧,٠٨٩**	١,٦١٣,٨١٠
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	**٣٥,٣١٧,٥٤٤**	٢٩,٤٤٨,٠٣٠
الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالى مخاطر الائتمان	**١٣٧,٠٣٧,٣٦٠**	١٠٥,٢٩٥,٩١٧
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	**٥٤٤,٢٢٠**	٤٤٥,٩٣٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	**٩,٣٣٤,٠١٨**	٧,٠٦٢,٣٧١
قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكبر ٥٠ عميل	**١٠,٢٣١,٦٩١**	١٤,٨٣٨,١٧٢
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر	**١٥٧,١٤٧,٢٨٩**	١٢٧,٦٤٢,٣٩٤
القاعدة الرأسمالية: اجمالى الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)	**٢٢,٤٧٪**	٢٣,٠٧٪

إدارة المخاطر المالية

الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ الموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الادني المقررللنسبة (٣%)علي أساس ربع سنوي وذلك علي النحو التالي:

- كنسبه استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتي عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمة اعبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولي من مقررات بازل (الحد الادني لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ علي قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

أ – مكونات البسط

- يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب – مكونات المقام

- يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج المركز المالى وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه تعرضات البنك و تشمل مجموع ما يلى:

١ - تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
٢ – التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
٣ – التعرضات عن عمليات تمويل الاوراق المالية.
٤ – التعرضات خارج المركز المال (المرجحة بمعاملات التحويل).

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٣٣,٩٥٠,٤٥٥**	٢٧,٨٣٤,٢٢٠
إجمالى التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	**٢٨٠,٠٥٧,٧٤٠**	٢٢٤,٦٨٥,٨٩٦
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	**٢٨,٤٤٨,٢٢٨**	٢٧,٢٩٧,٦١٧
إجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)	**٣٠٨,٥٠٥,٩٦٨**	٢٥١,٩٨٣,٥١٣
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	**١١,٠٠٪**	١١,٠٥٪

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والإفتراضات بإستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

أ - التقديرات

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية و التي لها تأثير جوهري علي المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

- تبويب الأصول المالية : تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الإحتفاظ بالأصول من خلاله و تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد و أقساط علي الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب - عدم التأكد المرتبط بالإفتراضات و التقديرات

عدم التأكد المرتبط بالإفتراضات و التقديرات ذات المخاطر الكبيرة و التي ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ تظهر ضمن الإيضاحات التالية :

- إضمحلال الأدوات المالية : تقييم ما اذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان علي الأصول المالية منذ الإعتراف الأولي مع الأخذ في الإعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدي قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة .

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية بإستخدام مدخلات غير ملحوظة لدي القياس .
- قياس إلتزامات المزايا المحددة : الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية .

ج - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام والضريبة المؤجلة ، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم اثبات اصل ضريبى مؤجل فى حالة ان يكون من المتوقع مستقبلا توفر ربح ضريبى متاحا لمقابلة إستحدام الاصل ويتم تخفيض الاصول الضريبة المؤجلة للمدى الذى لا يكون متوقعا ان الميزة الضريبة المتعلقة بها سوف تتحقق.

٥ - صافي الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :				
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	**١٦,٨٧٠,٨٦٢**	١٧,٣٧٨,٤٣٤	**٦,٠٤٠,٠٣٧**	٥,٧٤٢,٠٧٩
أذون الخزانة	**٧,٢٨٧,٦١٢**	٤,٢٩٣,٢٥٣	**٢,٥٣٦,٨٥٩**	١,٣٥٢,٠٤٩
ودائع وحسابات جارية للبنوك	**١,٠١٥,٠٦٨**	٢,٧٨٨,٦٦٨	**٢٧٣,٣٥٣**	٩٣٦,٨٥٣
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والدخل الشامل الأخر	**٢,٩٦٧,٧٢٨**	١,٢٢١,٣١٧	**١,٠٧٨,٦٩٥**	٥٧٦,٨٤٢
الإجمالي	**٢٨,١٤١,٢٧٠**	٢٥,٦٨١,٦٧٢	**٩,٩٢٨,٩٤٤**	٨,٦٠٧,٨٢٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :				
ودائع و حسابات جارية				
للبنوك	**(٦١١,٥٩٠)**	(٢٤,١٦٦)	**(٢٤٩,٧٠١)**	(٨,٥٦٣)
للعملاء	**(١٦,٠٣٧,١٨٧)**	(١٥,١١١,٤٩٠)	**(٥,٦٤٢,٥٣٤)**	(٥,٠٤٠,٩٦٦)
قروض أخرى	**(٣٣٣,٢٦٧)**	(٣٥٥,٣٢٤)	**(١٢٠,٥١٨)**	(١٠٨,٧٥٣)
الإجمالي	**(١٦,٩٨٢,٠٤٤)**	(١٥,٤٩٠,٩٨٠)	**(٦,٠١٢,٧٥٣)**	(٥,١٥٨,٢٨٢)
الصافي	**١١,١٥٩,٢٢٦**	١٠,١٩٠,٦٩٢	**٣,٩١٦,١٩١**	٣,٤٤٩,٥٤١

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	**١,٤٢٥,٨٣٦**	١,١٢٢,٦٩٦	**٥٤٦,٦٢٠**	٤٣٨,٦١٤
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	**١٠,٠٤٧**	١٠,٥٤٣	**١,٣٤٠**	٢,٥٢٠
أتعاب أخرى	**٤٠٧,٦٤٠**	٤٦٨,٢٢٢	**١٢٦,٧٥٩**	٢٠٦,٦٣٣
	١,٨٤٣,٥٢٣	١,٦٠١,٤٦١	**٦٧٤,٧١٩**	٦٤٧,٧٦٧
مصروفات الأتعاب والعمولات :				
أتعاب أخرى مدفوعة	**(٢٦٦,٠٩٣)**	(٢٦١,١٠٤)	**(٩١,٤٩١)**	(٩٩,٣٦٠)
الصافي	**١,٥٧٧,٤٣٠**	١,٣٤٠,٣٥٧	**٥٨٣,٢٢٨**	٥٤٨,٤٠٧

٧ - توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٠٥٤	٥,٤٣٦	-	٤,٣٦٥
شركات تابعة	٨,٧٧٥	٨,٧٧٥	٨,٧٧٥	-
	١٤,٨٢٩	١٤,٢١١	٨,٧٧٥	٤,٣٦٥

٨ - صافي دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي				
ارباح التعامل في العملات الأجنبية	**٣٢٧,٥٣٨**	٢٣٠,٨١٦	**٩٨,٦٣٩**	٨٢,٥٠٥
تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح و الخسائر	**٢٨,٠٦٨**	١٦,٦٧٥	**٥,٣٣٠**	٢,٥٤٠
	٣٥٥,٦٠٦	٢٤٧,٤٩١	**١٠٣,٩٦٩**	٨٥,٠٤٥

٩ - أرباح الإستثمارات المالية

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
أرباح بيع اذون خزانة	**٧٧,٢٩٦**	٣٧,٨٠٢	**٢٠,٨٦٠**	١١,٠٥٠
	٧٧,٢٩٦	٣٧,٨٠٢	**٢٠,٨٦٠**	١١,٠٥٠

١٠ - مصروفات عمومية و إدارية

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
تكلفة العاملين:				
أجور ومرتبات	**١,٠٥٤,٩٣٨**	٨٤١,٩٤٩	**٣٦٠,٢٦٦**	٢٨٣,٧٦٤
تأمينات اجتماعية	**٥٦,٦٦٠**	٤٨,١٤٨	**١٨,٨٧٠**	١٦,٠٢٩
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى:				
نظم الاشتراكات والمزايا	**١٩١,٤٦٠**	١٧٥,٠٥٥	**٦٤,٦٥٤**	٧٢,١٠٦
الاجمالى	**١,٣٠٣,٠٥٨**	١,٠٦٥,١٥٢	**٤٤٣,٧٩٠**	٣٧١,٨٩٩
مصروفات عمومية و إدارية أخرى	**٢,١٢٢,٧٩٤**	١,٧٢٦,٦٦٨	**٧٤٩,٥٢٢**	٦٠٠,٦١٤
	٣,٤٢٥,٨٥٢	٢,٧٩١,٨٢٠	**١,١٩٣,٣١٢**	٩٧٢,٥١٣

١١ - (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
أرباح / (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	(٤,٠٧٠)	٦,١٥٤	(٣,٤٩٣)	٦,٥١٦
أرباح بيع أصـــول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٣٢,٩٠٧	٨,٨٠٦	٢,٤٥٠	(١٤٩)
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	٥٩	٤,٨٧٨	٥٩	٥٢٧
مصروفات تشغيل أخري	(٤٢٨)	(٤٨٥)	(١٤٣)	(١٨١)
أرباح / (خسائر) بيع أصول ثابتة	٢٤,٧٤٧	١,٥٢١	٦١٣	٩٥٦
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	(١٢٣,١٢٦)	(١٠٥,٠٥٨)	(٤٢,٤١٥)	(٣٧,٨٣١)
مخصصات أخري	(٩٢٥)	(٦,٨٦٧)	(٦١٢)	(٢,٤٢٧)
إهلاك إستثمارات عقارية	(٢١)	(٢١)	(٧)	(٧)
أخرى	٣٥٥	(١٦٣,٤٤٩)	١٩٢	(١٦٨,٦٠٦)
	(٧٠,٥٠٢)	(٢٥٤,٥٢١)	(٤٣,٣٥٦)	(٢٠١,٢٠٢)

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
ضرائب الدخل الجارية		٣,١١١,١٧٦	٢,٥٥٥,٨٠٣	١,٠٩٠,٦٦٤	٨٦٤,٩٦٩
الضرائب المؤجلة	إيضاح (٢٩)	(٧٠٩)	(١٣,١٨٥)	١٢٢	٣,٨٤٩
		٣,١١٠,٤٦٧	٢,٥٤٢,٦١٨	١,٠٩٠,٧٨٦	٨٦٨,٨١٨

١٣ - ربحية السهم الأساسي/ المخفض

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
صافي ربح الفترة	٦,٤٧٤,٥٦٦	٦,١٣٩,٩٤٥	٢,٢٥٥,٥٦٩	٢,٠١١,٩٧١
حصة العاملين فى أرباح الفترة	(٦٤٧,٤٥٧)	(٦١٣,٩٩٥)	(٢٢٥,٥٥٧)	(٢٠١,١٩٧)
صـــافى ربح الفترة القابل للتوزيع علي مساهمي البنك (١)	٥,٨٢٧,١٠٩	٥,٥٢٥,٩٥٠	٢,٠٣٠,٠١٢	١,٨١٠,٧٧٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٢)	٥٧٨,٨١٣	٥٥١,٢٥٠	٥٧٨,٨١٣	٥٥١,٢٥٠
نصيب السهم الأساسي / المخفض فى الربح (١/٢) (جنيه/ سهم)	١٠,٠٧	١٠,٠٢	٣,٥١	٣,٢٨

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
نقدية	١,٩٧١,٢٥٨	١,٠٩٣,٣٥٥
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي	٢٧,١٤٠,٢٩١	١٨,٨٧٢,١١٦
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٦,٥٠٢)	(١٤,٠٩٨)
	٢٩,٠٩٥,٠٤٧	١٩,٩٥١,٣٧٣
أرصدة بدون عائد	٢٢,٦٧١,٨٩٥	١٤,١٨٤,٦٣٦
أرصدة ذات عائد	٦,٤٢٣,١٥٢	٥,٧٦٦,٧٣٧
	٢٩,٠٩٥,٠٤٧	١٩,٩٥١,٣٧٣
أرصدة متداولة	٢٩,٠٩٥,٠٤٧	١٩,٩٥١,٣٧٣
	٢٩,٠٩٥,٠٤٧	١٩,٩٥١,٣٧٣

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٥٩٣,٤٤٨	٧٦٨,٠٣٧
ودائع	٥,٤٥٥,٢٤٩	١٣,٢٦٥,١٢٥
	٦,٠٤٨,٦٩٧	١٤,٠٣٣,١٦٢
أرصدة بدون عائد	٣٨١,٣٣٣	٧٦٨,٠٣٧
أرصدة ذات عائد	٥,٦٦٧,٣٦٤	١٣,٢٦٥,١٢٥
	٦,٠٤٨,٦٩٧	١٤,٠٣٣,١٦٢
أرصدة متداولة	٦,٠٤٨,٦٩٧	١٤,٠٣٣,١٦٢
	٦,٠٤٨,٦٩٧	١٤,٠٣٣,١٦٢

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٤٧١,٢٩٢	٣٥٩,٥٤٠
بطاقات إئتمان	١,٣٩٨,٤١٣	١,١٩٠,٩٧٧
قروض شخصية	٢٤,٤٤٦,٠٣٩	١٨,٦٧٢,٢١٩
قروض سيارات	٦,٧١٢,٧٦٣	١,٨٨١,٤٣٣
قروض عقارية	٤,١٠٤,٢٧١	٣,٢٥٢,٦٢٦
إجمالي (١)	٣٧,١٣٢,٧٧٨	٢٥,٣٥٦,٧٩٥
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١٤,١٣٣,٢١٨	١٥,٥٤٩,٨٧٣
قروض مباشرة	٨٩,٠٤٦,٤٦٤	٧١,٩٦٣,٠٠٣
قروض مشتركة	١١,٢٩٣,٣٨١	٩,٧٣١,٤١٣
إجمالي (٢)	١١٤,٤٧٣,٠٦٣	٩٧,٢٤٤,٢٨٩
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (١+٢)	١٥١,٦٠٥,٨٤١	١٢٢,٦٠١,٠٨٤
يخصم		
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١,٦٧٥,٦١٤)	(١,٧٠٢,٤٩١)
الصافي	١٤٩,٩٣٠,٢٢٧	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	الأفراد	**المؤسسات**	**الإجمالى**
	بالألف جنيه مصرى	**بالألف جنيه مصرى**	**بالألف جنيه مصرى**
الرصيد فى أول الفترة	**٥٢٧,٦٨١**	**١,١٧٤,٨١٠**	**١,٧٠٢,٤٩١**
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**٢٥١,٨٤٣**	**(٣٣٤,٧٩٤)**	**(٨٢,٩٥١)**
المكون خلال الفترة	**-**	**١٠٣,٩٠١**	**١٠٣,٩٠١**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	**١٢,٤٤٥**	**١٣,٢١٠**	**٢٥,٦٥٥**
فروق تقييم عملات أجنبية	**٣**	**١٥,٨٥٨**	**١٥,٨٦١**
مخصصات إنتفي الغرض منها	**-**	**(٩٠١)**	**(٩٠١)**
الديون التى تم إعدامها خلال الفترة	**(٧٩,١٦٦)**	**(٩,٢٧٦)**	**(٨٨,٤٤٢)**
الرصيد في آخر الفترة	**٧١٢,٨٠٦**	**٩٦٢,٨٠٨**	**١,٦٧٥,٦١٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	الأفراد	المؤسسات	الإجمالى
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة	٣٩٣,٥٦٨	٨٢٤,٢٦٧	١,٢١٧,٨٣٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	١٥٩,١٨٥	(٢٥,٦٨٢)	١٣٣,٥٠٣
المكون خلال السنة	٢١,٤٦٥	٤٠٠,٠٠٠	٤٢١,٤٦٥
متحصلات من قروض سبق إعدامها	١٤,٠١٩	٤٦,٨١٦	٦٠,٨٣٥
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٤,٢٣٥)	(٤,٢٣٥)
مخصصات إنتفي الغرض منها	-	(١٩,٨١٦)	(١٩,٨١٦)
الديون التى تم إعدامها خلال السنة	(٦٠,٥٥٦)	(٤٦,٥٤٠)	(١٠٧,٠٩٦)
الرصيد في آخر السنة	٥٢٧,٦٨١	١,١٧٤,٨١٠	١,٧٠٢,٤٩١

١٧ - إستثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
صناديق إستثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	**٦٢,٨٧٦**	٥١,٣٢١
صندوق اشراق	**٣٦,٢٥٩**	٣١,٦٦٦
صندوق الحياة	**٢٣,٠١٨**	١٧,٧٢٣
صندوق نماء	**٣٠,٥٣١**	٢٣,٩٠٧
إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (١)	**١٥٢,٦٨٤**	١٢٤,٦١٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين – غير مدرجة في السوق – أذون خزانة	**٦٥,٢٨٦,٠٦٢**	٤٨,٢٢٩,٥٧٠
أدوات دين – مدرجة في السوق	**١٩,٢٦٤,١٠٤**	١٣,٥٧٩,١٨٧
صناديق إستثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	**٢٢,٠٠٧**	١٧,٩٦٣
صندوق اشراق	**١٥,٦٥٤**	١٣,٦٧١
صندوق الحياة	**٢٣,٠١٨**	١٧,٧٢٣
صندوق نماء	**٢٣,٧٧٠**	١٨,٦١٣
أدوات حقوق ملكية :		
- غير مدرجة في السوق	**٢٥٠,٢٨٤**	١٣٦,٢٣٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (٢)	**٨٤,٨٨٤,٨٩٩**	٦٢,٠١٢,٩٦٤
إجمالي إستثمارات مالية (٢+١)	**٨٥,٠٣٧,٥٨٣**	٦٢,١٣٧,٥٨١
أرصدة متداولة	**٦٥,٥٢٣,١٩٥**	٤٨,٤٢٢,١٥٧
أرصدة غير متداولة	**١٩,٥١٤,٣٨٨**	١٣,٧١٥,٤٢٤
	٨٥,٠٣٧,٥٨٣	٦٢,١٣٧,٥٨١
أدوات دين ذات عائد ثابت	**٧٩,٩٢٦,١٦١**	٥٦,٨٢٤,٨٦٦
أدوات دين ذات عائد متغير	**٥,١١١,٤٢٢**	٥,٣١٢,٧١٥
	٨٥,٠٣٧,٥٨٣	٦٢,١٣٧,٥٨١

	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالألف جنيه مصرى	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦ (بالصافي)	**٦٢,٠١٢,٩٦٤**	**١٢٤,٦١٧**	**٦٢,١٣٧,٥٨١**
إضافات	**١٣٩,٥٦٠,٧١٠**	**-**	**١٣٩,٥٦٠,٧١٠**
إستبعادات (بيع / إسترداد)	**(١٢٥,٣٦٧,٩٩٤)**	**-**	**(١٢٥,٣٦٧,٩٩٤)**
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	**١,٢٥٢,٨٨٥**	**-**	**١,٢٥٢,٨٨٥**
التغير فى القيمة العادلة	**٧٣,٢٣٤**	**٢٨,٠٦٧**	**١٠١,٣٠١**
تكلفة مستهلكة خلال الفترة (بالصافي)	**٧,٣٥٣,١٠٠**	**-**	**٧,٣٥٣,١٠٠**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (بالصافي)	**٨٤,٨٨٤,٨٩٩**	**١٥٢,٦٨٤**	**٨٥,٠٣٧,٥٨٣**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥ (بالصافي)	٤٠,٦٢٢,٦٠٧	٩٥,٦٢٠	٤٠,٧١٨,٢٢٧
إضافات	١١٨,٤٩٤,٩٦٨	-	١١٨,٤٩٤,٩٦٨
إستبعادات (بيع / إسترداد)	(١٠٢,٤٥٤,١٦٠)	-	(١٠٢,٤٥٤,١٦٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١,١٠٨,٦٩٧)	-	(١,١٠٨,٦٩٧)
التغير فى القيمة العادلة	٤٠٧,٥٠٧	٢٨,٩٩٧	٤٣٦,٥٠٤
تكلفة مستهلكة خلال السنة (بالصافي)	٦,٠٥٠,٧٣٩	-	٦,٠٥٠,٧٣٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (بالصافي)	٦٢,٠١٢,٩٦٤	١٢٤,٦١٧	٦٢,١٣٧,٥٨١

١٨ - إستثمارات في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي :

شركات تابعة	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦** **بالألف جنيه مصرى**	**نسبة المساهمة**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية *	**٥٢,٢٠٧**	**%٩٩,٩٩**	٥٢,٢٠٧	%٩٩,٩٩
	٥٢,٢٠٧		٥٢,٢٠٧	

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة طبقا للقوائم المالية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصري**

البيان	**طبيعة العلاقة**	**البلد مقر الشركة**	**أصول الشركة**	**إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكيــة)**	**إيرادات الشركة**	**أرباح /(خسائر) الشركة**	**نسبة المساهمة**
شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية	شركة تابعة	مصر	**٩٠,٠٥٥**	**١٢,٦١٧**	**١٧,٨٩١**	**٩,٢٦٤**	**%٩٩,٩٩**

* جميع الإستثمارات المالية في الشركات التابعة غير مقيدة فى سوق الأوراق المالية .

١٩ - أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	**٢,١٩٤,٣٠٩**	١,٦٨٠,٨٨٤
دفعات مقدمة لأعمال تحت التنفيذ	**٤,٢٥٠,٨١٢**	٣,١٥٤,٨٩٥
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**٥٠,٢٩٠**	٤٦,٥٨٤
وثيقة تأمين جماعي	**١٦,٣٠١**	١٧,٧١٢
المصروفات المقدمة	**٧٤٦,٥٠٤**	٣١١,٥٩١
التأمينات	**١٣٥,١٤٣**	١٨٢,٣٤٧
عائد مدفوع مقدما	**٢٦,٣٠٣**	٢٤,٤٨٩
أخرى	**٨٣٥,١٢٥**	٦٧٣,٩١٨
	٨,٢٥٤,٧٨٧	٦,٠٩٢,٤٢٠

٢٠ - أصول ثابتة

	أراضى * بالألف جنيه مصرى	مبانى * بالألف جنيه مصرى	نظم الية متكاملة بالألف جنيه مصرى	وسائل نقل بالألف جنيه مصرى	تجهيزات وتركيبات بالألف جنيه مصرى	اجهزة ومعدات بالألف جنيه مصرى	اثاث بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥									
التكلفة	٤,٧٧١	٢٣٦,٣٢٤	٥٠٣,٩٤٥	٣٥,٥٤٧	٥٧٤,٦١٦	١٥٠,٦٥٨	٩٤,٦٤٥	٣١,٤٢٠	١,٦٣١,٩٢٦
مجمع الاهلاك	-	(٦٢,٤٨٤)	(٢٣٢,١٣١)	(١٢,٦٢٠)	(٣٩٨,٦٨٦)	(٧٠,٩٣١)	(٣٥,٩٠٦)	(١٧,٦١٧)	(٨٣٠,٣٧٥)
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٥	٤,٧٧١	١٧٣,٨٤٠	٢٧١,٨١٤	٢٢,٩٢٧	١٧٥,٩٣٠	٧٩,٧٢٧	٥٨,٧٣٩	١٣,٨٠٣	٨٠١,٥٥١
إضافات	-	-	٣٥١,٧٥٤	١٣,٧٠٢	٧٨,٩٦٥	٦٨,٩٤٣	٥,١٣٤	١٠,٩٢١	٥٢٩,٤١٩
إستبعادات الأصول	-	-	(٤١,٥٤٦)	(٩,٠٦٣)	(٢,٥٩٣)	(٢,٦٥٢)	(١,٨٨٣)	(٨٧٨)	(٥٨,٦١٥)
إستبعادات مجمع الاهلاك	-	-	٤١,٢٥٩	٢,٥٧٩	٢,٥٧٥	٢,٠٠٣	١,٤٣٤	٥٠٣	٥٠,٣٥٣
تكلفة إهلاك	-	(٤,٦٦٣)	(١٠٠,٧٢١)	(٦,٣٦٦)	(٦٦,٢٦٤)	(١٩,٠٠٣)	(٧,٧١٧)	(٣,٧١١)	(٢٠٨,٤٤٥)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٧٧١	١٦٩,١٧٧	٥٢٢,٥٦٠	٢٣,٧٧٩	١٨٨,٦١٣	١٢٩,٠١٨	٥٥,٧٠٧	٢٠,٦٣٨	١,١١٤,٢٦٣
التكلفة	٤,٧٧١	٢٣٦,٣٢٤	٨١٤,١٥٣	٤٠,١٨٦	٦٥٠,٩٨٨	٢١٦,٩٤٩	٩٧,٨٩٦	٤١,٤٦٣	٢,١٠٢,٧٣٠
مجمع الإهلاك	-	(٦٧,١٤٧)	(٢٩١,٥٩٣)	(١٦,٤٠٧)	(٤٦٢,٣٧٥)	(٨٧,٩٣١)	(٤٢,١٨٩)	(٢٠,٨٢٥)	(٩٨٨,٤٦٧)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٧٧١	١٦٩,١٧٧	٥٢٢,٥٦٠	٢٣,٧٧٩	١٨٨,٦١٣	١٢٩,٠١٨	٥٥,٧٠٧	٢٠,٦٣٨	١,١١٤,٢٦٣
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٦	٤,٧٧١	١٦٩,١٧٧	٥٢٢,٥٦٠	٢٣,٧٧٩	١٨٨,٦١٣	١٢٩,٠١٨	٥٥,٧٠٧	٢٠,٦٣٨	١,١١٤,٢٦٣
إضافات	-	-	١٠١,٨٧٠	١٥,٠٣٥	٦٣,٩٣٨	١٨,٢٥٨	٤,٤٦٣	٤,٨٥٩	٢٠٨,٤٢٣
إستبعادات الأصول	-	(٢,٦٣٦)	(١٩,٨١٩)	-	(٣,٩٥٦)	(٤٤٢)	(٩٣٩)	(٨٨٢)	(٢٨,٦٧٤)
إستبعادات مجمع الاهلاك	-	١,٤٠٦	١٩,٥٦٦	-	٣,١٣٧	٣٧١	٦٨١	٨٠٣	٢٥,٩٦٤
تكلفة إهلاك	-	(٣,٤٦٤)	(١٠٨,٨٧٦)	(٦,٠٧٣)	(٥٦,١٠٧)	(١٨,٧٦٠)	(٥,٩٧٨)	(٣,٢٥٣)	(٢٠٢,٥١١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤,٧٧١	١٦٤,٤٨٣	٥١٥,٣٠١	٣٢,٧٤١	١٩٥,٦٢٥	١٢٨,٤٤٥	٥٣,٩٣٤	٢٢,١٦٥	١,١١٧,٤٦٥
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦									
التكلفة	٤,٧٧١	٢٣٣,٦٨٨	٨٩٦,٢٠٤	٥٥,٢٢١	٧١٠,٩٧٠	٢٣٤,٧٦٥	١٠١,٤٢٠	٤٥,٤٤٠	٢,٢٨٢,٤٧٩
مجمع الإهلاك	-	(٦٩,٢٠٥)	(٣٨٠,٩٠٣)	(٢٢,٤٨٠)	(٥١٥,٣٤٥)	(١٠٦,٣٢٠)	(٤٧,٤٨٦)	(٢٣,٢٧٥)	(١,١٦٥,٠١٤)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٤,٧٧١	١٦٤,٤٨٣	٥١٥,٣٠١	٣٢,٧٤١	١٩٥,٦٢٥	١٢٨,٤٤٥	٥٣,٩٣٤	٢٢,١٦٥	١,١١٧,٤٦٥

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٣,٢٧٣ ألف جنيه مصري تمثل اراضى ومبانى لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢١ - أصول غير ملموسة

	برامج حاسب آلي	أصول أخرى	الإجمالي
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦	٧٥٧,٦٤٦	١٢,٠٥٠	٧٦٩,٦٩٦
الإضافات	١٠٨,٦٧١	-	١٠٨,٦٧١
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٨٦٦,٣١٧	١٢,٠٥٠	٨٧٨,٣٦٧
مجمع الإستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	(٢٥٨,٩٧٩)	(٩,٩٠٠)	(٢٦٨,٨٧٩)
إستهلاك الفترة	(٨٢,٧٢٢)	(٩٠٤)	(٨٣,٦٢٦)
مجمع الإستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	(٣٤١,٧٠١)	(١٠,٨٠٤)	(٣٥٢,٥٠٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٥٢٤,٦١٦	١,٢٤٦	٥٢٥,٨٦٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٩٨,٦٦٧	٢,١٥٠	٥٠٠,٨١٧

٢٢ - إستثمارات عقارية

	بالألف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦	١,٣٧٨
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١,٣٧٨
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	(٧٣٥)
إهلاك الفترة	(٢٠)
مجمع الإستهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	(٧٥٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٦٢٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٤٣

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
بنوك محلية		
ودائع	١٦,٩٢٩,٩٧٢	١,٨٥٠,٠٠٠
عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء	٢٢,٥٩٢	٢٤,١٨٦
	١٦,٩٥٢,٥٦٤	١,٨٧٤,١٨٦
بنوك خارجية		
ودائع	-	٤٥٠,٠٠٠
حسابات جارية	٤٨٣,٤٥١	٣٨٤,٧٨٢
	٤٨٣,٤٥١	٨٣٤,٧٨٢
الإجمالى	١٧,٤٣٦,٠١٥	٢,٧٠٨,٩٦٨
أرصدة بدون عائد	٥٠٤,٠٥٢	٤٠٧,٤٥١
أرصدة ذات عائد	١٦,٩٣١,٩٦٣	٢,٣٠١,٥١٧
	١٧,٤٣٦,٠١٥	٢,٧٠٨,٩٦٨
أرصدة متداولة	١٧,٤٣٦,٠١٥	٢,٧٠٨,٩٦٨
الإجمالى	١٧,٤٣٦,٠١٥	٢,٧٠٨,٩٦٨

٢٤ - ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	**٥١,٤٢٥,٤٧٨**	٤٣,٥٤٦,٢٤١
ودائع لأجل وبإخطار	**٧٣,٣٥٧,٠٦٠**	٦٤,١٤٣,١٥٣
شهادات إدخار وإيداع	**٦٣,٨١٨,١٨٦**	٥٥,٧٥٥,٠١٢
ودائع توفير	**٢٠,١١٨,٩٨٩**	١٣,٣٧١,٩٢١
ودائع أخرى	**٢,٨١٢,٢٣٨**	٣,١٩١,٥٧٥
الإجمالى	**٢١١,٥٣١,٩٥١**	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
ودائع مؤسسات مالية وشركات	**٩٩,٦٢٣,٨٩٩**	٨٧,٢٧٥,٤٨٣
ودائع أفراد	**١١١,٩٠٨,٠٥٢**	٩٢,٧٣٢,٤١٩
	٢١١,٥٣١,٩٥١	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
أرصدة بدون عائد	**١٦,٧٩٠,٧٣٣**	١٥,١٣١,٩٥٠
أرصدة ذات عائد	**١٩٤,٧٤١,٢١٨**	١٦٤,٨٧٥,٩٥٢
	٢١١,٥٣١,٩٥١	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
أرصدة متداولة	**١٣٥,٤٥٥,٧٨٦**	١٣٣,٢٠١,٢٣٩
أرصدة غير متداولة	**٧٦,٠٧٦,١٦٥**	٤٦,٨٠٦,٦٦٣
	٢١١,٥٣١,٩٥١	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢

٢٥- قروض أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
قرض البنك الأوروبى للتعمير والتنمية *	**٣,١٥٦,٤٥٧**	١,٥٣٢,٢٨٩
قرض مساند – بنك الكويت الوطنى - الكويت **	**٢,٨٥٩,٣٧٨**	٢,٦٢١,٩١٦
قرض بنك الكويت الوطنى – البحرين ***	**١,٥٨٤,٠٣١**	١,٧٤٢,٩٧٨
	٧,٥٩٩,٨٦٦	٥,٨٩٧,١٨٣

* تواريخ الإستحقاق في يناير ٢٠٢٧ و يوليو ٢٠٣٠.
** وفقا لإيضاح رقم (٣١- ب المعاملات مع أطراف ذوى علاقة) البند يتمثل فى قرض مساند من بنك الكويت الوطنى.
*** وفقا لإيضاح رقم (٣١- ج المعاملات مع أطراف ذوى علاقة) البند يتمثل فى قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطنى - البحرين.

٢٦ - إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	**٣,١٨٩,٢٣٣**	١,٤٣٩,٥٨٢
إيرادات مقدمة	**٤٨,٧٤٨**	٤٨,٩٦٩
مصروفات مستحقة	**٥٧٤,١١٠**	٥٢٩,١٠٨
دائنون	**٦٣١,٤٣٧**	٤٥٢,٤٦٦
أرصدة دائنة متنوعة	**٧٥٧,٠٨٨**	٤٥٧,١١٦
	٥,٢٠٠,٦١٦	٢,٩٢٧,٢٤١

٢٧ - إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
التزامات مدرجة بالميزانية عن:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٢٥,٤٧٨	٤٢١,٨٧٨
	٥٢٥,٤٧٨	٤٢١,٨٧٨
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٠٨,٠٠٠	١٢٢,٣٠٠
	١٠٨,٠٠٠	١٢٢,٣٠٠

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة المالية فيما يلى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٤٢١,٨٧٨	٣٢٩,١٣٩
تكلفة الخدمة الحالية	٦٧,٠٠٠	٧٥,٨٧٢
تكلفة العائد	٤١,٠٠٠	٤٦,٤٢٨
مزايا مدفوعة	(٤,٤٠٠)	(٢٩,٥٦١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٥٢٥,٤٧٨	٤٢١,٨٧٨

- تتمثل الأسس والفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة لتحديد إلتزامات المزايا و صافى التكلفة في متوسطات معدل سعر الخصم و التضخم للأسعار و زيادة التعويض طبقا لدراسة الخبير الإكتواري بالإضافة إلي ما يلى :

١. العملة المستخدمة فى التقييم هى الجنيه المصرى.
٢. المصروفات الإدارية: يتحملها البنك بالكامل.
٣. جدول الحياة المستخدم: معدلات جدول A٤٩/٥٢ ult لتكلفة كل من الحياة والعجز الكلى.
٤. جدول الإنسحابات المستخدم: (Projected unit credit method).

٢٨ - مخصصات أخرى

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

(بالألف جنيه مصري)

البيان	* مخصص الإلتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الإجمالى
الرصيد في أول الفترة	**٢٤٨,٦٢١**	**٢,٥٨٣**	**٢٢٦**	**٢٥١,٤٣٠**
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL	**٨٢,٤٥٢**	**-**	**-**	**٨٢,٤٥٢**
المكون خلال الفترة	**-**	**-**	**٥٧٦**	**٥٧٦**
متحصلات من ديون سبق اعدامها	**٢٨٧**	**-**	**-**	**٢٨٧**
فروق تقييم عملات أجنبية	**٤,٨٣٢**	**-**	**-**	**٤,٨٣٢**
رد مخصصات إنتفي الغرض منها	**-**	**-**	**(٥٩)**	**(٥٩)**
المستخدم خلال الفترة	**-**	**(١٩٧)**	**-**	**(١٩٧)**
الرصيد في آخر الفترة	**٣٣٦,١٩٢**	**٢,٣٨٦**	**٧٤٣**	**٣٣٩,٣٢١**

*** يتضمن رصيد مخصص الإلتزامات العرضية مبلغ ٢٩,٧٠١ ألف جنيه مصري يمثل مخصص خسائر إضمحلال متعلقة بخطابات ضمان و إعتمادات مستندية لبعض البنوك في تاريخ الميزانية.**

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(بالألف جنيه مصري)

البيان	مخصص الإلتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الإجمالى
الرصيد في أول السنة	٣١٣,٤٠١	٢,٥٨٥	٦٤١	٣١٦,٦٢٧
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL	(٦١,٧٣٤)	-	-	(٦١,٧٣٤)
المكون خلال السنة	-	٥٧٧	٥,٦٦٧	٦,٢٤٤
فروق تقييم عملات أجنبية	(٣,٠٤٦)	-	-	(٣,٠٤٦)
رد مخصصات إنتفي الغرض منها	-	-	(٦,٠٨٢)	(٦,٠٨٢)
المستخدم خلال السنة	-	(٥٧٩)	-	(٥٧٩)
الرصيد في آخر السنة	٢٤٨,٦٢١	٢,٥٨٣	٢٢٦	٢٥١,٤٣٠

٢٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الإلتزامات بإستخدام اسعار الضريبة السارية عن فى تاريخ القوائم المالية.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الإلتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول و الإلتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري
إهلاكات الأصول الثابتة	-	-	**(٨٦,٢٧٦)**	(٨٦,٩٨٤)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)	**١٦٦,٢٥٩**	١٦٦,٢٥٩	-	-
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (إلتزام)	**١٦٦,٢٥٩**	١٦٦,٢٥٩	**(٨٦,٢٧٦)**	(٨٦,٩٨٤)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	**٧٩,٩٨٣**	٧٩,٢٧٥		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة / السنة	**١٦٦,٢٥٩**	١٤٦,٢٥٩	**(٨٦,٩٨٤)**	(٥٥,٤٧١)
الإضافات	**-**	٢٠,٠٠٠	**(٤,٢٥٣)**	(٣١,٦٠٥)
الإستبعادات	**-**	-	**٤,٩٦١**	٩٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٦٦,٢٥٩**	١٦٦,٢٥٩	**(٨٦,٢٧٦)**	(٨٦,٩٨٤)

٣٠- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :
بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصرى.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :
- بلغ رأس المال المصدر و المدفوع خمسة مليارات وسبعمائة و ثمانية و ثمانون مليوناً ومائة و خمسة و عشرون ألف جنيه مصري موزعا على ٥٧٨.٨١٣ مليون سهم القيمة الإسمية للسهم ١٠ جنيه مصرى.

ج - الإحتياطيات :
توزع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلى :
- يقتطع مبلغ يوازى ٥% من الأرباح لتكوين الإحتياطى القانونى ويقف هذا الإقتطاع بقرار من الجمعية العامة بناءً على تقرير مراقب الحسابات متى بلغ مجموع الإحتياطى قدراً يوازى ١٠٠ % من رأس المال المصدر ومتى نقص الإحتياطى تعين العودة إلى الإقتطاع
- توزيع نسبة ١٠% على الأقل من الأرباح القابلة للتوزيع على العاملين بالبنك طبقاً للقواعد التى يضعها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة ، وبما لا يجاوز مجموع الأجور السنوية للعاملين بالبنك.
- توزيع حصة أولى من الأرباح قدرها ٥% للمساهمين فى رأس مال البنك تحسب على أساس المدفوع من قيمة اسهمهم.
- توزيع نسبة ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة كحد أقصى، وذلك بعد توزيع نسبة لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع على المساهمين وتوزيع حصة العاملين وفقاً لما تقدم .
- توزيع الباقى من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية فى الأرباح أو يرحل بقرار من الجمعية العامة بناء على إقتراح مجلس الإدارة إلي الفترة المقبلة أو يستخدم لتكوين إحتياطي خاص أو إجباري أو مال للاستهلاك غير العادي وللجمعية العامة الحق فى توزيع كل أو بعض الأرباح التى تكشف عنها القوائم المالية الدورية التى يعدها البنك على أن يكون مرفقاً بها تقرير معتمد من مراقبي الحسابات.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
إحتياطي قانوني	١,٦٨٩,٨٢٧	١,٢٨٥,٤٨٥
إحتياطي عام	٢,٣٧٠,٢٧٠	١,٩٧٠,٢٧٠
إحتياطي رأسمالى	٢١٨,٠٩٤	٢١٥,١٤٦
إحتياطي المخاطر البنكية	٧٨٢,٠٤٩	٤١٨,٨٣٩
احتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٥٤,٣٤١	٣٨١,١٠٧
إحتياطي المخاطر العام	١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥
إجمالي الإحتياطيات	**٥,٦٨٧,٨٦٦**	٤,٤٤٤,١٣٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
إحتياطي قانوني		
الرصيد أول الفترة / السنة	١,٢٨٥,٤٨٥	٩٢٢,٤٠٢
محول الي احتياطي قانوني	٤٠٤,٣٤٢	٣٦٣,٠٨٣
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**١,٦٨٩,٨٢٧**	١,٢٨٥,٤٨٥

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالالف جنيه مصري
إحتياطي عام		
الرصيد أول الفترة / السنة	١,٩٧٠,٢٧٠	١,٦٠٦,٧٧٣
محول الي احتياطي عام	٤٠٠,٠٠٠	٣٦٣,٤٩٧
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٢,٣٧٠,٢٧٠**	١,٩٧٠,٢٧٠

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالالف جنيه مصري
إحتياطي رأسمالى		
الرصيد أول الفترة / السنة	٢١٥,١٤٦	٢٠٦,٨٥٣
محول الي احتياطي رأسمالى	٢,٩٤٨	٨,٢٩٣
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٢١٨,٠٩٤**	٢١٥,١٤٦

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالالف جنيه مصري
إحتياطي المخاطر البنكية		
الرصيد أول الفترة / السنة	٤١٨,٨٣٩	٣٤٦,٠٣٢
محول (من) الى احتياطي المخاطر البنكية	٣٦٣,٢١٠	٧٢,٨٠٧
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٧٨٢,٠٤٩**	٤١٨,٨٣٩

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالالف جنيه مصري
احتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
الرصيد أول الفترة / السنة	٣٨١,١٠٧	(٢٥,٤٦٩)
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥١,٠٤٩	٤٩٢,٨٦٠
خسائر ائتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة	(٦٢٨)	(٨٥,٣٥٣)
فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبية	٢٢,٨١٣	(٩٣١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٤٥٤,٣٤١	٣٨١,١٠٧

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالالف جنيه مصري
إحتياطي المخاطر العام		
الرصيد في آخر الفترة / السنة	١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥

د -الأرباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد أول الفترة / السنة	١٩,٩٣٢,٧٣٤	١٣,٧٥٤,٢٢٥
محول من أرباح الفترة / السنة	٦,٤٧٤,٥٦٦	٨,٠٨٩,٧٨٠
المحول لزيادة رأس المال	-	(٢٧٥,٦٢٥)
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة	(١,١٠٤,٣٠٩)	(٧٥٣,٩٠٥)
المحول إلي / من إحتياطي مخاطر بنكية	(٣٦٣,٢١٠)	(٧٢,٨٠٧)
المحول إلي صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	(٨٠,١٤٠)	(٧٤,١١٥)
رد احتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٥٤
المحول إلى الإحتياطيات	(٨٠٧,٢٩٠)	(٧٣٤,٨٧٣)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٢٤,٠٥٢,٣٥١	١٩,٩٣٢,٧٣٤

٣١- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطنى التي تمتلك ٩٩,١٥ % تقريباً من الأسهم العادية أما باقي النسبة ٠,٨٥ % تقريباً فهي مملوكة لمساهمين أخرين في حدود ألفين مساهم ولا يوجد بينهم من يملك ١ % او اكثر.تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية , وتمت جميع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بشروط معادله لتلك السائدة فى المعاملات الحره . وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
حساب جارى	**٣,٩٣١**	٥٠٣
ودائع	**-**	٤٨٠
	٣,٩٣١	٩٨٣
المستحق على العملاء		
أرصدة مدينة اخرى	**٢٤**	١٢
	٢٤	١٢

بنك الكويت الوطنى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	**٥١٤,٨٧٧**	٨٣٠,٦٠٣
أرصدة مستحقة للبنوك	**٢٥٨,٠٤٧**	١٣٢,٠٤٨

صناديق الاستثمار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
• الميزان		
- حساب جارى	**٢٠٧**	٣٤٦
- ودائع	**-**	-
• اشراق		
- حساب جارى	**٤,١٢٠**	٨٥,٣٧٩
- ودائع	**-**	-
• الحياه		
- حساب جارى	**١**	١
- ودائع	**١٦,٤١٦**	٢,٣٣٩
• نماء		
- حساب جارى	**٢٠٦**	٣٥٣
- ودائع	**-**	-

- وقد بلغ إجمالي العمولات لصناديق الإستثمار مبلغ **٩,٤٩٤** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى - الكويت:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
القيمة الإسمية للقرض المساند في آخر الفترة / السنة	**٢,٨٥٩,٣٧٨**	٢,٦٢١,٩١٦
	٢,٨٥٩,٣٧٨	٢,٦٢١,٩١٦

- حصـــل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ **٢,٨٥٩,٣٧٨** الف جنيه مصــري من بنك الكويت الوطنى مقوم بســعر الدولار عند إعداد القوائم المالية بســعر **٥١,٩٨٨٧** جنيه مصــرى ، وذلك لمدة **١٠ ســنوات** تبدأ من **٢٩ مارس ٢٠١٧** حتى **٢٩ مارس ٢٠٢٧** يعاد تسعيره سنويا بمعدل عائد بلغ **٧,٥٠٨٧٩ %** في مارس ٢٠٢٦، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب ســداد القرض للبنك فى حالة التصــفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، و يتعهد البنك بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الإستحقاق.

ج - قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطنى – البحرين :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
القيمة الإسمية للقرض المساند في آخر الفترة / السنة	**١,٥٨٤,٠٣١**	١,٧٤٢,٩٧٨
	١,٥٨٤,٠٣١	١,٧٤٢,٩٧٨

- حصـــل البنك علي قرض طويل الأجل من بنك الكويت الوطني - البحرين بمبلغ ٦٥ مليون دولار أمريكي مقوم لمدة **٨ سنوات** تبدأ من **٢٦ إبريل ٢٠٢٢** حتى **٢٥ مارس ٢٠٣٠** . وبلغ رصيد القرض فى تاريخ إعداد القوائم المالية ٣٠,٥ مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ **١,٥٨٤,٠٣١** ألف جنيه مصـــري بمعدل عائد متغير بلغ **٥,٥٨٧٥٧%**.

د - معاملات مع شركة الوطني مصر للإستثمارات المالية (ش . م . م) :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
عوائد مدينة	**٢٢٨**	٢٨٢

- بلغ ما يتقاضـــاه العشـــرون أصـــحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٦٢,٧٦٦ ألف جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٧٢,٢٨٢ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والمتوسط الشهرى ٦,٩٧٤ ألف جنيه مصرى مقابل ٦,٠٢٣ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٢ - إلتزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بقيمة ١٩٩,٨٩٠ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها .

ب - إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية ٣,٤٢٠,٤٠٣ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٣,٦٣٩,٣٠٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات .

ج - إرتباطات عن ضمانات والإلتزامات العرضيه

تتمثل إرتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن ضمانات والإلتزامات العرضيه فيما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصري
الأوراق المقبولة	**١,٧٥٢,٦٣٠**	٢,٣٠٨,١٢١
خطابات ضمان	**١٩,٢٧٢,٨١٤**	٢٠,٤٤٢,٥٠٨
إعتمادات مستندية إستيراد / تصدير	**٢,١٧٠,٥٤٠**	١,٧٤٤,٩٨٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	**٨,٧٤٤,٣٣٣**	٨,٥٧٩,٥٠٦
ارتباطات عن قروض	**٧,١٦٩,٦٦٥**	٦,١١٤,٢٧٢
	٣٩,١٠٩,٩٨٢	٣٩,١٨٩,٣٨٩

٣٣ - إلتزامات التأجير التمويلى

تعاقد البنك مع الشـركة الدولية للتأجير التمويلى (إنكوليس) على قيام البنك ببيع عقارات (أراضـى) آلت ملكيتها للبنك وبعض مقار البنك والأصـول الملموسـة مقابل ايجار يتم دفعه من قبل البنك ، كما قام البنك بمنح شـركة إنكوليس قروض بنفس المبلغ وذلك وفقاً لما يلى :

البيـــان	**قيمة البيع**		**قسط الإيجار التمويلى**		**تاريخ نهاية العقد**	
	المبلغ	**العملة**	**المبلغ**	**العملة**		**الفترة**
فرع النصر	٨,٢٦٢	ألف جنيه مصرى	٨١	ألف جنيه مصرى	نوفمبر ٢٠٢٩	شهـرياً
فرع مصدق	١١,٥٧٣	ألف جنيه مصرى	١١٤	ألف جنيه مصرى	نوفمبر ٢٠٢٩	شهـرياً

٣٤- توزيع ارصدة القروض جغرافيا:

البيـــــان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	٧١,٦٥٩,١٥٠	٣٩,٢٩١,١٤٠
السادس من أكتوبر	٤,٣٠٣,٧٩٦	١٠٦,٩٠٥
الإسكندرية	٦,٥٧١,٦٢٠	١,٢٢٩,٤١٨
الوجه البحرى	٧,٣٤٦,١٥١	٢,٣٢٣,٥٠٦
الوجه القبلى	١٧,٥٨٠,٠١٩	١٣٩,٧٨٣
منطقة القناة	٢٣٨,٤١٤	٦٣
محافظات اخرى	٧٥٧,٧٤٣	٥٨,١٣٣
	١٠٨,٤٥٦,٨٩٣	٤٣,١٤٨,٩٤٨
يخصم		
مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة	(١,٤٤٣,٢٦٤)	(٢٣٢,٣٥٠)
الصافي	١٠٧,٠١٣,٦٢٩	٤٢,٩١٦,٥٩٨

٣٥- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا:

البيـــــان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	٨٨,٧٨٥,٦١٩	٤١,٠٢٤,٨٣٥
السادس من أكتوبر	٦,٣١٣,٣٣٢	٢,٠٠٦,٦٦١
الإسكندرية	١١,١٣٥,٥٧٨	٨,٧٧٩,٦٧٦
الوجه البحرى	٩,٣١٤,٠٣٧	٤,٤٦١,٩٢١
الوجه القبلى	٢٩,٥٦٧,٨٦٩	٦,٧٧٨,٧٧٣
منطقة القناة	٥٠٨,٤٩٠	٢٣١,٧٩٥
محافظات اخرى	١,٥٦٠,١٦٢	١,٠٦٣,٢٠٣
	١٤٧,١٨٥,٠٨٧	٦٤,٣٤٦,٨٦٤

٣٦- صناديق الإستثمار

أ - صندوق إستثمار بنك الكويت الوطني- مصر (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي"الميزان")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق عند الإنشاء ١,٣٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٣٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري إجمالي إكتتب البنك منها ٦٧,٥٠٠ وثيقة بقيمه أسميه ٦,٧٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ١,٧٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٢٢,٠٠٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٦٢,٨٧٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١٢,٥٧٥٢٧ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣,٨٥١,٥٤٥ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ١٧٤,١٨٧ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني -مصر على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٧٣ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ب - صندوق إستثمار بنك الكويت الوطني- مصر (للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى " إشراق ")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الإستثمار، وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق عند الإنشاء ١٤,٨٩٨,٣٧٩ وثيقة قيمتها ١٤٨,٩٨٣ ألف جنيه مصري إجمالي إكتتب البنك منها ٧٢٩,٥٦٨ وثيقة بقيمه أسميه ١٢,٧٨٣ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٢٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ١٥,٦٥٤ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٠٩,٥٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ٣٦,٢٥٩ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٧١,١٥٧٢٣ جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٤,٧٩٥,٩٠٢ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ٢,٤٧٦ مليون جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٨,٠٣٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ج- صندوق إستثمار بنك الكويت الوطني- مصر (ذو العائد التراكمى والتوزيع الدورى "الحياة")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق عند الإنشاء ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري إجمالي إكتتب البنك منها ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة بقيمه إسميه ٥,٠٠٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٢٣,٠١٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٢٣,٠١٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٩٢,٠٧١٠٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,١٦٤,٢٧٩ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ١٠٧,١٩٦ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ،وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٧٥ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

د- صندوق إستثمار بنك الكويت الوطني- مصر للاوراق الماليه (ذو النمو الرأسمالى والتوزيع الدورى " نماء")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الإستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق عند الإنشاء ٦,٠٨١,٩٦٩ وثيقة قيمتها ٦٠,٨٢٠ ألف جنيه مصري إجمالي إكتتب البنك منها ٦٨٥,٣٣٤ وثيقة بقيمه إسميه ٧,٠٥٠ ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٢٣,٧٧٠ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٣٠,٥٣١ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٧٩,٢٣٢٤٥ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٧٧٦,١٥٩ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ١٤٠,٧٢٩ ألف جنيه مصرى.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الكويت الوطني-مصر على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٠٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.