بنك الكويت الوطنى - مصر
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير الفحص المحدود
والقوائم المالية الدورية عن فترة الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة 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 يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة 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

PricewaterhouseCoopers Ezzeldeen, Diab & Co.
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم

تامر عبد التواب
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

KRESTON EGYPT

أ. أحمد موسى أحمد حامد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٤٦٠٩
سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٤٠٤
تامر نبراوي وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٦)	١٤٦,٨٩٣,٧٤٠	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٧)	١٤٧,٣٥٥	١٢٤,٦١٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٧)	٨٠,٣٩٠,١٣٥	٦٢,٠١٢,٩٦٤
إستثمارات في شركات تابعة	(١٨)	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
أصول أخرى	(١٩)	٨,٣٧٧,٨٢٣	٦,٠٩٢,٤٢٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	٥٠٠,٩٩٥	٥٠٠,٨١٧
إستثمارات عقارية	(٢٢)	٦٣٠	٦٤٣
أصول ثابتة	(٢٠)	١,١٣٥,٢٢٥	١,١١٤,٢٦٣
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٨٠,١٠٥	٧٩,٢٧٥
إجمالى الأصول		٢٧٠,٣٠٣,٢٧٢	٢٢٤,٨٦٠,٣٣٤
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨
ودائع العملاء	(٢٤)	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
قروض أخرى	(٢٥)	٧,٨٢٣,٩٥٨	٥,٨٩٧,١٨٣
إلتزامات أخرى	(٢٦)	٤,٦٠٥,٨٠٢	٢,٩٢٧,٢٤١
إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين	(٢٧)	٤٩٣,٨٧٨	٤٢١,٨٧٨
مخصصات أخرى	(٢٨)	٣٣٩,٢٨٦	٢٥١,٤٣٠
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٧٥١,٤٤٢	٢,٤٨٠,٧٤١
إجمالى الإلتزامات		٢٣٧,٢٢١,٠٩٢	١٩٤,٦٩٥,٣٤٣
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٠ / ب)	٥,٧٨٨,١٢٥	٥,٧٨٨,١٢٥
الإحتياطيات	(٣٠ / ج)	٥,٣٦٢,١٧٥	٤,٤٤٤,١٣٢
الأرباح المحتجزة	(٣٠ / د)	٢١,٩٣١,٨٨٠	١٩,٩٣٢,٧٣٤
إجمالى حقوق الملكية		٣٣,٠٨٢,١٨٠	٣٠,١٦٤,٩٩١
إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية		٢٧٠,٣٠٣,٢٧٢	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 يونيو ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١٨,٢١٢,٣٢٦	١٧,٠٧٣,٨٤٩	٩,٣٨٩,٤٠٢	٨,٥١٩,٢٢٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١٠,٩٦٩,٢٩١)	(١٠,٣٣٢,٦٩٨)	(٥,٧٤١,٤٤٥)	(٥,١٢٤,٠٢٢)
صافى الدخل من العائد	(٥)	٧,٢٤٣,٠٣٥	٦,٧٤١,١٥١	٣,٦٤٧,٩٥٧	٣,٣٩٥,٢٠٢
إيرادات الأتعاب والعمولات		١,١٦٨,٨٠٤	٩٥٣,٦٩٤	٦٦٢,٩٢١	٥٠٨,٥٠٢
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١٧٤,٦٠٢)	(١٦١,٧٤٤)	(٩٧,٩٩٣)	(٩١,٠٣٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٦)	٩٩٤,٢٠٢	٧٩١,٩٥٠	٥٦٤,٩٢٨	٤١٧,٤٧٢
توزيعات الأرباح	(٧)	٦,٠٥٤	٩,٨٤٦	٦,٠١٠	٤,٣٨٧
صافى دخل المتاجرة	(٨)	٢٥١,٦٣٧	١٦٢,٤٤٦	١٥٠,٧١٦	١٠٠,٤١١
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٥٦,٤٣٦	٢٦,٧٥٢	٣٠,٥٠٦	٧,٦٣١
صافى إيرادات النشاط		٨,٥٥١,٣٦٤	٧,٧٣٢,١٤٥	٤,٤٠٠,١١٧	٣,٩٢٥,١٠٣
يخصم:					
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٦)	(٥٣,٠٠٠)	(٥٧,٧٤٥)	(٢٠,٠٠٠)	(٤٩,٥٧٩)
مصروفات عمومية و إدارية	(١٠)	(٢,٢٣٢,٥٤٠)	(١,٨١٩,٣٠٧)	(١,١٢٥,٦١٤)	(٨٨١,٦٤٢)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٢٧,١٤٦)	(٥٣,٣١٩)	(٩,٨٧٥)	(٢٦,٦١٧)
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		٦,٢٣٨,٦٧٨	٥,٨٠١,٧٧٤	٣,٢٤٤,٦٢٨	٢,٩٦٧,٢٦٥
مصروفات ضرائب الدخل	(١٢)	(٢,٠١٩,٦٨١)	(١,٦٧٣,٨٠٠)	(١,٠٤٢,٠٧٧)	(٨٥٩,١٢١)
صافى أرباح الفترة		٤,٢١٨,٩٩٧	٤,١٢٧,٩٧٤	٢,٢٠٢,٥٥١	٢,١٠٨,١٤٤
ربحية السهم الأساسي / المخفض (جنيه / سهم)	(١٣)	٦,٥٦	٦,٧٤	٣,٤٢	٣,٤٤

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 يونيو ٢٠٢٦

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصرى**	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل	**٤,٢١٨,٩٩٧**	٤,١٢٧,٩٧٤
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقا في الأرباح و الخسائر		
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٣,٤٧٦**	٦٩,٧٦٨
	١٣,٤٧٦	٦٩,٧٦٨
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقا في الأرباح و الخسائر		
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	**(١٣٠,٨٣٦)**	٢٠٢,٢٩٤
	(١٣٠,٨٣٦)	٢٠٢,٢٩٤
إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة	**(١١٧,٣٦٠)**	٢٧٢,٠٦٢
إجمالى الدخل الشامل عن الفترة	**٤,١٠١,٦٣٧**	٤,٤٠٠,٠٣٦

- 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 يونيو 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	-	-	-	-	٥٣٦	-	-	-	٥٣٦
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥٣,٩٠٥)	(٧٥٣,٩٠٥)
المحول الى الإحتياطيات	-	٣٦٣,٠٨٣	٣٦٣,٤٩٧	٨,٢٩٣	-	-	-	(٧٣٤,٨٧٣)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلي إحتياطى المخاطر البنكية	-	-	-	-	-	٨١,١٦٢	-	(٨١,١٦٢)	-
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	-	-	-	-	٢٧١,٥٢٦	-	-	-	٢٧١,٥٢٦
خسائر ائتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة					٢٤٣,١٣٠				٢٤٣,١٣٠
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٧,٩٧٤	٤,١٢٧,٩٧٤
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥,٥١٢,٥٠٠	١,٢٨٥,٤٨٥	١,٩٧٠,٢٧٠	٢١٥,١٤٦	١٦٦,١١٣	٤٢٧,١٩٤	١٧٣,٢٨٥	١٦,٢٣٨,١٤٤	٢٥,٩٨٨,١٣٧

- 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 يونيو 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	-	-	-	-	٨,٢٠٧	-	-	-	٨,٢٠٧
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	-	٢٢٨,١١٢	-	(١,٠٣٥,٤٠٢)	-
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	-	-	-	-	(١٢٣,٩٣٤)	-	-	-	(١٢٣,٩٣٤)
خسائر ائتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة	-	-	-	-	(١,٦٣٢)	-	-	-	(١,٦٣٢)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢١٨,٩٩٧	٤,٢١٨,٩٩٧
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٧٨٨,١٢٥	١,٦٨٩,٨٢٧	٢,٣٧٠,٢٧٠	٢١٨,٠٩٤	٢٦٣,٧٤٨	٦٤٦,٩٥١	١٧٣,٢٨٥	٢١,٩٣١,٨٨٠	٣٣,٠٨٢,١٨٠

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

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

	رقم الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٦,٢٣٨,٦٧٨	٥,٨٠١,٧٧٤
تعديلات لتسوية صافى أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك و إستهلاك		١٨٦,٠١٧	١٢٨,٧٨٩
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٦)	٥٣,٠٠٠	٥٧,٧٤٥
رد مخصصات أخري	(٢٨)	-	(٤,٣٥١)
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر	(١٧)	(٢٢,٧٣٨)	(١٤,١٣٥)
عبء المخصصات الأخري		٣١٣	٤,٤٤٠
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		١,٧٤٣	(١,١٩٤)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الاجنبية		(٢٢٢,٧٠٩)	٢٩٧,٠٠٦
أرباح بيع أصول ثابتة		(٢٤,١٣٤)	(٥٦٥)
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٥٦,٤٣٦)	(٢٦,٧٥٢)
المستخدم من المخصصات الأخري		-	(٥٧٩)
تكلفة مستهلكة لإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٤,٧٨٩,٠٢٢)	(٢,٩٥٢,١٣٨)
توزيعات أرباح إستثمارات مالية	(٧)	(٦,٠٥٤)	(٩,٨٤٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١,٣٥٨,٦٥٩	٣,٢٨٠,١٩٤
صافى (النقص) / الزيادة فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		(٥,٣٠١,١١٣)	٤,٥٧١,٦٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء و للبنوك	(١٦)	(٢٥,٩٦٧,٦١٠)	(١٠,٣٦٥,٩٧٨)
أصول أخرى	(١٩)	(١,١٦٤,٤١٥)	(٢٥١,٣٤٠)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	١٣,٧١٧,٠٩٤	١٦٥,٨٠٤
ودائع العملاء	(٢٤)	٢٥,٧٧٢,٧٦٢	٦,٤١٥,٤٧٤
إلتزامات أخرى	(٢٧/٢٦)	١,٧٥٠,٥٦٠	١,٨٩٠,٣٤٨
ضرائب الدخل المسددة		(٢,٧٤٨,٩٧٩)	(٢,٤٥١,٨٢٢)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من أنشطة التشغيل		٧,٤١٦,٩٥٧	٣,٢٥٤,٣٠٣
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة		(١,٢٧٢,٣٧٨)	(٧٥٨,٤٠٣)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢٦,٥٤٩	١,٧٤٢
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٨٥,٢٢١,٥٩٢	٦٤,٠٥١,٩٦٧
مشتريات إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٩٨,٤٦٣,٤٠٥)	(٥٨,٥٩٩,٢٩١)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٥٤,١٤٤)	(١٠٧,٢٤٨)
توزيعات أرباح إستثمارات مالية	(٧)	٦,٠٥٤	٩,٨٤٦
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		(١٤,٥٣٥,٧٣٢)	٤,٥٩٨,٦١٣

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

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
الزيادة / النقص فى القروض طويلة الاجل	١,٧٣٤,٠١٨	(٧٣٢,٨٨٥)
حصة العاملين و أعضاء مجلس الإدارة من الأرباح	(١,١٠٤,٣٠٩)	(٧٥٣,٩٠٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل	٦٢٩,٧٠٩	(١,٤٨٦,٧٩٠)
صافى التغير في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(٦,٤٨٩,٠٦٦)	٦,٣٦٦,١٢٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة	٢٥,٠٤٢,١٣١	٢٤,٨٤١,٨٧٨
إجمالي النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة	١٨,٥٥٣,٠٦٥	٣١,٢٠٨,٠٠٤
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٨,٤٣٨,٨١٨
أرصدة لدى البنوك	٦,٧٦٧,٥٥٦	٢٩,٧٠٤,٢٣٥
أذون خزانة	٦٠,٤٣٧,٢٨٠	٢٩,٢٢٠,٢٢٥
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٢٤,١٥٩,١٣١)	(٢٩,٧٠٤,٢٣٥)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٥٠,٤٥٠,١٤١)	(١٦,٤٥١,٠٣٩)
إجمالي النقدية وما فى حكمها	١٨,٥٥٣,٠٦٥	٣١,٢٠٨,٠٠٤

- 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 ـ القطعه ١٥٥ ـ مركز المدينة ـ 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 ٢,٠٥٦ موظف فى تاريخ المركز المالي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أغسطس 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.

ع - 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 .

ع/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.

ع/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.

ف - 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 .

ص- 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 يونيو 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 الإئتماني وفقا لمعيار IFRS ٩			
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
عملاء الأفراد	القيمة المعرضة للخطر	٣٠,٠٨٤,٧٣٠	١,٣٨٢,٦٠٨	٢٥٩,١٧٨	٣١,٧٢٦,٥١٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٨١,٨١٥)	(١٠٨,٥٤٥)	(٢٤٣,٩٢٥)	(٦٣٤,٢٨٥)
	صافي القيمة الدفترية	٢٩,٨٠٢,٩١٥	١,٢٧٤,٠٦٣	١٥,٢٥٣	٣١,٠٩٢,٢٣١
عملاء الشركات والمؤسسات و البنوك	القيمة المعرضة للخطر	١١٤,٨٥٢,٤٣٤	١,٢٢٨,٨٢٣	٧٠٩,٢٠٢	١١٦,٧٩٠,٤٥٩
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٣٩٩,٣٠٦)	(٧٨,٠١٨)	(٥١١,٦٢٦)	(٩٨٨,٩٥٠)
	صافي القيمة الدفترية	١١٤,٤٥٣,١٢٨	١,١٥٠,٨٠٥	١٩٧,٥٧٦	١١٥,٨٠١,٥٠٩
ارصدة لدي البنوك	القيمة المعرضة للخطر	٥,٧٨٨,٤٥٧	٩٧٩,٠٩٩	-	٦,٧٦٧,٥٥٦
	خسائر الإئتمان المتوقعة	-	-	-	-
	صافي القيمة الدفترية	٥,٧٨٨,٤٥٧	٩٧٩,٠٩٩		٦,٧٦٧,٥٥٦
حسابات جارية و ودائع لدى البنك المركزي المصري	القيمة المعرضة للخطر	٢٤,١٧٥,١٨٣	-	-	٢٤,١٧٥,١٨٣
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(١٦,٠٥٢)	-	-	(١٦,٠٥٢)
	صافي القيمة الدفترية	٢٤,١٥٩,١٣١	-	-	٢٤,١٥٩,١٣١
أدوات مالية مع البنك المركزي	القيمة المعرضة للخطر	٨٠,١٧٢,٤٥٣	-	-	٨٠,١٧٢,٤٥٣
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٤٤,٤١٣)	-	-	(٢٤٤,٤١٣)
	صافي القيمة الدفترية	٧٩,٩٢٨,٠٤٠	-	-	٧٩,٩٢٨,٠٤٠
الإجمالي	القيمة المعرضة للخطر	٢٥٥,٠٧٣,٢٥٧	٣,٥٩٠,٥٣٠	٩٦٨,٣٨٠	٢٥٩,٦٣٢,١٦٧
	خسائر الإئتمان المتوقعة	(٩٤١,٥٨٦)	(١٨٦,٥٦٣)	(٧٥٥,٥٥١)	(١,٨٨٣,٧٠٠)
	صافي القيمة الدفترية	٢٥٤,١٣١,٦٧١	٣,٤٠٣,٩٦٧	٢١٢,٨٢٩	٢٥٧,٧٤٨,٤٦٧

- 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	(٣,٤٩٠,٧٧٠)	(٢٣٧,١٤١)	(٥١,٢٧١)	(٣,٧٧٩,١٨٢)
التحول إلى المرحلة الأولى	٢٨٦,٦٩٨	(٢٨٢,٩٣٧)	(٣,٧٦١)	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٧٨٩,١٠٩)	٧٨٩,٨٧٠	(٧٦١)	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	(٦٤,٨٢٧)	(٥٠,٦٧٠)	١١٥,٤٩٧	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	١٠,١٧١,٢٣٦	(٢,٧٢٣)	٤٣,٩٦٢	١٠,٢١٢,٤٧٥
إعدام ديون	(٢٦٤)	(١,٥١٥)	(٦١,٧٢٨)	(٦٣,٥٠٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠,٠٨٤,٧٢٩	١,٣٨٢,٦٠٨	٢٥٩,١٧٩	٣١,٧٢٦,٥١٦

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	(٦,٣٤٦,٢٢١)	٩٤٩,٤٦٧	(٤٥,٥٥٣)	(٥,٤٤٢,٣٠٧)
التحول إلى المرحلة الأولى	١٦٨	(١٦٨)	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٨٤١)	٥٩,٨٤١	-	-
التحول إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥,٠٤٦)	١٥,٠٤٦	-
منح/(سداد) قروض وتسهيلات	٢٦,٩٨٨,٢٩٧	(٨٦٧,٥٨٧)	(١٨,٣٠٦)	٢٦,١٠٢,٤٠٤
إعدام ديون	-	-	(١,٣٩١)	(١,٣٩١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١١٤,٨٥٢,٤٣٤	١,٢٢٨,٨٢٣	٧٠٩,٢٠٢	١١٦,٧٩٠,٤٥٩

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	١,٥١٠,٩٤٦	(٨٧٠,٩٤٢)	-	٦٤٠,٠٠٤
التحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
أصول ماليه جديده/إستحقت أو تم إستبعادها	(٥,١٩٦,٥٥٠)	(٣,٨٢١,٥٩٦)	-	(٩,٠١٨,١٤٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥,٧٨٨,٤٥٧	٩٧٩,٠٩٩	-	٦,٧٦٧,٥٥٦

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
النقص في القيمة المعرضة للخطر القائمة	٥,٣٠٣,٠٦٧	-	-	٥,٣٠٣,٠٦٧
أصول ماليه جديده/إستحقت أو تم إستبعادها	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢٤,١٧٥,١٨٣			٢٤,١٧٥,١٨٣

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	(٢٩,٩٠٢,٣٣١)	٤,٨١٦,١٠٤	٧٢,٤٦٧	(٢٥,٠١٣,٧٦٠)
أصول ماليه جديده/إستحقت أو تم إستبعادها	٤٨,٢٦٦,٠٢٧	(٤,٨١٦,١٠٤)	(٧٢,٤٦٧)	٤٣,٣٧٧,٤٥٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٨٠,١٧٢,٤٥٣	-	-	٨٠,١٧٢,٤٥٣

ثانيا: قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	**١٤٦,٣٣٤,١٩٠**	١٢٠,٦٤٦,٣٢٢
متأخرات ليست محل إضمحلال	**١,٢١٤,٤٠٥**	٩٧٨,١١٥
محل إضمحلال	**٩٦٨,٣٨٠**	٩٧٦,٦٤٧
الإجمالي	**١٤٨,٥١٦,٩٧٥**	١٢٢,٦٠١,٠٨٤
يخصم :		
مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١,٦٢٣,٢٣٥)**	(١,٧٠٢,٤٩١)
الصافي	**١٤٦,٨٩٣,٧٤٠**	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣

٣٠ يونيو 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	٤٨١,٠٨٩	١,١٦٨,٤٦٦	٢٤,٦٦٠,١٥٦	٣,٦٧٧,٧٠٣	١٤,٦٥٢,٥٨٠	٨٨,٣٩٩,٦١١	١٠,٩٨٤,١٣٩	١٤٤,٠٢٣,٧٤٤
مرحلة ثانية	٥٨٠	٦,٥٦١	١,٢٢٧,٧٧٥	٢٤,٢٨٥	٣٧,٥٢٣	٩٨٤,٢٨١	٢٩,٤٤١	٢,٣١٠,٤٤٦
	٤٨١,٦٦٩	١,١٧٥,٠٢٧	٢٥,٨٨٧,٩٣١	٣,٧٠١,٩٨٨	١٤,٦٩٠,١٠٣	٨٩,٣٨٣,٨٩٢	١١,٠١٣,٥٨٠	١٤٦,٣٣٤,١٩٠

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 يونيو ٢٠٢٦ **(بالألف جنيه مصري)**

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣٨,٥٠٠	٦٩,٣٣٤	٤٦٣	١٠٨,٢٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٤,٩٣٢	٥٤,٢٣٩	٧٠	٦٩,٢٤١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٢٦٦	٤٢,٨٧٩	٤٢	٤٣,١٨٧
الإجمالي	-	٥٣,٦٩٨	١٦٦,٤٥٢	٥٧٥	٢٢٠,٧٢٥

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠٢	٩٥٠,٣٢١	١٣,٢٩٨	-	٩٦٣,٧٢١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٣,٥٣٢	-	-	٣,٥٣٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٨,٧٩٣	١٧,٦٣٤	-	٢٦,٤٢٧
الإجمالي	١٠٢	٩٦٢,٦٤٦	٣٠,٩٣٢	-	٩٩٣,٦٨٠

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 **٩٦٨,٣٨٠** 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 يونيو 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	٦,٨٣٦	١٩,٧٥٨	٢١٥,٤٣٦	١٧,١٤٩	١٠٣,٦٤٤	٦٠٥,٥٥٧	-	-	٩٦٨,٣٨٠
القيمة العادلة للضمانات	١٤٦	-	١,١٧١	-	٢,٠٤٨	١٦٦,٥٣٠	-	-	١٦٩,٨٩٥

(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 ٦٤,٨٩٨ ألف جنيه مصرى خلال العام المالية المنتهيه فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١٠٧,٠٩٦ الف جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تقييم البنك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الإضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الإضمحلال
	%	**%**	%	%
المرحلة الأولى	**٩٨.٢٧%**	**٤٢,٠٥%**	٩٧,٥٤٪	١٨,٤٨٪
المرحلة الثانية	**١,١١%**	**١١,٣١%**	١,٧٢٪	٢٢,٥٣٪
المرحلة الثالثة	**٠,٦٢%**	**٤٦,٦٤%**	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 يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الإئتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	**٦,٧٦٧,٥٥٦**	١٤,٠٣٣,١٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك:		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	**٤٨٨,٥٠٤**	٣٥٩,٥٤٠
- بطاقات إئتمان	**١,٢٤٨,٤٨٣**	١,١٩٠,٩٧٧
- قروض شخصية	**٢٢,٠٦١,٧٧١**	١٨,٦٧٢,٢١٩
- قروض سيارات	**٤,٢٠٨,٠٤٧**	١,٨٨١,٤٣٣
- قروض عقارية	**٣,٧١٩,٧١١**	٣,٢٥٢,٦٢٦
قروض للمؤسسات والبنوك		
- حسابات جارية مدينة	**١٤,٧٩٣,٨٤٩**	١٥,٥٤٩,٨٧٣
- قروض مباشرة	**٩٠,٩٠٨,٠٤٦**	٧١,٩٦٣,٠٠٣
- قروض مشتركة	**١١,٠٨٨,٥٦٤**	٩,٧٣١,٤١٣
استثمارات مالية :		
أدوات دين – أذون خزانة	**٦٠,٤٣٧,٢٨٠**	٤٨,٢٢٩,٥٧٠
أدوات دين - سندات	**١٩,٧٣٥,١٧٢**	١٣,٥٧٩,١٨٧
أصول أخري	**٢,٣٧٢,٥٤٢**	١,٦٨٠,٨٨٤
الإجمالي	**٢٣٧,٨٢٩,٥٢٥**	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	**٢,١٧٠,٥٣٩**	١,٧٤٤,٩٨٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها	**٨,٧٤٤,٣٣٣**	٨,٥٧٩,٥٠٦
ارتباطات عن قروض	**٦,٩٩٢,٠٢٩**	٦,١١٤,٢٧٢
	٣٨,٩٣٢,٣٤٥	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 يونيو ٢٠٢٦ .

(بالألف جنيه مصري)

	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
B	٦٠,٤٣٧,٢٨٠	١٩,٧٣٥,١٧٢	٨٠,١٧٢,٤٥٢
الإجمالي	٦٠,٤٣٧,٢٨٠	١٩,٧٣٥,١٧٢	٨٠,١٧٢,٤٥٢

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 يونيو ٢٠٢٦

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٩,٠٢٣,٧٠٤	٦,٧٣٠,٢٠٣	١٣٤,٩٨٧	١٧,٤١١	٥١,١٩٦	٢٥,٩٥٧,٥٠١
أرصدة لدى البنوك	٩,٦٩٤	٢,٦٢٢,٠٨٨	٣,٥٣٥,٢٠٥	١٥٥,٣٥٨	٤٤٥,٢١١	٦,٧٦٧,٥٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١٠٥,٥٨٣,٤٨٤	٤٠,٦٨٤,٤١٨	٦٢٥,٨٠٧	١	٣٠	١٤٦,٨٩٣,٧٤٠
إستثمارات مالية :				-	-	
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٥,٠٨٠,٣٨٧	١٥,٣٠٧,١٨٨	٢,٥٦٠	-	-	٨٠,٣٩٠,١٣٥
إستثمارات مالية فى شركات تابعة	٥٢,٢٠٧	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٤٧,٣٥٥	-	-	-	-	١٤٧,٣٥٥
إجمالي الأصول المالية	١٨٩,٨٩٦,٨٣١	٦٥,٣٤٣,٨٩٧	٤,٢٩٨,٥٥٩	١٧٢,٧٧٠	٤٩٦,٤٣٧	٢٦٠,٢٠٨,٤٩٤
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٩٣٧,١١٤	١,٤٨٨,٩٤٨	-	-	-	١٦,٤٢٦,٠٦٢
ودائع للعملاء	١٤٤,٩٤٤,٠٦٥	٥٥,٨٤٨,٠٦٩	٤,٣٢٥,٤٦١	١٦٥,٠٤٥	٤٩٨,٠٢٤	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤
قروض أخرى		٧,٨٢٣,٩٥٨				٧,٨٢٣,٩٥٨
إجمالي الإلتزامات المالية	١٥٩,٨٨١,١٧٩	٦٥,١٦٠,٩٧٥	٤,٣٢٥,٤٦١	١٦٥,٠٤٥	٤٩٨,٠٢٤	٢٣٠,٠٣٠,٦٨٤
صافي المركز المالي فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠,٠١٥,٦٥٢	١٨٢,٩٢٢	(٢٦,٩٠٢)	٧,٧٢٥	(١,٥٨٧)	٣٠,١٧٧,٨١٠
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 يونيو 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	-	٦,٠٥٥,٣١٥	-	-	-	١٩,٩٠٢,١٨٦	٢٥,٩٥٧,٥٠١
أرصدة لدى البنوك	٦,١٤٢,١٩٣	-	-	-	-	٦٢٥,٣٦٣	٦,٧٦٧,٥٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك (بالإجمالى)	١١٥,٠٢٨,٧٦٥	٨,٨٩٤,٤٢٧	٨,١٢٥,٧٣٧	١٢,٥٨٤,٣٧٩	٣,٨٨٣,٦٦٧	-	١٤٨,٥١٦,٩٧٥
إستثمارات مالية :							
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٥٤,٥٢٠	٥,١٦٣,١٥٨	٥٥,٥٢٨,٦١٣	١٨,٧٢٦,١٦٢	-	٢١٧,٦٨٢	٨٠,٣٩٠,١٣٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	١٤٧,٣٥٥	١٤٧,٣٥٥
إستثمارات مالية فى شركات تابعة	-	-	-	-	-	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
إجمالي الأصول المالية	١٢١,٩٢٥,٤٧٨	٢٠,١١٢,٩٠٠	٦٣,٦٥٤,٣٥٠	٣١,٣١٠,٥٤١	٣,٨٨٣,٦٦٧	٢٠,٩٤٤,٧٩٣	٢٦١,٨٣١,٧٢٩
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,١٠٥,٧٣٥	-	-	-	-	٣٢٠,٣٢٧	١٦,٤٢٦,٠٦٢
ودائع للعملاء	٦٣,٩٥٣,٠١٠	٣٠,٢٢٠,٢١٨	٣٨,٠٨٠,٩٣٠	٥٧,١١٢,٠٤٣	-	١٦,٤١٤,٤٦٣	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤
قروض أخرى	-	-	٢,٧٠٧,٦١٦	٤,٩٦٠,٣٥٧	١٥٥,٩٨٥	-	٧,٨٢٣,٩٥٨
إجمالي الإلتزامات المالية	٨٠,٠٥٨,٧٤٥	٣٠,٢٢٠,٢١٨	٤٠,٧٨٨,٥٤٦	٦٢,٠٧٢,٤٠٠	١٥٥,٩٨٥	١٦,٧٣٤,٧٩٠	٢٣٠,٠٣٠,٦٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤١,٨٦٦,٧٣٣	(١٠,١٠٧,٣١٨)	٢٢,٨٦٥,٨٠٤	(٣٠,٧٦١,٨٥٩)	٣,٧٢٧,٦٨٢	٤,٢١٠,٠٠٣	٣١,٨٠١,٠٤٥
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 يونيو 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	١٦,٤٦٧,٥١٥	-	-	-	-	١٦,٤٦٧,٥١٥
ودائع للعملاء	٥٠,٤٤٣,٥٨٦	٢٦,٧٢٤,٩٤٨	٧٠,٠٢٦,٢٦٤	٧٧,٧٨٢,٨٣٣	-	٢٢٤,٩٧٧,٦٣١
قروض أخرى	٥٨,٥٧٥	-	٢,٩١٣,١٨٥	٥,١١٦,٣٤١	-	٨,٠٨٨,١٠١
إجمالي الإلتزامات المالية	٦٦,٩٦٩,٦٧٦	٢٦,٧٢٤,٩٤٨	٧٢,٩٣٩,٤٤٩	٨٢,٨٩٩,١٧٤	-	٢٤٩,٥٣٣,٢٤٧
إجمالي الأصول المالية	٦٤,٢٥٠,٣٨١	٣٨,٤٤٢,٣٢٣	٦٠,٥٣٦,٨٣٧	٩٢,٢٩٣,٥٦٢	٤٢,٥٣٥,٩٢٥	٢٩٨,٠٥٩,٠٢٨

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 يونيو 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	٣,٦١١,٠٩٨	٣١٢,٠٧٢	٢٨,٠١٧,١٤٦	٣١,٩٤٠,٣١٦
إرتباطات عن الإيجار التشغيلي	١١٢,٤٠٠	٢٢٩,٦٩٤	٢٧,٧١٧	٣٦٩,٨١١
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء أصول ثابتة	٨١٨,٤٨٢	٢,٣٠٠,٢٦٥	-	٣,١١٨,٧٤٧
الإجمالي	٤,٥٤١,٩٨٠	٢,٨٤٢,٠٣١	٢٨,٠٤٤,٨٦٣	٣٥,٤٢٨,٨٧٤

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 يونيو ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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	**١٧,٧١٢,٨٨٣**	١١,٨٤٢,٩٥٥
الأرباح المرحلية	**٤,٢١٨,٩٩٧**	٦,٩٠٥,٣٣١
إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	**(١١٧,٣٦٠)**	٤٠٦,٥٧٧
الإستبعادات	**(٧٧٣,٥٣٧)**	(٧٥٢,٩٥٥)
إجمالي رأس المال الأساسي	**٣١,٢٨٠,٥٨٤**	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	**١,٠٧٤,٧٧٥**	٩٥٨,٣٣١
قروض / ودائع مساندة	**٤٠٦,١٤٣**	٦٥٥,٤٧٩
إجمالي رأس المال المساند	**١,٤٨٠,٩١٨**	١,٦١٣,٨١٠
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات	**٣٢,٧٦١,٥٠٢**	٢٩,٤٤٨,٠٣٠
الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
إجمالى مخاطر الائتمان	**١٣٣,٥٢٣,٨٠٠**	١٠٥,٢٩٥,٩١٧
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	**٤٩٩,١٥٤**	٤٤٥,٩٣٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	**٩,٣٣٤,٠١٧**	٧,٠٦٢,٣٧١
قيمة التجاوز عن الحدود المقررة لأكبر ٥٠ عميل	**١٨,٧١٧,٠٠٠**	١٤,٨٣٨,١٧٢
إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر	**١٦٢,٠٧٣,٩٧١**	١٢٧,٦٤٢,٣٩٤
القاعدة الرأسمالية: اجمالى الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)	**٢٠,٢١%**	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 يونيو ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٣١,٢٨٠,٥٨٤**	٢٧,٨٣٤,٢٢٠
إجمالى التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	**٢٧٠,٢١٦,٤٤٣**	٢٢٤,٦٨٥,٨٩٦
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	**٢٦,٧١٨,٠٣٨**	٢٧,٢٩٧,٦١٧
إجمالى التعرضات داخل و خارج الميزانية (٢)	**٢٩٦,٩٣٤,٤٨١**	٢٥١,٩٨٣,٥١٣
نسبة الرافعة المالية (٢/١)	**١٠,٥٣٪**	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 يونيو 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

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	**١٠,٨٣٠,٨٢٥**	١١,٦٣٦,٣٥٥	**٥,٦٠٧,٠٩١**	٥,٨٦٦,٩٣٦
أذون الخزانة	**٤,٧٥٠,٧٥٣**	٢,٩٤١,٢٠٤	**٢,٤١٤,٠٧٤**	١,٤٨٢,٤١٥
ودائع وحسابات جارية للبنوك	**٧٤١,٧١٥**	١,٨٥١,٨١٥	**٣٦٠,٧٢٦**	٧٧٦,٣٨٤
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر والدخل الشامل الأخر	**١,٨٨٩,٠٣٣**	٦٤٤,٤٧٥	**١,٠٠٧,٥١١**	٣٩٣,٤٨٩
الإجمالي	**١٨,٢١٢,٣٢٦**	١٧,٠٧٣,٨٤٩	**٩,٣٨٩,٤٠٢**	٨,٥١٩,٢٢٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :				
ودائع و حسابات جارية				
للبنوك	**(٣٦١,٨٨٩)**	(١٥,٦٠٣)	**(٢٥١,٥١٤)**	(٥,٦٥٤)
للعملاء	**(١٠,٣٩٤,٦٥٣)**	(١٠,٠٧٠,٥٢٤)	**(٥,٣٦٨,٢٦٥)**	(٤,٩٩٨,١١٨)
قروض أخرى	**(٢١٢,٧٤٩)**	(٢٤٦,٥٧١)	**(١٢١,٦٦٦)**	(١٢٠,٢٥٠)
الإجمالي	**(١٠,٩٦٩,٢٩١)**	(١٠,٣٣٢,٦٩٨)	**(٥,٧٤١,٤٤٥)**	(٥,١٢٤,٠٢٢)
الصافي	**٧,٢٤٣,٠٣٥**	٦,٧٤١,١٥١	**٣,٦٤٧,٩٥٧**	٣,٣٩٥,٢٠٢

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
إيرادات الأتعاب والعمولات :	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	**٨٧٩,٢١٦**	٦٨٤,٠٨٢	**٥٤٤,٥١٩**	٣٧٤,٢٠٣
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	**٨,٧٠٧**	٨,٠٢٣	**٢,١٧٥**	٨٣٩
أتعاب أخرى	**٢٨٠,٨٨١**	٢٦١,٥٨٩	**١١٦,٢٢٧**	١٣٣,٤٦٠
	١,١٦٨,٨٠٤	٩٥٣,٦٩٤	**٦٦٢,٩٢١**	٥٠٨,٥٠٢
مصروفات الأتعاب والعمولات :				
أتعاب أخرى مدفوعة	**(١٧٤,٦٠٢)**	(١٦١,٧٤٤)	**(٩٧,٩٩٣)**	(٩١,٠٣٠)
الصافي	**٩٩٤,٢٠٢**	٧٩١,٩٥٠	**٥٦٤,٩٢٨**	٤١٧,٤٧٢

٧ - توزيعات الأرباح

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٠٥٤	١,٠٧١	٦,٠١٠	-
شركات تابعة	-	٨,٧٧٥	-	٤,٣٨٧
	٦,٠٥٤	٩,٨٤٦	٦,٠١٠	٤,٣٨٧

٨ - صافي دخل المتاجرة

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي				
ارباح التعامل في العملات الأجنبية	**٢٢٨,٨٩٩**	١٤٨,٣١١	**١٣٤,٠٠١**	٩٢,٩٧٤
تقييم ادوات حقوق الملكية من خلال الأرباح و الخسائر	**٢٢,٧٣٨**	١٤,١٣٥	**١٦,٧١٥**	٧,٤٣٧
	٢٥١,٦٣٧	١٦٢,٤٤٦	**١٥٠,٧١٦**	١٠٠,٤١١

٩ - أرباح الإستثمارات المالية

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
أرباح بيع اذون خزانة	**٥٦,٤٣٦**	٢٦,٧٥٢	**٣٠,٥٠٦**	٧,٦٣١
	٥٦,٤٣٦	٢٦,٧٥٢	**٣٠,٥٠٦**	٧,٦٣١

١٠ - مصروفات عمومية و إدارية

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري	**الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري**	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
تكلفة العاملين:				
أجور ومرتبات	**٦٩٤,٦٧٢**	٥٥٨,١٨٥	**٣٥٣,٨٢٩**	٢٧٧,٦٥٣
تأمينات اجتماعية	**٣٧,٧٩٠**	٣٢,١١٩	**١٨,٩٤٩**	١٦,١٦١
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى:				
نظم الاشتراكات والمزايا	**١٢٦,٨٠٦**	١٠٢,٩٤٩	**٦٢,١١٨**	٥٥,٠٩٧
الاجمالى	**٨٥٩,٢٦٨**	٦٩٣,٢٥٣	**٤٣٤,٨٩٦**	٣٤٨,٩١١
مصروفات عمومية و إدارية أخرى	**١,٣٧٣,٢٧٢**	١,١٢٦,٠٥٤	**٦٩٠,٧١٨**	٥٣٢,٧٣١
	٢,٢٣٢,٥٤٠	١,٨١٩,٣٠٧	**١,١٢٥,٦١٤**	٨٨١,٦٤٢

١١ - (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
أرباح / (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	**(٥٧٧)**	(٣٦٢)	**(٩٨٨)**	(٨٢٨)
أرباح بيع أصـــول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**٣٠,٤٥٧**	٨,٩٥٥	**٨,٠٢٠**	٦,٢٢٢
رد مخصصات أنتفي الغرض منها	-	٤,٣٥١	-	-
مصروفات تشغيل أخري	**(٢٨٥)**	(٣٠٤)	**(١٧١)**	(١٦٣)
أرباح / (خسائر) بيع أصول ثابتة	**٢٤,١٣٤**	٥٦٥	**٢٤,١٥٠**	(٩٩١)
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	**(٨٠,٧١١)**	(٦٧,٢٢٧)	**(٤٠,٦٤٤)**	(٣٤,٩٧٤)
مخصصات أخري	**(٣١٣)**	(٤,٤٤٠)	(٣١٣)	(٢١٧)
إهلاك إستثمارات عقارية	**(١٤)**	(١٤)	**(٧)**	(٧)
أخرى	**١٦٣**	٥,١٥٧	**٧٨**	٤,٣٤١
	(٢٧,١٤٦)	(٥٣,٣١٩)	**(٩,٨٧٥)**	(٢٦,٦١٧)

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ضرائب الدخل الجارية		**٢,٠٢٠,٥١٢**	١,٦٩٠,٨٣٤	**١,٠٤٠,١٠٠**	٨٧٧,٩٠٥
الضرائب المؤجلة	**إيضاح (٢٩)**	**(٨٣١)**	(١٧,٠٣٤)	**١,٩٧٧**	(١٨,٧٨٤)
		٢,٠١٩,٦٨١	١,٦٧٣,٨٠٠	**١,٠٤٢,٠٧٧**	٨٥٩,١٢١

١٣ - ربحية السهم الأساسي/ المخفض

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
صافي ربح الفترة	**٤,٢١٨,٩٩٧**	٤,١٢٧,٩٧٤	**٢,٢٠٢,٥٥١**	٢,١٠٨,١٤٤
حصة العاملين فى أرباح الفترة	**(٤٢١,٩٠٠)**	(٤١٢,٧٩٧)	**(٢٢٠,٢٥٥)**	(٢١٠,٨١٤)
صـــافى ربح الفترة القابل للتوزيع علي مساهمي البنك (١)	**٣,٧٩٧,٠٩٧**	٣,٧١٥,١٧٧	**١,٩٨٢,٢٩٦**	١,٨٩٧,٣٣٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (٢)	**٥٧٨,٨١٣**	٥٥١,٢٥٠	**٥٧٨,٨١٣**	٥٥١,٢٥٠
نصيب السهم الأساسي / المخفض فى الربح (١/٢) (جنيه/ سهم)	**٦,٥٦**	٦,٧٤	**٣,٤٢**	٣,٤٤

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
نقدية	**١,٧٩٨,٣٧٠**	١,٠٩٣,٣٥٥
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي	**٢٤,١٧٥,١٨٣**	١٨,٨٧٢,١١٦
يخصم: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١٦,٠٥٢)**	(١٤,٠٩٨)
	٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣
أرصدة بدون عائد	**١٩,٩٠٢,١٨٦**	١٤,١٨٤,٦٣٦
أرصدة ذات عائد	**٦,٠٥٥,٣١٥**	٥,٧٦٦,٧٣٧
	٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣
أرصدة متداولة	**٢٥,٩٥٧,٥٠١**	١٩,٩٥١,٣٧٣
	٢٥,٩٥٧,٥٠١	١٩,٩٥١,٣٧٣

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	**٦٢٥,٣٦٣**	٧٦٨,٠٣٧
ودائع	**٦,١٤٢,١٩٣**	١٣,٢٦٥,١٢٥
	٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢
أرصدة بدون عائد	**٦٢٥,٣٦٣**	٧٦٨,٠٣٧
أرصدة ذات عائد	**٦,١٤٢,١٩٣**	١٣,٢٦٥,١٢٥
	٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢
أرصدة متداولة	**٦,٧٦٧,٥٥٦**	١٤,٠٣٣,١٦٢
	٦,٧٦٧,٥٥٦	١٤,٠٣٣,١٦٢

١٦ - قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	**٤٨٨,٥٠٤**	٣٥٩,٥٤٠
بطاقات إئتمان	**١,٢٤٨,٤٨٣**	١,١٩٠,٩٧٧
قروض شخصية	**٢٢,٠٦١,٧٧١**	١٨,٦٧٢,٢١٩
قروض سيارات	**٤,٢٠٨,٠٤٧**	١,٨٨١,٤٣٣
قروض عقارية	**٣,٧١٩,٧١١**	٣,٢٥٢,٦٢٦
إجمالي (١)	**٣١,٧٢٦,٥١٦**	٢٥,٣٥٦,٧٩٥
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية		
حسابات جارية مدينة	**١٤,٧٩٣,٨٤٩**	١٥,٥٤٩,٨٧٣
قروض مباشرة	**٩٠,٩٠٨,٠٤٦**	٧١,٩٦٣,٠٠٣
قروض مشتركة	**١١,٠٨٨,٥٦٤**	٩,٧٣١,٤١٣
إجمالي (٢)	**١١٦,٧٩٠,٤٥٩**	٩٧,٢٤٤,٢٨٩
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك (١+٢)	**١٤٨,٥١٦,٩٧٥**	١٢٢,٦٠١,٠٨٤
يخصم		
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(١,٦٢٣,٢٣٥)**	(١,٧٠٢,٤٩١)
الصافي	**١٤٦,٨٩٣,٧٤٠**	١٢٠,٨٩٨,٥٩٣

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء و البنوك

٣٠ يونيو 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	**١٦٣,٤٢٥**	**(٢٤٨,٨٨٦)**	**(٨٥,٤٦١)**
المكون خلال الفترة	**-**	**٥٣,٩٠١**	**٥٣,٩٠١**
متحصلات من قروض سبق إعدامها	**٦,٦٨٥**	**٦,٧٠٨**	**١٣,٣٩٣**
فروق تقييم عملات أجنبية	**١**	**٤,٧٠٩**	**٤,٧١٠**
مخصصات إنتفي الغرض منها	**-**	**(٩٠١)**	**(٩٠١)**
الديون التى تم إعدامها خلال الفترة	**(٦٣,٥٠٧)**	**(١,٣٩١)**	**(٦٤,٨٩٨)**
الرصيد في آخر الفترة	**٦٣٤,٢٨٥**	**٩٨٨,٩٥٠**	**١,٦٢٣,٢٣٥**

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 يونيو 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	**٦٠,٩٦٦**	٥١,٣٢١
صندوق اشراق	**٣٤,٦٦٧**	٣١,٦٦٦
صندوق الحياة	**٢١,٩٨٥**	١٧,٧٢٣
صندوق نماء	**٢٩,٧٣٧**	٢٣,٩٠٧
إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر (١)	**١٤٧,٣٥٥**	١٢٤,٦١٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين – غير مدرجة في السوق – أذون خزانة	**٦٠,٤٣٧,٢٨٠**	٤٨,٢٢٩,٥٧٠
أدوات دين – مدرجة في السوق	**١٩,٧٣٥,١٧٢**	١٣,٥٧٩,١٨٧
صناديق إستثمار بالقيمة العادلة		
صندوق الميزان	**٢١,٣٣٨**	١٧,٩٦٣
صندوق اشراق	**١٤,٩٦٧**	١٣,٦٧١
صندوق الحياة	**٢١,٩٨٦**	١٧,٧٢٣
صندوق نماء	**٢٣,١٥٢**	١٨,٦١٣
أدوات حقوق ملكية :		
- غير مدرجة في السوق	**١٣٦,٢٤٠**	١٣٦,٢٣٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (٢)	**٨٠,٣٩٠,١٣٥**	٦٢,٠١٢,٩٦٤
إجمالي إستثمارات مالية (٢+١)	**٨٠,٥٣٧,٤٩٠**	٦٢,١٣٧,٥٨١
أرصدة متداولة	**٦٠,٦٦٦,٠٧٨**	٤٨,٤٢٢,١٥٧
أرصدة غير متداولة	**١٩,٨٧١,٤١٢**	١٣,٧١٥,٤٢٤
	٨٠,٥٣٧,٤٩٠	٦٢,١٣٧,٥٨١
أدوات دين ذات عائد ثابت	**٧٥,٤٢٦,٠٦٩**	٥٦,٨٢٤,٨٦٦
أدوات دين ذات عائد متغير	**٥,١١١,٤٢١**	٥,٣١٢,٧١٥
	٨٠,٥٣٧,٤٩٠	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	**٩٨,٤٦٣,٤٠٥**	-	**٩٨,٤٦٣,٤٠٥**
إستبعادات (بيع / إسترداد)	**(٨٥,١٦٥,١٥٥)**	-	**(٨٥,١٦٥,١٥٥)**
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	**٤٠٧,٢٥٩**	-	**٤٠٧,٢٥٩**
التغير فى القيمة العادلة	**(١١٧,٣٦٠)**	**٢٢,٧٣٨**	**(٩٤,٦٢٢)**
تكلفة مستهلكة خلال الفترة (بالصافي)	**٤,٧٨٩,٠٢٢**	-	**٤,٧٨٩,٠٢٢**
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (بالصافي)	**٨٠,٣٩٠,١٣٥**	**١٤٧,٣٥٥**	**٨٠,٥٣٧,٤٩٠**
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 يونيو 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 ٣١ مارس 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	**٨٥,٥٤٦**	**٧١,٨٢٧**	**٧,٦٠٢**	**٣,٦٥٣**	**%٩٩,٩٩**

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

١٩ - أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	**٢,٣٧٢,٥٤٢**	١,٦٨٠,٨٨٤
دفعات مقدمة لأعمال تحت التنفيذ	**٤,٢٧١,٨٥٩**	٣,١٥٤,٨٩٥
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**٥٠,٦٠٧**	٤٦,٥٨٤
وثيقة تأمين جماعي	**١٧,٥٦٦**	١٧,٧١٢
المصروفات المقدمة	**٦١٨,٤١٥**	٣١١,٥٩١
التأمينات	**٢٣٤,٩٢٦**	١٨٢,٣٤٧
عائد مدفوع مقدما	**٢٣,٥٨٤**	٢٤,٤٨٩
أخرى	**٧٨٨,٣٢٤**	٦٧٣,٩١٨
	٨,٣٧٧,٨٢٣	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	٢٣٣,٨٠٤	٤٨٠,٦٨٦	٣٥,٢٨٣	٥٧٤,٣٥٠	١٤٨,١٨٢	٩٠,٣٥٤	٣٠,٧٠٩	١,٥٩٨,١٣٩
مجمع الاهلاك	-	(٥٩,٩٦٤)	(٢٠٨,٨٧٢)	(١٢,٣٥٦)	(٣٩٨,٤٢٠)	(٦٨,٤٥٦)	(٣١,٦١٥)	(١٦,٩٠٥)	(٧٩٦,٥٨٨)
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٥	٤,٧٧١	١٧٣,٨٤٠	٢٧١,٨١٤	٢٢,٩٢٧	١٧٥,٩٣٠	٧٩,٧٢٦	٥٨,٧٣٩	١٣,٨٠٤	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	٢,٥٧٨	٢,٥٧٦	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	٢٣,٧٧٨	١٨٨,٦١٤	١٢٩,٠١٧	٥٥,٧٠٧	٢٠,٦٣٩	١,١١٤,٢٦٣
التكلفة	٤,٧٧١	٢٣٣,٨٠٤	٧٩٠,٨٩٤	٣٩,٩٢٢	٦٥٠,٧٢٢	٢١٤,٤٧٣	٩٣,٦٠٥	٤٠,٧٥٢	٢,٠٦٨,٩٤٣
مجمع الإهلاك	-	(٦٤,٦٢٧)	(٢٦٨,٣٣٤)	(١٦,١٤٤)	(٤٦٢,١٠٨)	(٨٥,٤٥٦)	(٣٧,٨٩٨)	(٢٠,١١٣)	(٩٥٤,٦٨٠)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤,٧٧١	١٦٩,١٧٧	٥٢٢,٥٦٠	٢٣,٧٧٨	١٨٨,٦١٤	١٢٩,٠١٧	٥٥,٧٠٧	٢٠,٦٣٩	١,١١٤,٢٦٣
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠٢٦	٤,٧٧١	١٦٩,١٧٧	٥٢٢,٥٦٠	٢٣,٧٧٨	١٨٨,٦١٤	١٢٩,٠١٧	٥٥,٧٠٧	٢٠,٦٣٩	١,١١٤,٢٦٣
إضافات	-	-	٧٥,٢٨٨	١٥,٠٣٥	٤٢,٥٥٥	١٦,٧٩٤	٢,٢٨٥	٣,٤٥٦	١٥٥,٤١٣
إستبعادات الأصول	-	(٢,٦٣٦)	(١٩,٠٠٢)		(٣,٢٣٥)	(٥٢)	(١٢١)	(٤٨٤)	(٢٥,٥٣٠)
إستبعادات مجمع الاهلاك	-	١,٤٠٦	١٨,٧٥٩		٢,٤٠٧	٣٧	٥٩	٤٤٩	٢٣,١١٧
تكلفة إهلاك	-	(٢,٢٩٩)	(٧٠,٤٦٥)	(٣,٨٠٦)	(٣٧,٠٨٦)	(١٢,٢٨٠)	(٣,٩٦٤)	(٢,١٣٨)	(١٣٢,٠٣٨)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤,٧٧١	١٦٥,٦٤٨	٥٢٧,١٤٠	٣٥,٠٠٧	١٩٣,٢٥٥	١٣٣,٥١٦	٥٣,٩٦٦	٢١,٩٢٢	١,١٣٥,٢٢٥
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦									
التكلفة	٤,٧٧١	٢٣١,١٦٨	٨٤٧,١٨٠	٥٤,٩٥٧	٦٩٠,٠٤٢	٢٣١,٢١٥	٩٥,٧٦٩	٤٣,٧٢٤	٢,١٩٨,٨٢٦
مجمع الإهلاك	-	(٦٥,٥٢٠)	(٣٢٠,٠٤٠)	(١٩,٩٥٠)	(٤٩٦,٧٨٧)	(٩٧,٦٩٩)	(٤١,٨٠٣)	(٢١,٨٠٢)	(١,٠٦٣,٦٠١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤,٧٧١	١٦٥,٦٤٨	٥٢٧,١٤٠	٣٥,٠٠٧	١٩٣,٢٥٥	١٣٣,٥١٦	٥٣,٩٦٦	٢١,٩٢٢	١,١٣٥,٢٢٥

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ الميزانية بالصافي مبلغ ١٣,٣٩٤ 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	٥٤,١٤٤	-	٥٤,١٤٤
التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٨١١,٧٩٠	١٢,٠٥٠	٨٢٣,٨٤٠
مجمع الإستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	(٢٥٨,٩٧٩)	(٩,٩٠٠)	(٢٦٨,٨٧٩)
إستهلاك الفترة	(٥٣,٦٦٥)	(٣٠١)	(٥٣,٩٦٦)
مجمع الإستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	(٣١٢,٦٤٤)	(١٠,٢٠١)	(٣٢٢,٨٤٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤٩٩,١٤٦	١,٨٤٩	٥٠٠,٩٩٥
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 يونيو ٢٠٢٦	١,٣٧٨
مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦	(٧٣٥)
إهلاك الفترة	(١٣)
مجمع الإستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	(٧٤٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٦٣٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٤٣

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
بنوك محلية		
ودائع	١٥,٦٣٠,٧٣٥	١,٨٥٠,٠٠٠
عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء	٢٣,٦٩٧	٢٤,١٨٦
	١٥,٦٥٤,٤٣٢	١,٨٧٤,١٨٦
بنوك خارجية		
ودائع	٤٧٥,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
حسابات جارية	٢٩٦,٦٣٠	٣٨٤,٧٨٢
	٧٧١,٦٣٠	٨٣٤,٧٨٢
الإجمالى	١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨
أرصدة بدون عائد	٣٢٠,٠٨٤	٤٠٧,٤٥١
أرصدة ذات عائد	١٦,١٠٥,٩٧٨	٢,٣٠١,٥١٧
	١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨
أرصدة متداولة	١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨
الإجمالى	١٦,٤٢٦,٠٦٢	٢,٧٠٨,٩٦٨

٢٤ - ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	**٥٤,٦١٥,٢٥٥**	٤٣,٥٤٦,٢٤١
ودائع لأجل وبإخطار	**٦٩,٤٦٦,٦٤٩**	٦٤,١٤٣,١٥٣
شهادات إدخار وإيداع	**٥٩,٨٨٩,٢٨٣**	٥٥,٧٥٥,٠١٢
ودائع توفير	**١٩,٢٣٤,١٥٣**	١٣,٣٧١,٩٢١
ودائع أخرى	**٢,٥٧٥,٣٢٤**	٣,١٩١,٥٧٥
الإجمالى	**٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤**	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
ودائع مؤسسات مالية وشركات	**٩٩,٩٣٧,٧٢٣**	٨٧,٢٧٥,٤٨٣
ودائع أفراد	**١٠٥,٨٤٢,٩٤١**	٩٢,٧٣٢,٤١٩
	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
أرصدة بدون عائد	**١٦,٤١٤,٤٦٣**	١٥,١٣١,٩٥٠
أرصدة ذات عائد	**١٨٩,٣٦٦,٢٠١**	١٦٤,٨٧٥,٩٥٢
	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢
أرصدة متداولة	**١٤٦,٠٩٣,٢٩٧**	١٣٣,٢٠١,٢٣٩
أرصدة غير متداولة	**٥٩,٦٨٧,٣٦٧**	٤٦,٨٠٦,٦٦٣
	٢٠٥,٧٨٠,٦٦٤	١٨٠,٠٠٧,٩٠٢

٢٥- قروض أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
قرض البنك الأوروبى للتعمير والتنمية *	**٣,٥١٦,٣٨٦**	١,٥٣٢,٢٨٩
قرض مساند – بنك الكويت الوطنى - الكويت **	**٢,٧٠٧,٦١٧**	٢,٦٢١,٩١٦
قرض بنك الكويت الوطنى – البحرين ***	**١,٥٩٩,٩٥٥**	١,٧٤٢,٩٧٨
	٧,٨٢٣,٩٥٨	٥,٨٩٧,١٨٣

* تواريخ الإستحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦ , يناير ٢٠٢٧ , أكتوبر ٢٠٢٧ و أكتوبر 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 يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	**٢,٥٠٦,٤٩٧**	١,٤٣٩,٥٨٢
إيرادات مقدمة	**٤٦,٣٧٦**	٤٨,٩٦٩
مصروفات مستحقة	**٥٦٤,٨٧٢**	٥٢٩,١٠٨
دائنون	**٧٥٥,١٩٠**	٤٥٢,٤٦٦
أرصدة دائنة متنوعة	**٧٣٢,٨٦٧**	٤٥٧,١١٦
	٤,٦٠٥,٨٠٢	٢,٩٢٧,٢٤١

٢٧ - إلتزامات مزايا التقاعد للعاملين

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
التزامات مدرجة بالميزانية عن:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	**٤٩٣,٨٧٨**	٤٢١,٨٧٨
	٤٩٣,٨٧٨	٤٢١,٨٧٨
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	**٧٢,٠٠٠**	١٢٢,٣٠٠
	٧٢,٠٠٠	١٢٢,٣٠٠

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة المالية فيما يلى:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	**٤٢١,٨٧٨**	٣٢٩,١٣٩
تكلفة الخدمة الحالية	**٤٤,٦٦٧**	٧٥,٨٧٢
تكلفة العائد	**٢٧,٣٣٣**	٤٦,٤٢٨
مزايا مدفوعة	**-**	(٢٩,٥٦١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٤٩٣,٨٧٨**	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 يونيو 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	**٨٥,٦٠٠**	**-**	**-**	**٨٥,٦٠٠**
المكون خلال الفترة	**-**	**-**	**٣١٣**	**٣١٣**
متحصلات من ديون سبق اعدامها	**٢٠٠**	**-**	**-**	**٢٠٠**
فروق تقييم عملات أجنبية	**١,٧٤٣**	**-**	**-**	**١,٧٤٣**
الرصيد في آخر الفترة	**٣٣٦,١٦٤**	**٢,٥٨٣**	**٥٣٩**	**٣٣٩,٢٨٦**

*** يتضمن رصيد مخصص الإلتزامات العرضية مبلغ ٢٩,٠٢٦ 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 يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٠ يونيو ٢٠٢٦**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	**بالألف جنيه مصري**	بالألف جنيه مصري
إهلاكات الأصول الثابتة	-	-	**(٨٦,١٥٤)**	(٨٦,٩٨٤)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر إضمحلال القروض)	**١٦٦,٢٥٩**	١٦٦,٢٥٩	-	-
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (إلتزام)	**١٦٦,٢٥٩**	١٦٦,٢٥٩	**(٨٦,١٥٤)**	(٨٦,٩٨٤)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	**٨٠,١٠٥**	٧٩,٢٧٥		

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الإلتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٠ يونيو 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	**(٢,٩٧٩)**	(٣١,٦٠٥)
الإستبعادات	**-**	-	**٣,٨٠٩**	٩٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٦٦,٢٥٩**	١٦٦,٢٥٩	**(٨٦,١٥٤)**	(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 يونيو 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	٦٤٦,٩٥١	٤١٨,٨٣٩
احتياطي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٦٣,٧٤٨	٣٨١,١٠٧
إحتياطي المخاطر العام	١٧٣,٢٨٥	١٧٣,٢٨٥
إجمالي الإحتياطيات	**٥,٣٦٢,١٧٥**	٤,٤٤٤,١٣٢

	٣٠ يونيو 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 يونيو 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 يونيو 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 يونيو 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	**٢٢٨,١١٢**	٧٢,٨٠٧
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٦٤٦,٩٥١**	٤١٨,٨٣٩

	٣٠ يونيو 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	(١٢٣,٩٣٤)	٤٩٢,٨٦٠
خسائر ائتمانية متوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة	(١,٦٣٢)	(٨٥,٣٥٣)
فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملات الأجنبية	٨,٢٠٧	(٩٣١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٢٦٣,٧٤٨	٣٨١,١٠٧

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

د -الأرباح المحتجزة

	٣٠ يونيو 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	٤,٢١٨,٩٩٧	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	(٢٢٨,١١٢)	(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	٢١,٩٣١,٨٨٠	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 يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
حساب جارى	**٩٠٣**	٥٠٣
ودائع	**٩,٢٠٠**	٤٨٠
	١٠,١٠٣	٩٨٣
المستحق على العملاء		
أرصدة مدينة اخرى	**١٧**	١٢
	١٧	١٢

بنك الكويت الوطنى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	**٣١٧,٦٦٧**	٨٣٠,٦٠٣
أرصدة مستحقة للبنوك	**١١١,٢٩٩**	١٣٢,٠٤٨

صناديق الاستثمار

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالألف جنيه مصري
• الميزان		
- حساب جارى	**٤٥٨**	٣٤٦
- ودائع	**-**	-
• اشراق		
- حساب جارى	**٩,٩٣٩**	٨٥,٣٧٩
- ودائع	**-**	-
• الحياه		
- حساب جارى	**١**	١
- ودائع	**٤,٦٤٣**	٢,٣٣٩
• نماء		
- حساب جارى	**٥٢٣**	٣٥٣
- ودائع	**-**	-

- وقد بلغ إجمالي العمولات لصناديق الإستثمار مبلغ **٦,٠٠٩** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى - الكويت:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
القيمة الإسمية للقرض المساند في آخر الفترة / السنة	**٢,٧٠٧,٦١٧**	٢,٦٢١,٩١٦
	٢,٧٠٧,٦١٧	٢,٦٢١,٩١٦

- حصـــل البنك علي قرض من بنك الكويت الوطني - الكويت بمبلغ ٥٥ مليون دولار امريكي بما يعادل مبلغ **٢,٧٠٧,٦١٧** الف جنيه مصـــري من بنك الكويت الوطنى مقوم بســعر الدولار عند إعداد القوائم المالية بســعر **٥٤,٥٩٤٦** جنيه مصـــرى ، 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 تضـمن عقد القرض المسـاند 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 يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
القيمة الإسمية للقرض المساند في آخر الفترة / السنة	**١,٥٩٩,٩٥٥**	١,٧٤٢,٩٧٨
	١,٥٩٩,٩٥٥	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 ٣٢,٥ مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ **١,٥٩٩,٩٥٥** ألف جنيه مصـــري بمعدل عائد متغير بلغ **٥,٥٨٧٥٧%**.

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
عوائد مدينة	**١٧٧**	٢٨٢

- بلغ ما يتقاضـــاه العشـــرون أصـــحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٤١,٨٥٢ ألف جنيه مصـرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٧٢,٢٨٢ ألف جنيه مصـرى في ٣١ ديسـمبر ٢٠٢٥ والمتوسـط الشـهرى ٦,٩٧٥ 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 يونيو ٢٠٢٦ بقيمة ١٤٣,٦٢٨ ألف جنيه مصري وتم تكوين مخصصات لبعض منها .

ب - إرتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية ٣,١١٨,٧٤٧ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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	**٢,١٧٠,٥٣٩**	١,٧٤٤,٩٨٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	**٨,٧٤٤,٣٣٣**	٨,٥٧٩,٥٠٦
ارتباطات عن قروض	**٦,٩٩٢,٠٢٩**	٦,١١٤,٢٧٢
	٣٨,٩٣٢,٣٤٥	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 يونيو ٢٠٢٦	
	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	٧٠,٨٨٩,٣٨٧	٣٧,٣٧٤,٩٣٨
السادس من أكتوبر	٥,٥٤٣,٢٦٧	٥٦٣,٤٩٢
الإسكندرية	٦,٢٧٦,٥٠٧	١,٣٧١,٥٨٠
الوجه البحرى	٧,٠٦٠,٤٨٧	٢,٠١٩,٢٨٠
الوجه القبلى	١٦,٣٧٥,٤٩٩	١٥١,٨٧٤
منطقة القناة	٢٠٤,٩٥٦	٢٤
محافظات اخرى	٦٢٧,٧٤٣	٥٧,٩٤١
	١٠٦,٩٧٧,٨٤٦	٤١,٥٣٩,١٢٩
يخصم		
مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة	(١,٣٩٤,٣٦١)	(٢٢٨,٨٧٤)
الصافي	١٠٥,٥٨٣,٤٨٥	٤١,٣١٠,٢٥٥

٣٥- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا:

البيـــــان	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
القاهرة	٨٨,٧٧٨,١٧٤	٣٨,٦٣٨,٣٤٣
السادس من أكتوبر	٦,٢٣٦,٤٧٢	٢,٠١٣,٥٨٣
الإسكندرية	١١,٠٥٥,٩٩٩	٨,٣٧٩,٨١٩
الوجه البحرى	٨,٦٧٩,٠٥١	٣,٧٢٣,٦٧٦
الوجه القبلى	٢٨,٠٦٢,٣٨٣	٦,٨٦٨,٤٤٦
منطقة القناة	٤٧٨,٥٣٩	٢٣٦,٩٤١
محافظات اخرى	١,٦٥٣,٤٤٦	٩٧٥,٧٩٢
	١٤٤,٩٤٤,٠٦٤	٦٠,٨٣٦,٦٠٠

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 ٢١,٣٣٨ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥,٠٠٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٦٠,٩٦٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ١٢,١٩٣٢١ جنيه مصري في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١٣,٢٠٤,١٩٢ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ١٦١,٠٠٢ 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 ٢٢٤ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ١٤,٩٦٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٥٠٩,٥٦٨ وثيقه بالقيمه العادله ٣٤,٦٦٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٦٨,٠٣١٧٥ جنيه مصري فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٦,٤٦١,٢٨٤ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ٢,٤٨١ 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 ٥,٣١٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢١,٩٨٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٢٥٠,٠٠٠ وثيقه بالقيمه العادله ٢١,٩٨٦ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٨٧,٩٤٢١٢ جنيه مصري في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٢١,٢٨٣ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ٦٣,٤٣١ 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 ١٥٦ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٣,١٥٢ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل الشامل .
وقد بلغ عدد الوثائق القائمه للبنك ٣٨٥,٣٣٤ وثيقه بالقيمه العادله ٢٩,٧٣٧ ألف جنيه مصري من خلال قائمه الدخل .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٧٧,١٧١٨٧جنيه مصري في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٤٦٠,٣٠٠ وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق مبلغ ١١٢,٦٩٤ 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 ٣١١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.