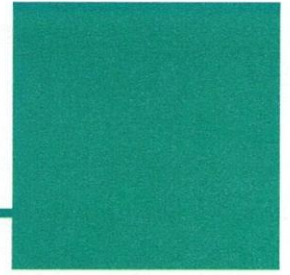


القوائم المالية المجموعة سبتمبر 2025

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمع
٣	قائمة الدخل المجمع
٤	قائمة الدخل الشامل المجمع
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمع
٦٥ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة**السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"****المقدمة**

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدوري المجمعة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس 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 المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

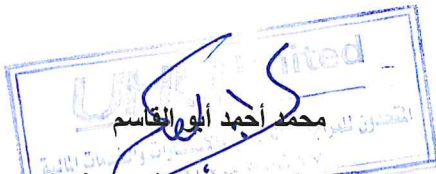
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً 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 نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس 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 المجمعة .

القاهرة في : ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥ .

مراقبا الحسابات

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٥٥٣)

زميل جمعية الضرائب المصرية

UHY - United

المتحدون للمراجعة والضرائب



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٤٥)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٥٩٩٨)

تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١٣,٣٣١,٠٨٨,٨٥٧	١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٢٣٧,٣٣٤	٨٥,٢٣٧,٣٣٤		شهرة
٤٤,٣٣٨,٣٩٦,١٤٧	٥٨,٩٨٩,٤٢٠,٣٧٠	(١٧)	قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي
٢٢,٦٥٥,٢٩٧,٠٣٤	٢٤,٦٥٧,٥٨٤,٨٧٣	(١٨)	استثمارات مالية:
٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦,٦٩٢,٦٢٥	١٥,٠٧٠,٠١١	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
١٣٩,٠٦١,١٧٦	١٥٤,٠٩٨,٧٧٧	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤,٥٨٠,٣٨٧	٨٣,٤٣٧,٠١٤	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٣٧,٤٩٥,٢٤٢	٦٢,٩١٨,٥٦٦	(٢١)	نظام الائتلافية والتحفيز للعاملين
٤,٨١٦,٦١٢,٢٣٢	٦,٨١٢,٢٩٠,٤٦٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠	١,٣١٣,٤٣٣,٠٦٥	(٢٣)	أصول أخرى
١٣,٢١٧,٤٩٤	١٣,٢١٧,٤٩٤		أصول ثابتة
١٣٧,٢٠١,٢١٣,٢١٦	١٣٧,٧٨٧,٦٠٥,٧٢٥		أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٥٧٦,٠٤٨,٥٤٥	١١٣,٠٨٠,٧٢٤,٩٦٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	(٢٦)	قروض أخرى و ودائع مساندة
٣,١٢٦,٢٣٠,٥٧٠	٣,٤٤٩,٩٦٩,٩٠٥	(٢٧)	التزامات أخرى
٣٩٣,٨٣١,٥٣٧	٥٦٧,٦٥٢,٠٢١	(٢٨)	مخصصات أخرى
٥٧,٢٦١	٤٣,٤٢٦		دائنو توزيعات
٣١,٢١٩,٣٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		التزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٢٧,٦٢٨,٦٠١,٩١٠	١٢٥,٣٦٥,٠٣٦,٤١٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	(٢٩)	رأس المال المدفوع
--	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	(٢٩)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧٩,٥٩٧,٧٧٠	١,٢٢٠,٦٥٢,٤٦٢	(٣٠)	الإحتياطيات
٢٩,٢٢٢,١٢٤	٤٨,٥٢٧,١٦١	(٢٠)	نظام الائتلافية والتحفيز للعاملين
٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	٥,٠٣٩,٥٧٦,٠٢٥	(٣٠)	صافي أرباح السنة/ الفترة والأرباح المحتجزة
٩,٤٤٩,٣٩٣,٤٨٩	١٢,٣٦٤,٨٠٥,٦٤٩		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٢٣,٢١٧,٨١٧	٥٧,٧٦٣,٦٦٤		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٩,٥٧٢,٦١١,٣٠٦	١٢,٤٢٢,٥٦٩,٣١٣		إجمالي حقوق الملكية
١٣٧,٢٠١,٢١٣,٢١٦	١٣٧,٧٨٧,٦٠٥,٧٢٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواله أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
١٦,٠١٥,٤٩٢,٣٢٣ (١١,٩٠٠,٩٧٠,٩١٩)	٦,٥٢٧,٧٩٦,٣٩٩ (٥,٠٢٢,٦٩٤,٠٤٦)	١٨,٩٧٩,٣٠٨,٢٦٢ (١٢,٦٦٥,٧٦١,٤٩٨)	٦,١١١,٤٦٦,٠٣٥ (٣,٨٦٨,٥٥٩,٣٢٢)	(٦) (٦) عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,١١٤,٥٢١,٤٠٤	١,٥٠٥,١٠٢,٣٥٣	٦,٣١٣,٥٤٦,٧٦٤	٢,٢٤٢,٩٠٦,٧٠٣	صافي الدخل من العائد
١,٢٢٦,٣٠١,٨٣٧ (٢٨٧,٨٢٤,٥٥٤)	٣٩٠,٦٩١,٨٥٠ (١٠٣,٠٠٩,١١٣)	١,٧٨٠,٨١٥,٦١٥ (٤٧٦,١٩٢,٦٨٤)	٦٢٧,٢٥٢,٣٦٠ (١٦٠,٢٣١,٨١٩)	(٧) (٧) إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٣٨,٤٧٧,٢٨٣	٢٨٧,٦٨٢,٧٣٧	١,٣٠٤,٦٢٢,٩٣١	٤٦٧,٠٢٠,٥٤١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٦٦٩,١٦٦	٥,٤٣١,١٣٦	٨,١٨٧,٥٢٤	٧,٨٣٦,٦٥٧	(٨) إيراد توزيعات أرباح
٣٢٣,٦٤٦,٤٣٩	١٣١,٤٠٤,٠٦٨	٢٣٤,٣٢٠,٢٩٥	٦١,٣٤٥,٦٥٣	(٩) صافي دخل المتاجرة
١٦٣,٨٧٣,٤١١ (٣٤٨,١٨٩,٥٥٢)	(٤٣,١٠٩,٣٣٣) (١٦٠,٩٥٢,٨٥٠)	١٠,٨٠٦,٠١٤ (٣٩٧,٣١٤,٦٠٦)	٢,٦٧٠,٧٥٥ (٥٥,٢١٥,٥١٣)	(١٨) (١٢) أرباح الأستثمارات المالية (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,١٦٠,٣٣٥,٠٧٨)	(٧٢٢,٧٩٣,٠٨٠)	(٣,٠٢١,٢١١,٢٩٠)	(١,٠٨٣,٧٣٤,٢٥٣)	(١٠) مصروفات إدارية
(٨١,٠٧٢,٨٧٢)	١٠,٣٧٦,٣٢٣	(٢٨٥,١١٨,٣٥٩)	(٩٢,٧٣٧,٩٥٥)	(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
--	--	٧١٤,٣٦٩,٥٠٤	٧١٤,٣٦٩,٥٠٤	(١-١١) أرباح بيع اصول تحت الانشاء
٢٢,٩٦٥,٣١٥	(٣٦٨,٦٣٦)	٣,٥٨٣,٨٥١	(٩,٨٤٧,١٥٥)	نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٢,٩٧٩,٥٥٥,٥١٦	١,٠١٢,٧٧٢,٧١٨	٤,٨٨٥,٧٩٢,٦٢٨	٢,٢٥٤,٦١٤,٩٣٧	صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١,٠٦٠,٣٢٨,٩٩٤)	(٣٧٦,٩٧٨,٤٧١)	(١,٤٨٥,٦٢٠,٥٩٨)	(٥٢٨,٣٣٦,٦٨٠)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	(١٥٤,٦٩٩,٠٤٨)	(١٥٤,٦٩٩,٠٤٨)	(١-١١) مصروف ضرائب بيع اصول تحت الانشاء
١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	٦٣٥,٧٩٤,٢٤٧	٣,٢٤٥,٤٧٢,٩٨٢	١,٥٧١,٥٧٩,٢٠٩	صافي أرباح الفترة
و يعود إلى :				
١,٩٣٨,٦٥٣,٣٨٦ (١٩,٤٢٦,٨٦٤)	٦٤٢,١١٦,٢٨٤ (٦,٣٢٢,٠٣٧)	٣,٢٤١,٨١٠,٧١١ ٣,٦٦٢,٢٧١	١,٥٦٧,٥١٩,١٠٣ ٤,٠٦٠,١٠٦	نصيب المساهمين في البنك نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	٦٣٥,٧٩٤,٢٤٧	٣,٢٤٥,٤٧٢,٩٨٢	١,٥٧١,٥٧٩,٢٠٩	صافي أرباح الفترة
٣,٣٠	١,٢٠	٥,٥٥	٢,٦٢	(١٣) نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه /سهم)

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	إيضاح
١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	٦٣٥,٧٩٤,٢٤٧	٣,٢٤٥,٤٧٢,٩٨٢	١,٥٧١,٥٧٩,٢٠٩	صافي أرباح الفترة المالية
٣٤٩,٩٥٤,٣٤٧	٢٥٦,٦٧٩,٤١٦	٣٣٩,٣٧٧,٧٨٣	(٦,٤٧٧,٢٩٢)	(٣٠) بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات دين الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٩,٠٢٧,٧٩٨)	(٢٠,٠٠٤,٢٢٤)	(٧,٤١٤,٤٠٤)	(٢١,٢٥٦,٢١٢)	
٢٩٠,٩٢٦,٥٤٩	٢٣٦,٦٧٥,١٩٢	٣٣١,٩٦٣,٣٧٩	(٢٧,٧٣٣,٥٠٤)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٢١٠,١٥٣,٠٧١	٨٧٢,٤٦٩,٤٣٩	٣,٥٧٧,٤٣٦,٣٦١	١,٥٤٣,٨٤٥,٧٠٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
٢,٢٢٩,٥٧٩,٩٣٥	٨٧٨,٧٩١,٤٧٦	٣,٥٧٣,٧٧٤,٠٩٠	١,٥٣٩,٧٨٥,٥٩٩	و يعود إلى : نصيب المساهمين في البنك
(١٩,٤٢٦,٨٦٤)	(٦,٣٢٢,٠٣٧)	٣,٦٦٢,٢٧١	٤,٠٦٠,١٠٦	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٢١٠,١٥٣,٠٧١	٨٧٢,٤٦٩,٤٣٩	٣,٥٧٧,٤٣٦,٣٦١	١,٥٤٣,٨٤٥,٧٠٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	إيضاح
٢,٩٧٩,٥٥٥,٥١٦	٤,٨٨٥,٧٩٢,٦٢٨	
١٢٠,٧٥٩,٨٨١	١٠٢,٢٤٩,٧٢٣	(٢٣-٢١)
٣٤٨,١٨٩,٥٥٢	٣٩٧,٣١٤,٦٠٦	(١٢)
٧١,١١٨,٧٢٦	١٧٨,٧٩٧,٠٨٩	(٢٨)
(٨٤,٣٧٠)	--	(٢٨)
٥,١١٤,٢١٠	١٤٢	(٢٨)
(٤,١٣٤,٧٦٨,٥٤٩)	٥٣١,٠٢٧,٥٧٢	(١٨)
(٢٣٩,٩٣٧,٨٨٧)	(٢٥٧,٢٨٣,٩٧٠)	(١٨)
(٣٧,١٠٨)	(٧,٢٩٣,٢٧٩)	
--	(٧١٤,٣٦٩,٥٠٤)	
(٥,٦٦٩,١٦٦)	(٨,١٨٧,٥٢٤)	(٨)
(١٠٦,١٦٩,٥٣١)	٣٢,١٢٤,٥٨٨	
١٣,٧٩٩,١٠٦	١٩,٣٠٥,٠٣٧	(٢٠)
(٢,٠٥٦,٤٦٩)	(٢,٥٩١,٦٦٧)	
(٢٢,٩٦٥,٣١٥)	(٣,٥٨٣,٨٥١)	
١٦,٩١٢,٤٢٩	(٢,٩٤٤,٩٤٣)	
(٩٥٦,٢٣٨,٩٧٥)	٥,١٥٠,٣٥٦,٦٤٧	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الربح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
		عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
		صافي عبء المخصصات الأخرى
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
		فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
		فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
		أرباح بيع أصول ثابتة
		أرباح بيع أصول تحت الإنشاء
		إيرادات من توزيعات أرباح
		أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الأثابة و التحفيز للعاملين)
		فروق تقييم أستثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
		فروق إعادة ترجمه المخصصات للاستثمارات المالية بالعملة الاجنبية
		أرباح/(خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتج من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
		ارصدة لدى البنوك
		أذون خزنة
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
		أصول أخرى
		ارصده مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		التزامات أخرى
		دائنو توزيعات
(٤,٢٣٦,٠٢٦,٢٢٢)	(٦,٢١٩,٣٧٧,٩٧٥)	
(١٦٦,٤١٩,٢٥٩)	(١,٨٠٤,٣٧٨,٢٥٩)	
--	١٤,٢١٤,٢٨١	
(١٠,٦١٠,٣٣٢,٤٣٨)	(١٤,٣١٣,٤٩٨,١٢٥)	
(٥٩٦,٥١٨,٤٢٤)	(٢٥١,٧٥١,٣١٨)	
٨,١٣٦,٣٦٨,٨٤٩	(٥,١١٩,٢٣١,٦٨٨)	
٣٥,٤٦٤,١١٦,١٨٨	١,٥٠٤,٦٧٦,٤١٧	
(٧١٤,٢٤٦,٢٢٩)	(٢,٠٧١,١٠١,٢١٥)	
(٤٧,٧٠٨)	(١٣,٨٣٥)	
٢٦,٣٢٠,٦٥٥,٧٨٢	(٢٣,١١٠,١٠٥,٠٧٠)	(١)
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
		متحصلات من بيع أصول ثابتة
		متحصلات من بيع أصول تحت الإنشاء
		متحصلات من إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
		مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
		إستثمارات مالية في شركات شقيقة
		توزيعات أرباح محصلة
		نظام الأثابة و التحفيز
(١٩٤,٢٠٦,٤٣٠)	(١,٧٨٨,٣٤٩,٠٩٢)	
١٦٢,٠٦٧	٧,٨١٤,٤٤١	
--	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٤,٢٢٩,٩٧١,٦٢١	١٠,٥٤٠,٦١٢,٢٧٤	
(١٥,٦١٤,٢٣١,٠١٨)	(٢,٦٠٠,٨٩٨,٦٤٢)	(١٨)
(٩,١٧١,٢٥٠)	(١١,٤٥٣,٧٥٠)	
٥,٦٦٩,١٦٦	٨,١١٦,١٨٨	
(١٣,٠٧٧,٧٢١)	(١٨,٨٥٦,٦٢٧)	(٢٠)
(١,٥٩٤,٨٨٣,٥٦٥)	٦,٣٦١,٩٨٤,٧٩٢	(٢)
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
		توزيعات الأرباح المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
		رصيد النقدية وما في حكمها في الفترة المالية
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٢٥,٥٨٢,٠٥٩,٨٥٠	(١٦,٥٢٧,٣٢٧,٩٧٦)	(٣+٢+١)
٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٨	٢٤,٥٥٥,٦٣٨,٤٦٢	
٣٤,١٣١,٥٢٨,٨٨٨	٨,٠٢٨,٣١٠,٤٨٦	

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٤,٥٤٩,١٨٨,٣٨٢	١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	٨,١٨٢,٦٧٣,٥٦٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	(١٨)	أذون خزانة
(١٦,٨٨٤,٠٩٢,٦٥٩)	(٢١,٧٢٣,٤٤١,٢٨٨)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
--	(٣٢٥,٥٤٥,٩٢٠)		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٣٣٧,٤٣٧,٥٤٣)	(١٣,٦٢٥,١٢٣,٣١٦)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٣٤,١٣١,٥٢٨,٨٨٨	٨,٠٢٨,٣١٠,٤٨٦		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير السيطرة	حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	الإثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	محتجز تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤									
٧,٥٥٤,٢٣٦,١٢٦	١٩,٢٠٧	٧,٥٥٤,٢١٦,٩١٩	١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢٥,٤١٧,٢٦٤	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
(٦٣,٢٥٩,٠٧١)	١٠٩,١٠٢,٢٣٣	(١٧٢,٣٦١,٣٠٤)	(١٧٢,٣٦١,٣٠٤)	--	--	--	--	--	تسويات
--	--	--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	--	(٢٩) زيادة رأس المال اسهم مجانية
(١٨٩,٠٩٠,٦٣٢)	--	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٢)	(١٨٩,٠٩٠,٦٣٢)	--	--	--	--	--	(٣٠) الأرباح الموزعة
--	--	--	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	--	--	١٤١,٣٥٠,٨٠١	--	--	(٣٠) المحول إلى الإحتياطي القانوني
٣٦٥,٥٤٢,٨٥٨	--	٣٦٥,٥٤٢,٨٥٨	--	--	--	٣٦٥,٥٤٢,٨٥٨	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	١٢,٧٦٣,٨٣٧	--	--	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	--	--	(٣٠) المحول من إحتياطي المخاطر البنكية إلى الأرباح المحتجزة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالي
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٣,٧٩٩,١٠٦	--	١٣,٧٩٩,١٠٦	--	١٣,٧٩٩,١٠٦	--	--	--	--	(٢٠) نظام الإثابة والتحفيز
١,٩١٩,٢٢٦,٥٢٢	(١٩,٤٢٦,٨٦٤)	١,٩٣٨,٦٥٣,٣٨٦	١,٩٣٨,٦٥٣,٣٨٦	--	--	--	--	--	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
٩,٥٨٦,١٩٢,١٩١	٨٩,٦٩٤,٥٧٦	٩,٤٩٦,٤٩٧,٦١٥	٢,٧٣٨,٠٧٧,٥٢٩	٢٤,٦٢٢,٤٢٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١,٠١٩,٥٤٧,٠٨٦	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥									
٩,٥٧٢,٦١١,٣٠٦	١٢٣,٢١٧,٨١٧	٩,٤٤٩,٣٩٣,٤٨٩	٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	٢٩,٢٢٢,١٢٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧٠,٨٤٧,١٩١	--	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١
(١٢٨,٧٧٠,١٢٧)	(٦٩,١١٦,٤٢٤)	(٥٩,٦٥٣,٧٠٣)	(٥٩,٦٥٣,٧٠٣)	--	--	--	--	--	تسويات
--	--	--	(٥٠٠,٥٥٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	--	(٢٩) زيادة رأس المال اسهم مجانية
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات نقدية
(٣٣٢,٦٣٧,٦٤٩)	--	(٣٣٢,٦٣٧,٦٤٩)	(٣٣٢,٦٣٧,٦٤٩)	--	--	--	--	--	(٣٠) الأرباح الموزعة
--	--	--	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	--	--	٢٥٤,٩٠٠,٦١٩	--	--	(٣٠) المحول إلى الإحتياطي القانوني
٣٧١,٩٤٩,٠٣٨	--	٣٧١,٩٤٩,٠٣٨	--	--	--	٣٧١,٩٤٩,٠٣٨	--	--	(٣٠) صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	--	(١٢,٨٧٨,٨١٢)	--	--	١٢,٨٧٨,٨١٢	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية
--	--	--	(١,٣٢٦,٢٢٣)	--	--	١,٣٢٦,٢٢٣	--	--	(٣٠) المحول إلى إحتياطي رأس مالي
(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	--	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٩,٣٠٥,٠٣٧	--	١٩,٣٠٥,٠٣٧	--	١٩,٣٠٥,٠٣٧	--	--	--	--	(٢٠) نظام الإثابة والتحفيز
٣,٢٤٥,٤٧٢,٩٨٢	٣,٦٦٢,٢٧١	٣,٢٤١,٨١٠,٧١١	٣,٢٤١,٨١٠,٧١١	--	--	--	--	--	(٣٠) صافي أرباح الفترة المالية
١٢,٤٢٢,٥٦٩,٣١٣	٥٧,٧٦٣,٦٦٤	١٢,٣٦٤,٨٠٥,٦٤٩	٥,٠٣٩,٥٧٦,٠٢٥	٤٨,٥٢٧,١٦١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١,٠١١,٩٠١,٨٨٣	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد إثنان وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٤٢١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركات التابعة

١- شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الأبتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيو سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية عدد ٩ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩٧٪.

٢- شركة إيجيبيشان جلف للإستشارات المالية

تأسست شركة إيجيبيشان جلف للإستشارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون المصري خاضعة لأحكام شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ هذا وتمتلك شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ حصة بشركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستشارات المالية عدد ٢ ٤٩٨ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٢٪.

٣- شركة شارى القابضة

تأسست شركة شارى القابضة للإستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية تم التسجيل بالسجل التجاري تحت رقم ٢٩٦٩٩ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢١.

٤- شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى

تأسست شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تم التسجيل بالسجل التجاري تحت رقم ٨٩٩٩٣ بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٢٢

٥- شركة شارى للتمويل متناهى الصغر (ش.م.م)

تأسست شركة شارى للتمويل متناهى الصغر طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم تسجيلها بالسجل التجاري تحت رقم ١٨٢٢٢٣ القاهرة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.

إستثمارات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية " شركة مساهمة مصرية " وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة فى السجل التجارى برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩%. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا فى رأس مال الشركة فى ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة فى ٦ نوفمبر ٢٠٢٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التابعة :-

٩٩,٩٩٧%	شركة إيجيبتان جلف القابضة للإستثمارات المالية
٩٩,٩٢%	شركة إيجيبتان جلف للإستثمارات المالية
٩٤,٢١%	شركة شارى القابضة
٨١,٢٩%	شركة شهري للتمويل الإستهلاكي
٩٦,٥١%	شركة شارى للتمويل متناهي الصغر (ش.م.م)

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

عند الإعراف الأولى، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة بالمستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعراف الأولى، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ما يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي إلى خفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل باعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لأدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد وللخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معا إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

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

٢- ج المعاملات المستبعدة عند التجميع

يتم إستبعاد الأرصدة والإيرادات والمصروفات بين شركات المجموعة (فيما عدا مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية) الناشئة من التعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. يتم إستبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه إنخفاض في القيمة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- د زوال السيطرة

عند زوال السيطرة، تقوم المجموعة بعدم الاعتراف بأصول و التزامات الشركة التابعة والمساهمات غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية ذات الصلة بتلك الشركة. أى فائض أو عجز ينشأ من زوال السيطرة يتم الاعتراف به فى قائمة الدخل. فى حال احتفظت المجموعة بأية مساهمة فى الشركة التابعة يتم عندها قياس تلك المساهمة بالقيمة العادلة فى تاريخ زوال السيطرة. ويتم لاحقاً المحاسبة عنها على أنها شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة للأدوات المالية استناداً إلى مستوى النفوذ المحتفظ به.

٢- ه المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي التي يتمتع البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك البنك حصص ملكية تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

- يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات الشقيقة، ولا تظهر الشهرة الناتجة عن إقتناء الشركات الشقيقة – إن وجدت بصورة مستقلة وإنما تكون ضمن القيمة الدفترية للإستثمار. ويتم المحاسبة عن الإستثمارات فى الشركات الشقيقة بعد الإقتناء فى القوائم المالية المجمعة للبنك باستخدام طريقة حقوق الملكية.

- وطبقاً لطريقة حقوق الملكية يتم الاعتراف الاولى بالإستثمار فى شركة شقيقة بقائمة المركز المالى المجمعة بالتكلفة، ويتم تسويته بعد ذلك للاعتراف بنصيب المجموعة فى أرباح أو خسائر والتغيرات الأخرى فى صافى أصول الشركة الشقيقة.

٢- و التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أخرى وبينما يرتبط القطاع الجغرافى بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

٢- ز ترجمة العملات الأجنبية

٢- ز/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المجمعة بالجنية المصري الذى يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢- ز/٢ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات/ (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات/ (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات فى القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ح الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
 - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
 - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكلية مجموعة الأنشطة مصممة لأستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ط المقاصة بين الأدوات المالية

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

٢ - ي إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الدوائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد ومصروفات العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى قيمة الأصل أو الإلتزام المالي عند الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر 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 الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٢ - ك إيرادات الأتعاب والعمولات

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

- يتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تويصلاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

٢ - ل إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

٢ - م اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الإلتزامات الأخرى بالميزانية ويتم عرض (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافة الي أرصدة أنون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن إضمحلل الأصول المالية

السياسة المالية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود إضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الـثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرياً في خطر الائتمان منذ الإعراف الأولى، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد إقرارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتنتها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

• المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و / أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرياً في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ن إضمحلال الأصول المالية - تابع

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم، علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستتخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (عام ٢٠١٩)، وقد انخفضت المدة لتصبح (٣٠) يوماً في الفترة/ السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣):

• الترقى من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

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

• الترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة علي الأقل.

٢- س الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، ويتم أستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات فيما عدا نظام الحاسب الآلى الأساسى للبنك (الحزمة البنكية) حيث يتم أستهلاكه على عشر سنوات.

٢- ع أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تم تبويب الأصول الغير متداولة كأصول محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان من المتوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسى من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المكتناة مقابل تسوية قروض وأصول ثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التي يفتنيها البنك بغرض بيعها.

يكون الاصل (او المجموعه الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتمدة لتلك الاصول.

يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعه الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية فى تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوباً كأصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ فى الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للأصول المكتناة مقابل تسوية قروض فإذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانوناً، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠٪ من قيمة الاصل سنوياً.

ويتم الاعتراف بالتغيرات فى قيمة الاصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع و ربح و خسارة البيع فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ف الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك في الاراضى والمباني بصفة أساسية فى مفاىر المرفز الرنىسى والفروع والمكاتب. وتظهر جمىع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الأضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإنشاء أو إقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة يعتمد عليها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ولا يعتبر البنك القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل..

لا يتم إهلاك الأراضى، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالى:

- المباني والإنشاءات	٦٠ سنة
- الخزائن الحديدية	٤٠ سنة
- الأثاث	١٠ سنوات
- آلات ومعدات	٨ سنوات
- تجهيزات	١٥ سنوات
- أجهزة	٥ سنوات
- حاسب ألى	١٠ سنوات
- وسائل نقل	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح/(الخسائر) ضمن إيرادات/(مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

٢- ص اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول الغير مالية التى ليس لها عمر انتاجى محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الأضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الأضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للأضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢- ق النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ الإقتناء، وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى خارج اطار نسب الإحتياطى الألىامى والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

٢- ر المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالي حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لىند من داخل هذه المجموعة.

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذى يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ش مزايا العاملين

٢ - ش/١ التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد اشتراكات الى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أي إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٢ - ش/٢ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ش/٣ إلتزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

٢ - ش/٤ نظام أسهم الإثابة والتحفيز

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك المصري الخليجي بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز من تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون. ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الاعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومدبرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتميزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ت ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة المالية كلا من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية.

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

٢ - ث الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة.

٢ - خ رأس المال

توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. 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 الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

٣-١ خطر الائتمان

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

٣-١/أ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى عشر فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. 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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتالي يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ / ٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسي Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب.

وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand-by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات 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 ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
أ - ٣ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدمة في أغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها كذلك من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات %		مخصص خسائر الاضمحلال %	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ديون جيدة	١١,٨٤%	٩,٦٤%	٠,٠٥%	٠,٠٣%
المتابعة العادية	٧٨,٧٧%	٨٠,١٩%	١٨,٤١%	١٧,٠١%
المتابعة الخاصة	٦,٧٧%	٦,٧٨%	٤١,٨٦%	٤١,٤٩%
ديون غير منتظمة	٢,٦٢%	٣,٣٩%	٣٩,٦٨%	٤١,٤٧%
الاجمالي	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال 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 الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣ - أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح رقم (٣- أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين ايضاح رقم (١/٣٠) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة/السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام - تابع

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

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

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٦,٦٩٢,٦٢٥	--	أرصدة لدى البنوك
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
		أذون الخزانة وأوراق مالية أخرى
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٢١٧,٤٣٤,٤٥٩	٧,٦٢٥,٠١٧,٦٥٢	- حسابات جارية مدينة
٢٧٢,٦٩٥,٦٤٧	٣٨٣,٣٠٥,٦١١	- بطاقات ائتمان
١٣,٠٤٠,٨٥٨,٣٨٣	٢١,٤٧٧,٢٧٥,٠٥٩	- قروض شخصية
٥١٦,٠٠٣,٠٣٢	٦٥٠,١١٦,٩٦٠	- قروض عقارية
		قروض مؤسسات
٤,٨٣٥,٣٧٤,٥٢١	٣,١٠٢,٩٥٦,٦٩١	- حسابات جارية مدينة
١٦,٥٣٣,٢٤٤,٥٨٦	١٨,٨١٣,١٩٨,٩٥١	- قروض مباشرة
١٠,٤١١,١١٧,٩٠٨	١٠,١٣٦,٨٨١,٥٥٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٣٣,٩١٠,٢٠٢,٥٨٩	٢٥,٧٩٥,٩١٨,٩٥٩	أدوات دين
٣,٣٩٩,٩٠٣,٧٨٣	٣,٨٥٢,٩٢٢,٧١٣	أصول أخرى
١٢٤,٠٥٧,٥٧٣,٩٥٨	١١٥,٨٩٦,٩٥٢,٨٥٧	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥٩٩,١٩٤,٠٠٠	١,٢٨٧,٦٧٢,٠٠٠	اعتمادات مستندية
٣,٤٥٢,٦٤٠,٠٠٠	٤,٦١٠,٠٢١,٠٠٠	خطابات ضمان
٤,٠٥١,٨٣٤,٠٠٠	٥,٨٩٧,٦٩٣,٠٠٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع
 البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	--	--	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	ديون جيدة	
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
--	--	--	--	ديون غير منتظمة	
٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	--	--	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	إجمالي القيمة الدفترية	
(٣٦٨,٢٦٠)	--	--	(٣٦٨,٢٦٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	--	--	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	القيمة الدفترية	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	--	--	٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	ديون جيدة	
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
--	--	--	--	ديون غير منتظمة	
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	--	--	٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	إجمالي القيمة الدفترية	
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	--	--	(٥,٨٦٧,٢٠٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	--	--	٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	القيمة الدفترية	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				أذون الخزائنة	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر		
١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	--	--	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	ديون جيدة	
--	--	--	--	المتابعة العادية	
--	--	--	--	متابعة خاصة	
--	--	--	--	ديون غير منتظمة	
١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	--	--	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	إجمالي القيمة الدفترية	
(٤٥,٠٩٢,٨٩٠)	--	--	(٤٥,٠٩٢,٨٩٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٥,٨٩٣,٧٧٤,٣٩٦	--	--	١٥,٨٩٣,٧٧٤,٣٩٦	القيمة الدفترية	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أذون الخزنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	--	--	١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	--	--	١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٧,٩١٣,٦٨٢)	--	--	(٢٧,٩١٣,٦٨٢)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٨١٢,١٤٧,٦٩٨	--	--	١١,٨١٢,١٤٧,٦٩٨	القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة* مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٩٥٩,٣٣٧,٧٩٥	--	٣٤٣,٢٥٤,٧٣٥	٤,٦١٦,٠٨٣,٠٦٠	درجة الإئتمان
٢٣,٢٧٨,٣٨٩,١٤٧	--	--	٢٣,٢٧٨,٣٨٩,١٤٧	ديون جيدة
١,٣٧٨,٧٣٦,١٣٩	--	١,٣٧٨,٧٣٦,١٣٩	--	المتابعة العادية
٥١٩,٢٥٢,٢٠١	٥١٩,٢٥٢,٢٠١	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣٠,١٣٥,٧١٥,٢٨٢	٥١٩,٢٥٢,٢٠١	١,٧٢١,٩٩٠,٨٧٤	٢٧,٨٩٤,٤٧٢,٢٠٧	إجمالي القيمة الدفترية
(٧٩٥,٠٨٧,٥٩١)	(٤٩٧,٩٧٨,٨٧١)	(٩٣,١٤١,٧١٢)	(٢٠٣,٩٦٧,٠٠٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٣٤٠,٦٢٧,٦٩١	٢١,٢٧٣,٣٣٠	١,٦٢٨,٨٤٩,١٦٢	٢٧,٦٩٠,٥٠٥,١٩٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٣٢٨,٦٩٤,٠٢٩	--	٢٢٦,٤٨٤,٢٢٨	٤,١٠٢,٢٠٩,٨٠١	درجة الإئتمان
١١,١٤٥,٦٩٦,٤٨٨	--	--	١١,١٤٥,٦٩٦,٤٨٨	ديون جيدة
٣١٦,٥٧٨,٧٢١	--	٣١٦,٥٧٨,٧٢١	--	المتابعة العادية
٢٥٦,٠٢٢,٢٨٣	٢٥٦,٠٢٢,٢٨٣	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٦,٠٤٦,٩٩١,٥٢١	٢٥٦,٠٢٢,٢٨٣	٥٤٣,٠٦٢,٩٤٩	١٥,٢٤٧,٩٠٦,٢٨٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٥١,٦٧٨,٥٩٨)	(٢٤٢,٤٩٢,٢٣٢)	(٥٣,٨٢٨,٨٦٢)	(١٥٥,٣٥٧,٥٠٤)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٥٩٥,٣١٢,٩٢٣	١٣,٥٣٠,٠٥١	٤٨٩,٢٣٤,٠٨٧	١٥,٠٩٢,٥٤٨,٧٨٥	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الإئتمان
١٤٤,٥٤٧,٠٧٠	--	٤٣,٣٩٣	١٤٤,٥٠٣,٦٧٧		ديون جيدة
٢٧,٩٦٤,٢٠٥,٥٨٧	--	٥٦,٠٧٣,٢٨٧	٢٧,٩٠٨,١٣٢,٣٠٠		المتابعة العادية
٢,٨٣١,٦٨٦,٩٩٩	--	٢,٥٥١,٧٨٣,٢٤٦	٢٧٩,٩٠٣,٧٥٣		متابعة خاصة
١,١١٢,٥٩٧,٥٤٥	١,١١٢,٥٩٧,٥٤٥	--	--		ديون غير منتظمة
٣٢,٠٥٣,٠٣٧,٢٠١	١,١١٢,٥٩٧,٥٤٥	٢,٦٠٧,٨٩٩,٩٢٦	٢٨,٣٣٢,٥٣٩,٧٣٠		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,١٣٧,٧٣٠,٥٨٦)	(٦٦٥,٦٦٢,٠٥٩)	(١,١٢١,٠٩٨,٤٣١)	(٣٥٠,٩٧٠,٠٩٦)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٩١٥,٣٠٦,٦١٥	٤٤٦,٩٣٥,٤٨٦	١,٤٨٦,٨٠١,٤٩٥	٢٧,٩٨١,٥٦٩,٦٣٤		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	فروض وتسهيلات للمؤسسات	درجة الإئتمان
٣٠٠,١٢٢,٢٢٨	--	٤٠,٠٧٩	٣٠٠,٠٨٢,١٤٩		ديون جيدة
٢٧,٢٤٧,٥٦٥,١٦١	--	٢٨٨,١٥٩,٣٠٨	٢٦,٩٥٩,٤٠٥,٨٥٣		المتابعة العادية
٢,٨٦٢,٠٢٨,٩٧٠	--	٢,١٩٧,٢٣٨,٧١٠	٦٦٤,٧٩٠,٢٦٠		متابعة خاصة
١,٣٧٠,٠٢٠,٦٥٦	١,٣٧٠,٠٢٠,٦٥٦	--	--		ديون غير منتظمة
٣١,٧٧٩,٧٣٧,٠١٥	١,٣٧٠,٠٢٠,٦٥٦	٢,٤٨٥,٤٣٨,٠٩٧	٢٧,٩٢٤,٢٧٨,٢٦٢		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٣٥٣,٥٠٠,٢٧٥)	(٩٢١,٨٣٠,٢٣٣)	(١,٠٦٢,٠٤٥,٢٦٣)	(٣٦٩,٦٢٤,٧٧٩)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٤٢٦,٢٣٦,٧٤٠	٤٤٨,١٩٠,٤٢٣	١,٤٢٣,٣٩٢,٨٣٤	٢٧,٥٥٤,٦٥٣,٤٨٣		القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الإئتمان
٧,٨٩٥,٩٤٥,٧٢٣	--	--	٧,٨٩٥,٩٤٥,٧٢٣		ديون جيدة
--	--	--	--		المتابعة العادية
--	--	--	--		متابعة خاصة
--	--	--	--		ديون غير منتظمة
٧,٨٩٥,٩٤٥,٧٢٣	--	--	٧,٨٩٥,٩٤٥,٧٢٣		إجمالي القيمة الدفترية
(١,١٧٣,٦٣٦)	--	--	(١,١٧٣,٦٣٦)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٩٤,٧٧٢,٠٨٧	--	--	٧,٨٩٤,٧٧٢,٠٨٧		القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	--	--	١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	--	--	١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٨,٧١٢,١٩١)	--	--	(٢٨,٧١٢,١٩١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠,٢٢٦,٣٤٠,١١٩	--	--	١٠,٢٢٦,٣٤٠,١١٩	القيمة الدفترية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	--	--	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	--	--	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	--	--	(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	--	--	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	--	--	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	درجة الإئتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	--	--	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	--	--	(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	--	--	٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٦٧,٢٠٣	--	--	٥,٨٦٧,٢٠٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥,٦٣٩,٥٧٩)	--	--	(٥,٦٣٩,٥٧٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
١٤٠,٦٣٦	--	--	١٤٠,٦٣٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦٨,٢٦٠	--	--	٣٦٨,٢٦٠	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٥,٥٣١,٤٩٥	--	--	١٥,٥٣١,٤٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٢,٥٥٦,٤٩٥)	--	--	(١٢,٥٥٦,٤٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٢,٨٩٢,٢٠٣	--	--	٢,٨٩٢,٢٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥,٨٦٧,٢٠٣	--	--	٥,٨٦٧,٢٠٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٧,٩١٣,٦٨٢	--	--	٢٧,٩١٣,٦٨٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	١٩,٤٦٩,٤٥٥	--	--	١٩,٤٦٩,٤٥٥
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٢٩٠,٢٤٧)	--	--	(٢,٢٩٠,٢٤٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٥,٠٩٢,٨٩٠	--	--	٤٥,٠٩٢,٨٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٩,٩٥٣,٨٧١	--	--	٦٩,٩٥٣,٨٧١
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٥٣,٨٨٠,٤٠٣)	--	--	(٥٣,٨٨٠,٤٠٣)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١,٨٤٠,٢١٤	--	--	١١,٨٤٠,٢١٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٧,٩١٣,٦٨٢	--	--	٢٧,٩١٣,٦٨٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٤٥١,٦٧٨,٥٩٨	٢٤٢,٤٩٢,٢٣٢	٥٣,٨٢٨,٨٦٢	١٥٥,٣٥٧,٥٠٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٨١,٢١٤,٠١٦	٩٥,٤٥١,٠٨٦	٣٩,٤٤٧,٠٩٠	١٤٦,٣١٥,٨٤٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١١١,٩٠٢,٤٧٢)	(٦٣,٤٩٢,٧٥٢)	(٢٦,١٠٨,٨٤٧)	(٢٢,٣٠٠,٨٧٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٦٧,٧٥٧)	(٦٥٨,٤٤٩)	٧٢٦,٢٠٦	-المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٣٢٥,٢٣٠)	٤٨,٠٨٢,٥٦٦	(٤٧,٧٥٧,٣٣٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٤٨,٠٧٠,٤٣٢	(٧٧,٤٧٢,٠٨٠)	(١٧٠,٥٩٨,٣٥٢)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٦٢,٦٩٩,١٦٥	(٣٥,٥٤٩,٦٨٤)	٥٦,٠٢٢,٩٩٥	١٤٢,٢٢٥,٨٥٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٦,٣٤٥,٥٨٨	١٦,٣٤٥,٥٨٨	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٤,٩٤١,٦١٠)	(٤,٩٤١,٦١٠)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٥,٦٩٤)	(٣,٤٣٤)	(٤٢٥)	(١,٨٣٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٩٥,٠٨٧,٥٩١	٤٩٧,٩٧٨,٨٧١	٩٣,١٤١,٧١٢	٢٠٣,٩٦٧,٠٠٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٣٧,١١٥,٦٢٥	١٤٧,١٦٥,٤٠٥	٤٠,٨٤٤,٥٥٣	٤٩,١٠٥,٦٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٧٨,٢١٨,٦٠٩	٣١,٤٢٤,٤٦٨	٣١,١١٢,٦٨٦	١١٥,٦٨١,٤٥٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦٦,٩٩٢,١٣٧)	(٤٠,٦٣٧,٨٢٣)	(١٧,٩٤١,٤٩٢)	(٨,٤١٢,٨٢٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٧٨,٠٤١)	(٤٤١,١٣٧)	٥١٩,١٧٨	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٤١,٦١٣)	١٨,٥٩٦,٥٠٤	(١٨,٣٥٤,٨٩١)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١٠٨,٦٤٨,٤٨١	(٣٢,١٨١,٨٧٠)	(٧٦,٤٦٦,٦١١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
١٤٥,٥٣٥,١٣٧	٣٨,٤١٢,٠٠٨	١٣,٨٣٨,٣٢٥	٩٣,٢٨٤,٨٠٤	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢١,٠٠٤,٦٣٧	٢١,٠٠٤,٦٣٧	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٦٣,٢٤٨,١٣٥)	(٦٣,٢٤٨,١٣٥)	--	--	الإعدام خلال السنة
٤٤,٨٦٢	٤٢,٨٤٥	١,٢٩٣	٧٢٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٥١,٦٧٨,٥٩٨	٢٤٢,٤٩٢,٢٣٢	٥٣,٨٢٨,٨٦٢	١٥٥,٣٥٧,٥٠٤	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
٢,٣٥٣,٥٠٠,٢٧٥	٩٢١,٨٣٠,٢٣٣	١,٠٦٢,١٤٠,٣٧٥	٣٦٩,٥٢٩,٦٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
٢١,٩٧٤,٩٠٩	١٢٣,٩٩٣	٤٠,٧٠٦	٢١,٨١٠,٢١٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٤٢,٠٦١,٧١٠)	(٣٨,٩٦٧,٧٣٦)	(٢,٨٠٨,٧٧٨)	(٢٨٥,١٩٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧,٥٩٢)	(٧٥,٩٧٩,٨٠٠)	٧٥,٩٩٧,٣٩٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(١,٦٩١)	٦٠,١٠٥,٥٩١	(٦٠,١٠٣,٩٠٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٢٣,٧٩٢,٨٠٦	(٢٣,٧٥٨,٣٢١)	(٣٤,٤٨٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٧٨,٤٣٦,٤٦٨	(١٢,٠٠٠,١١٨)	١٤٦,١٣٩,٥٠٧	(٥٥,٧٠٢,٩٢١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١٩٩,٠٤٤,٤٣٨)	(١٩٩,٠٤٤,٤٣٨)	--	--	الإعدام خلال السنة
(٧٥,٠٧٤,٩١٨)	(٣٠,٠٥٣,٣٩٨)	(٤٤,٧٨٠,٨٤٩)	(٢٤٠,٦٧١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٣٧,٧٣٠,٥٨٦	٦٦٥,٦٦٢,٠٥٩	١,١٢١,٠٩٨,٤٣١	٣٥٠,٩٧٠,٠٩٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠	٨٠٧,٦١٧,٥٣١	٥١٥,٧٨٨,٨٥٨	٢٥٧,٤٤٤,٤٥١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	--	(٤,٨٢٨,٣٣٥)	تسويات
٣٨,٢٩٥,٦٩٥	٤٢,٦٥٣	٣٨,٥١٢	٣٨,٢١٤,٥٣٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣١١,٠٧٦,٠٦٣)	(٣٧,١٠٤,٩٦١)	(٢٧٢,٨٠٩,٣٥٧)	(١,١٦١,٧٤٥)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(١٧٠,٦٧٥)	(٣٦,٩٩٢,٣٩٧)	٣٧,١٦٣,٠٧٢	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢,٢٤٥)	٣٣,٤٥٤,٥٦٥	(٣٣,٤٥٢,٣٢٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	١١,٩٣٩,٢٦٤	(١١,٩٠١,٢٢٣)	(٣٨,٠٤١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٨٥٤,٦٥٣,٠٥٤	(١٢٢,٩٣١,٧٥٠)	٩٤٠,٣٩٢,٤٤٨	٣٧,١٩٢,٣٥٦	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٨٥١,٢٠٠	٨٥١,٢٠٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(٣١٦,٣٤١,٨٠٩)	(٤٤,٠٢٣,٧٩٤)	(٢٧٢,٣١٨,٠١٥)	--	الإعدام خلال السنة
٥١١,٠٩٥,٦٩٣	٣٠٥,٦١٣,٠١٠	١٦٦,٤٨٦,٩٨٤	٣٨,٩٩٥,٦٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٣٥٣,٥٠٠,٢٧٥	٩٢١,٨٣٠,٢٣٣	١,٠٦٢,١٤٠,٣٧٥	٣٦٩,٥٢٩,٦٦٧	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨,٧١٢,١٩١	--	--	٢٨,٧١٢,١٩١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٦,٨٨٣,٨٥٩)	--	--	(٢٦,٨٨٣,٨٥٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦٥٤,٦٩٦)	--	--	(٦٥٤,٦٩٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,١٧٣,٦٣٦	--	--	١,١٧٣,٦٣٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٢٣٠,٧٥٠	--	--	٤٦,٢٣٠,٧٥٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٥,٣٩٨,٨٩٨)	--	--	(٢٥,٣٩٨,٨٩٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٧,٨٨٠,٣٣٩	--	--	٧,٨٨٠,٣٣٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٧١٢,١٩١	--	--	٢٨,٧١٢,١٩١	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧٥,٥٣٢,٨٤٣	--	--	٧٥,٥٣٢,٨٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٠,٥٧٨,٣٨٩)	--	--	(١٠,٥٧٨,٣٨٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
(٢,٦٩٣,٥١١)	--	--	(٢,٦٩٣,٥١١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٢,٢٦٠,٩٤٣	--	--	٦٢,٢٦٠,٩٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	--	--	٢٤١,٢٥٤,٣٨٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٠٢,٨١٣,٦٤٠)	--	--	(٢٠٢,٨١٣,٦٤٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الأولى
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثانية
--	--	--	--	المحول إلى المرحلة الثالثة
--	--	--	--	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
--	--	--	--	الإعدام خلال السنة
٣٧,٠٩٢,١٠٣	--	--	٣٧,٠٩٢,١٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٥,٥٣٢,٨٤٣	--	--	٧٥,٥٣٢,٨٤٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
أ - ٣ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

تمثل الجداول السابقة أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق الخاص بالبنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي فإن ٥٤,٣٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٥٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٦٣٪ مقابل ٣٦,٨٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٩٤,٢٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٥٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- ٩٠,٤٠٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,١٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- ١٠٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصري	
٤٤,٠٦٧,٥٠٩,٤٥٩	٥٦,٢١٩,٦١١,٣٤٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٢١٠,٨٤٨,٣١٨	٤,٤٨٤,٢٧١,٨٢٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٥٤٨,٣٧٠,٧٥٩	١,٤٨٤,٨٦٩,٣١٤	محل اضمحلال
٤٧,٨٢٦,٧٢٨,٥٣٦	٦٢,١٨٨,٧٥٢,٤٨٣	الاجمالي
(٢,٨٠٥,٣٢٠,٩٨٩)	(٢,٩٣٢,٩٥٨,٧٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال والعوائد المجنبية
٤٥,٠٢١,٤٠٧,٥٤٧	٥٩,٢٥٥,٧٩٣,٦٩٢	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بنسبة ٣٠,٠٣٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
- يتضمن إيضاح رقم (١٧) معلومات اضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
القروض والتسهيلات للعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة جنية مصري	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات ائتمان جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٥,١٠٢,٣٤٤,٥٦٣	--	١٤٣,٩٦٠,٤٩٣	٢١٧,٩٤٣	--	٤,٨١١,٠٨٥,٢٣٧	١٣١,٣٩٠,٥١٦	١٥,٦٩٠,٣٧٤	
٤٨,٧١٧,٩٤٧,٣٥٣	٧,٧٢٣,١٠٠,٩٨٤	١٧,٠٣٥,٠٤١,٢٦١	٢,٨٦٩,٩٦٠,٤٩٥	٦٤٢,٤١٣,٧٣٨	١٤,٩٠٣,٨٩٠,٩٨٨	١٦٩,٤٨٧,٣٤٠	٥,٣٧٤,٠٥٢,٥٤٧	
٢,٨٠٧,٥٩٨,٧٢٧	٦٠١,٨٢٢,٦٤٦	٩٩٥,٣٧٠,٩٤٥	٩٨,٨٩٦,٣٦٣	٣,٥٩٣,٦٢١	٦٦٢,٥٢١,٥٥٦	١٤,٨٢٢,١٩٢	٤٣٠,٥٧١,٤٠٤	
٤٦٦,٥٢٧,٩٥٨	٣٢٧,١٤٤,١٦٩	٨٦,٥١٥,٥٠٧	٣٣,٢٧٥,٨٠٩	--	١٧,٣٤٦,١٠٠	٣٤٣,٢٢٦	١,٩٠٣,١٤٧	
٥٧,٠٩٤,٤١٨,٦٠١	٨,٦٥٢,٠٦٧,٧٩٩	١٨,٢٦٠,٨٨٨,٢٠٦	٣,٠٠٢,٣٥٠,٦١٠	٦٤٦,٠٠٧,٣٥٩	٢٠,٣٩٤,٨٤٣,٨٨١	٣١٦,٠٤٣,٢٧٤	٥,٨٢٢,٢١٧,٤٧٢	

- وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك يتم اعتبار القروض (المنتظمة) الممنوحة للأفراد ضمن عملاء ديون متابعة عادية.

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة جنية مصري	مؤسسات			أفراد			
		قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٤,٦٢٧,٨٧٨,٨٥٦	٥٠,٢٦٦,٧٦٦	٢٤٩,٣٢٩,٢٨٠	٨٩,٢٧٨	--	٤,١٩١,٧٤٢,٧٩٨	١١٧,٢٦٢,٦٤٨	١٩,١٨٨,٠٨٦	
٣٧,٩١٦,١٨٥,٢٨٤	٧,٦٣٠,٤٤٠,٨٠٨	١٤,٩٧٧,٧٢٨,٦٥٤	٤,٣١٨,٤٣١,٩٧٣	٥٠٦,٣٤٥,٥٣٣	٨,٢٩٠,١٧٧,٨٧٤	١٠٠,٨١٨,٦٦٩	٢,٠٩٢,٢٤١,٧٧٣	
٢,٠١٤,٨٣٢,٣١٦	٧٩٣,٠٦١,١٧٨	٧٨٢,٣٨٦,٦٧٦	١٧٦,٣١١,٧٠٤	٢,٦٦٣,٤٩٤	٢٠٥,٩٤٣,٢٠٤	٣,٥٦٨,١٧٩	٥٠,٨٩٧,٨٨١	
٤٦٢,٥١١,٠٩١	٣٤٣,٠٦٠,٢٢٢	٧٨,٧٧٤,٣٦٦	٢٦,٣١٦,٥٣٥	--	١٤,٣٥٩,٠٨٣	--	٨٨٥	
٤٥,٠٢١,٤٠٧,٥٤٧	٨,٨١٦,٨٢٨,٩٧٤	١٦,٠٨٨,٢١٨,٩٧٦	٤,٥٢١,١٤٩,٤٩٠	٥٠٩,٠٠٩,٠٢٧	١٢,٧٠٢,٢٢٢,٩٥٩	٢٢١,٦٤٩,٤٩٦	٢,١٦٢,٣٢٨,٦٢٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	
١,٩٤٠,٨٣٣,٥٩٨	٦٢,٤٤١	١,٩٢٨,٤٧٠,٢٦٢	١٢,٣٠٠,٨٩٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٧٠,٤٢٦,٩٤٩	١٦,٣٩٥	٣٦٥,٥١٠,١٢٣	٤,٩٠٠,٤٣١	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٦٢,٧٢٨,٢٠٩	٢٥,٩٠٦	١٦١,٢٦٦,٧٦٧	١,٤٣٥,٥٣٦	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢,٤٧٣,٩٨٨,٧٥٦	١٠٤,٧٤٢	٢,٤٥٥,٢٤٧,١٥٢	١٨,٦٣٦,٨٦٢	الاجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٦٨٠,٥٣١,٣١١	--	٦٧٤,١٩٩,٦٨٩	٦,٣٣١,٦٢٢	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩٨,٩٠٤,٥٨٣	--	٩٨,٩٠٤,٥٨٣	--	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٢٣٠,٨٤٧,١٧٩	١,١٤٤,٧٠٩,٠٢٤	٨٥,٩٩٧,٨٩١	١٤٠,٢٦٤	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢,٠١٠,٢٨٣,٠٧٣	١,١٤٤,٧٠٩,٠٢٤	٨٥٩,١٠٢,١٦٣	٦,٤٧١,٨٨٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				أفراد
الاجمالي جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	بطاقات جنية مصري	
١,٠٣٦,٥٨٢,٣٤٥	٢٣,٥١٨	١,٠٣٢,١٠٠,١٧٦	٤,٤٥٨,٦٥١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٦١,٩٠٢,٦٠٧	١٥,٥١٨	١٦١,٢٩٦,٩٣٧	٥٩٠,١٥٢	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٥٩,٧٩٧,٠٨٣	٣٥,٩٣٩	٥٩,٥٩١,٠٨٨	١٧٠,٠٥٦	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٢٥٨,٢٨٢,٠٣٥	٧٤,٩٧٥	١,٢٥٢,٩٨٨,٢٠١	٥,٢١٨,٨٥٩	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				مؤسسات
الاجمالي جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	حسابات جارية مدينة جنية مصري	
٤١٤,٩٤٢,٠٨٢	--	٤٠٠,٨٨١,٥٠٧	١٤,٠٦٠,٥٧٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٠٩,٩٣١,٠٠٦	--	٢٠٣,٥٤٤,٨٥٩	٦,٣٨٦,١٤٧	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٢٧,٦٩٣,١٩٥	٢٥٩,٥٠٣,٨٢٥	٥٧,٥٧٨,٣٧٥	١٠,٦١٠,٩٩٥	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٩٥٢,٥٦٦,٢٨٣	٢٥٩,٥٠٣,٨٢٥	٦٦٢,٠٠٤,٧٤١	٣١,٠٥٧,٧١٧	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/٦ قروض وتسهيلات - تابع
قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٤٦١,١١٥,٧٤٥ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ١,٣٤٤,٨٢٤,٣٩٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

الاجمالي	مؤسسات				أفراد			قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٤٨٤,٨٦٩,٣١٤	٧٧٩,٨١٨,٨٥١	٢٥٥,٧٥٥,١٢١	٧٧,٠٢٣,٥٧٣	١١,٣٩٠	٣٦٩,٠٩٩,٤٦٦	٣,١٦٠,٩١٣	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١,٥٤٨,٣٧٠,٧٥٩	٨٥٨,٥٦٣,٩٦٧	٢٤٨,٨١٩,٩٩٦	٢٦٢,٦٣٦,٦٩٣	٢٨,٨٥٩	١٧٦,٤٥٦,٢٣٢	١,٨٦٥,٠١٢	--	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٦,٣٨٢,٣٣٤ جنيه مصري مقابل ٦,٨١٥,٥٢٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٦,٨١٥,٥٢٨	٦,٣٨٢,٣٣٤	مؤسسات
٦,٨١٥,٥٢٨	٦,٣٨٢,٣٣٤	- قروض مباشرة
		الاجمالي

٣- أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله.

الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	من A الي AA+
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	B-
--	--	--	
٤٢,٣٥٦,٧٤٩,٠٥٤	--	٤٢,٣٥٦,٧٤٩,٠٥٤	
٤٢,٣٥٦,٧٤٩,٠٥٤	--	٤٢,٣٥٦,٧٤٩,٠٥٤	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - 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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٣ - ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات 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:

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي يقوم بها البنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، وتتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ب خطر السوق - تابع
٣- 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 التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

الاجمالي	عملات اخرى	القيمة لأقرب معادل جنيه مصري				جنية مصري	
		يورو	جنيه أسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري		
١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٧	٢٦,٩٠٧,٨٢٠	٣٧,٥٨٩,٣٩٧	٦,٧٢١,٨٦٤	٢٤٧,١٤٧,٢٨١	١٩,٢٦٢,٥١٣,٧٩٥	١٩,٢٦٢,٥١٣,٧٩٥	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	٤٠,٩٤٥,٩١٣	١٣,٨٥٥,٥٨٩	٢,٨٢٩,٩٥٨	٥,٠٥٨,٦٢٩,١٨٩	٣,٠٦٦,٠٤٤,٦٥٧	٣,٠٦٦,٠٤٤,٦٥٧	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	--	١,٠٤٥,٤٥٢,٦٢٩	--	٩,٠٩٢,٧٠١,٣٩٧	٥,٨٠٠,٧١٣,٢٦٠	٥,٨٠٠,٧١٣,٢٦٠	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٩٨٩,٤٢٠,٣٧٠	١٨,٢٨٢	١٤٦,١٠٩	١٩,١٤٨	٨,٨٥٣,٦٨٧,١٨٩	٥٠,١٣٥,٥٤٩,٦٤٢	٥٠,١٣٥,٥٤٩,٦٤٢	أذون الخزانة
							قروض وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية
١٥,٠٧٠,٠١١	--	--	--	--	١٥,٠٧٠,٠١١	١٥,٠٧٠,٠١١	-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٧١٨,٧١٧,٥٨٧	--	--	--	٣,٨٧٩,٥٩٧,٢٤٢	٤,٨٣٩,١٢٠,٣٤٥	٤,٨٣٩,١٢٠,٣٤٥	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٤	--	٨٤١,٩٨٣,٢٠٧	--	٥,٨٧٦,٧٧٥,٣٦٧	١١,١١٨,٩٥٣,٧٢٠	١١,١١٨,٩٥٣,٧٢٠	- بالتكلفة المستهلكة
١٢٩,٢٦٢,٩٧٣,٠١١	٦٧,٨٧٢,٠١٥	١,٩٣٩,٠٢٦,٩٣١	٩,٥٧٠,٩٧٠	٣٣,٠٠٨,٥٣٧,٦٦٥	٩٤,٢٣٧,٩٦٥,٤٣٠	٩٤,٢٣٧,٩٦٥,٤٣٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٥	١٩,٩٣٤,٢٠٤	٧٥٥,٥٣٩,٤١٦	١٣٢	٥٥١,٩٨٧,٢٥٤	١,٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩	١,٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٣,٠٨٠,٧٢٤,٩٦٢	٨٥,٦٥٤,٢٩٦	٩٨٣,٨٠٤,٩٨٤	٧٢,٧٠٠,٥٩٤	٣١,٤٦٤,٦٩٨,٤٠٤	٨٠,٤٧٣,٨٦٦,٦٨٤	٨٠,٤٧٣,٨٦٦,٦٨٤	ودائع العملاء
٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	--	--	--	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	--	--	قروض أخرى / ودائع مساندة
١٢١,٣١٦,١٥١,٧٥٦	١٠٥,٥٨٨,٥٠٠	١,٧٣٩,٣٤٤,٤٠٠	٧٢,٧٠٠,٧٢٦	٣٧,٤٢٤,٦٥١,٤٤٧	٨١,٩٧٣,٨٦٦,٦٨٣	٨١,٩٧٣,٨٦٦,٦٨٣	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٩٤٦,٨٢١,٢٥٥	(٣٧,٧١٦,٤٨٥)	١٩٩,٦٨٢,٥٣١	(٦٣,١٢٩,٧٥٦)	(٤,٤١٦,١١٣,٧٨٢)	١٢,٢٦٤,٠٩٨,٧٤٧	١٢,٢٦٤,٠٩٨,٧٤٧	صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
							الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣١,٧٣٣,٧٣٠,٨٤٥	٧٦,٩٤٥,٧١٧	٥,١٦٢,١٤٦,٩٨٧	٩٠,٣٦٢,٥٧٥	٣٧,٦٥٣,٠٣٧,٣٥٧	٨٨,٧٥١,٢٣٨,٢٠٩	٨٨,٧٥١,٢٣٨,٢٠٩	إجمالي الأصول المالية
١٢٤,٠٧٧,٢٦٣,٢٣٩	٧٠,٥٤٨,٩٤٦	٥,٢١٥,٧١٧,٢٣٩	٩٦,٢٧٩,٥٢٧	٣٦,٠٩٣,٧١٢,٥٧٠	٨٢,٦٠١,٠٠٤,٩٥٧	٨٢,٦٠١,٠٠٤,٩٥٧	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٦٥٦,٤٦٧,٦٠٦	٦,٣٩٦,٧٧١	(٥٣,٥٧٠,٢٥٢)	(٥,٩١٦,٩٥٢)	١,٥٥٩,٣٢٤,٧٨٧	٦,١٥٠,٢٣٣,٢٥٢	٦,١٥٠,٢٣٣,٢٥٢	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ب خطر السوق - تابع
٣- ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو 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. ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا.

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

الاجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
٦,٣٧٨,٥٧٢,٢٦٨	--	--	--	٣,٣٦٢,٢٩٧,٨٧٣	٣,٠١٦,٢٧٤,٣٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٩٠٦,٤٥٢,١٢٩	--	--	--	١٨٣,٨٩٢,٥٨٧	١,٧٢٢,٥٥٩,٥٤٢	أرصدة لدى البنوك
١٦,٦٤١,٨١٣,٠٠٠	--	--	١٢,٦٧٩,٢٩٧,٨٤٠	٣,٣٠٧,٨٩٠,١٦٠	٦٥٤,٦٢٥,٠٠٠	أذون الخزانة
٢٩,٠٣٤,١٢٧,٥٦٧	٢,٣٣١,٥٩٧,٥٤٤	٩,٠٠٦,٠٦١,٠٣٨	٦,١٠٧,٣٧٢,٠٦٧	٩,٩٠٢,٩٣٢,٢٦٧	١,٦٨٦,١٦٤,٦٥١	سندات وأدوات مالية أخرى
٦٨,٧٧٠,٨٥١,٥٢٩	١,٣٧٢,٦٦١,٠٤٢	١٦,٢٤٨,٨٢٢,١٥٩	٨,٦٤٨,١٢٥,٠٢٨	١٠,٩٩٢,٤٤٧,٦٧٠	٣١,٥٠٨,٧٩٥,٦٣٠	قروض وتسهيلات الائتمانية المنتظمة
٥٢٨,١٢٩,٧٠٢	٥٢٨,١٢٩,٧٠٢	--	--	--	--	قروض وتسهيلات الائتمانية الغير منتظمة
٤٠٦,٤٢٨,٧٩٢	--	٣٣٠,٩١٧,٥١٩	--	٧٥,٥١١,٢٧٣	--	أصول أخرى
١٢٣,٦٦٦,٣٧٤,٩٨٧	٤,٢٣٢,٣٨٨,٢٨٨	٢٥,٥٨٥,٨٠٠,٧١٦	٢٧,٤٣٤,٧٩٤,٩٣٥	٢٧,٨٢٤,٩٧١,٨٣٠	٣٨,٥٨٨,٤١٩,٢١٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥						
٢,٨٠٨,٤٨٧,١٧٣	--	--	--	٢٢٢,٣٨٠,٢٧٩	٢,٥٨٦,١٠٦,٨٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٤٨٢,١٦٩,٢٥٨	--	١٥,٠٠٣,٤٤٤,٥٧٥	١٠,٥٩١,٨٥١,٧٢٤	٣,٥٣٠,٦١٧,٢٤١	٢٨,٣٥٦,٢٥٥,٧١٨	ودائع العملاء تحت الطلب
٢,٦٣٩,٣٠١,٨٤٦	--	٩٢٢,٧٠٨,٦٧٦	٥٥٣,٨٩٨,٥٢٥	١٨٤,٦٣٢,٨٤٢	٩٧٨,٠٦١,٨٠٣	ودائع التوفير
٤٦,٠١٦,٩٩٤,٢٧٤	٤٧,٣٠٦,٥٦١	٣,٩٣٧,٣٢٩,٧٤١	٤,٨٨٦,٣٥٣,٨٦٤	١,٦٨٦,١٨٤,٤٦٢	٣٥,٤٥٩,٨١٩,٦٤٦	ودائع لاجل وبأخطار
١١,٦٥١,٣٧٢,٦٧٧	٥,١٧٤,٦٢١	٧,٠٧٥,٣٩٦,٣٦١	٣,٠٩٣,٧٥٩,١٣٣	١,٢٥١,٩٧٤,٧٩٦	٢٢٥,٠٦٧,٧٦٦	شهادات ادخار
٤,٦٥٧,٥٠٤,٤٢١	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	٤٩,٥٥٦,١١٥	٤١,٢٩٦,٧٦٣	١٨,٥٨٣,٥٤٣	--	قروض طويلة الاجل
١٢٥,٢٥٥,٨٢٩,٦٤٩	٤,٦٠٥,٥٤٩,١٨٢	٢٦,٩٨٨,٤٣٥,٤٦٨	١٩,١٦٧,١٦٠,٠٠٩	٦,٨٩٤,٣٧٣,١٦٣	٦٧,٦٠٥,٣١١,٨٢٧	إجمالي الالتزامات المالية
(١,٥٨٩,٤٥٤,٦٦٢)	(٣٦٨,١٦٠,٨٩٤)	(١,٤٠٢,٦٣٤,٧٥٢)	٨,٢٦٧,٦٣٤,٩٢٦	٢٠,٩٣٠,٥٩٨,٦٦٧	(٢٩,٠١٦,٨٩٢,٦٠٩)	صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
١٣٠,٧٧٥,٣٣٦,٢١٨	٣,٤٠٣,٣٦٧,٧٨٤	٢٠,٠٣٨,٦٥٩,٦٥٨	١٨,٢٥٣,٢٣٨,٥٧٠	٢٥,٦٧٢,٥٠٠,٥٧٤	٦٣,٤٠٧,٥١٩,٦٣٢	إجمالي الأصول المالية
١٣٠,١٢٩,٩٦٨,٠٠٥	٣,٣٠٩,٧٠٧,٥٩٥	٢٧,٢٢٧,٤١٥,٥١٥	١٧,٤٣٤,١٧٥,٤١٦	١٢,٢٧٤,٧٨٣,٩٨٩	٦٩,٨٨٣,٨٨٥,٤٩٠	إجمالي الالتزامات المالية
٦٤٥,٣٦٨,٢١٣	٩٣,٦٦٠,١٨٩	(٧,١٨٨,٧٥٥,٨٥٧)	٨١٩,٠٦٣,١٥٤	١٣,٣٩٧,٧٦٦,٥٨٥	(٦,٤٧٦,٣٦٥,٨٥٨)	فجوة إعادة تسعير العائد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر البنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- ج خطر السيولة - تابع
منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

حتى شهر واحد جنية مصري	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور جنية مصري	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة جنية مصري	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات جنية مصري	أكثر من خمس سنوات جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
٢,٦٠٥,٤٩٠,٧٥٧	٢٢١,٩٧٠,٢٤٩	--	--	--	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦
٢٨,١٢٢,٧٤٧,٠١٩	١٦,٩٦٧,٦٥٤,٧٢٦	٢٩,٣٥٥,٦٦٩,٠٦١	٢٣,٥٨١,١٨٩,٠٧٢	١٥,٠٥٣,٤٦٥,٠٨٤	١١٣,٠٨٠,٧٢٤,٩٦٢
--	--	--	--	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩
٣٠,٧٢٨,٢٣٧,٧٧٦	١٧,١٨٩,٦٢٤,٩٧٥	٢٩,٣٥٥,٦٦٩,٠٦١	٢٣,٥٨١,١٨٩,٠٧٢	٢٠,٤٦١,٤٣٠,٨٧٣	١٢١,٣١٦,١٥١,٧٥٧
٤٧,٣١٣,٤٠١,٣٦٤	٧,٣٨٥,١٢١,٥٦٢	٢٩,٤٠٥,٠١٥,٩٧٤	٣٣,٠٠٤,١١٣,١٠٤	١٢,١٥٥,٣٢١,٠٠٧	١٢٩,٢٦٢,٩٧٣,٠١١
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٧,٩٤٦,٦٤٤,٢٠٠	--	٤٨,٤٩٤	--	--	٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤
٣٥,٢١٨,٢٤٦,٠١٤	١١,٠٣١,٦٦٣,٧٨٦	٢٧,٢٣٧,٣٤٧,٣٧٩	٢٣,٣٧٧,٤٠٣,٥٣٩	١٤,٧١١,٣٨٧,٨٢٧	١١١,٥٧٦,٠٤٨,٥٤٥
--	--	--	--	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠
٤٣,١٦٤,٨٩٠,٢١٤	١١,٠٣١,٦٦٣,٧٨٦	٢٧,٢٣٧,٣٩٥,٨٧٣	٢٣,٣٧٧,٤٠٣,٥٣٩	١٩,٢٦٥,٩٠٩,٨٢٧	١٢٤,٠٧٧,٢٦٣,٢٣٩
٦٦,٩٦٢,٧٠٤,٢٦١	١٠,٩٧٣,٦٨١,٤٤٩	١٧,١٥٥,٣٥٣,٠٧٩	٢٤,٥٠١,٩٣١,٧٩٦	١٢,١٤٠,٠٦٠,٢٦٠	١٣١,٧٣٣,٧٣٠,٨٤٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية
٣- د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	الأصول المالية
				أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
				- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٢,٣٢٨,٦٢٥	٥,٨٢٢,٢١٧,٤٧٢	٢,١٦٢,٣٢٨,٦٢٥	٥,٨٢٢,٢١٧,٤٧٢	
٢٢١,٦٤٩,٤٩٦	٣١٦,٠٤٣,٢٧٤	٢٢١,٦٤٩,٤٩٦	٣١٦,٠٤٣,٢٧٤	- بطاقات ائتمان
١٢,٧٠٢,٢٢٢,٩٥٩	٢٠,٣٩٤,٨٤٣,٨٨١	١٢,٧٠٢,٢٢٢,٩٥٩	٢٠,٣٩٤,٨٤٣,٨٨١	- قروض شخصية
٥٠٩,٠٠٩,٠٢٧	٦٤٦,٠٠٧,٣٥٩	٥٠٩,٠٠٩,٠٢٧	٦٤٦,٠٠٧,٣٥٩	- قروض عقارية
				ب- مؤسسات
				- حسابات جارية مدينة
٤,٥٢١,١٤٩,٤٩٠	٣,٠٠٢,٣٥٠,٦١٠	٤,٥٢١,١٤٩,٤٩٠	٣,٠٠٢,٣٥٠,٦١٠	
١٦,٠٨٨,٢١٨,٩٧٦	١٨,٢٦٠,٨٨٨,٢٠٦	١٦,٠٨٨,٢١٨,٩٧٦	١٨,٢٦٠,٨٨٨,٢٠٦	- قروض مباشرة
٨,٨١٦,٨٢٨,٩٧٤	٨,٦٥٢,٠٦٧,٧٩٩	٨,٨١٦,٨٢٨,٩٧٤	٨,٦٥٢,٠٦٧,٧٩٩	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
				أدوات ملكية
١٧٠,٢٢٠,٦٠١	٤١٦,٣٤٢,٥٩٨	١٧٠,٢٢٠,٦٠١	٤١٦,٣٤٢,٥٩٨	
٢٢,٩٩٩,٧٦٧,٠٩٦	٢١,٠٠٩,٥٦٦,١٨٧	٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء
				ودائع مؤسسات
٨٦,٩٦٧,٣٦٥,٨٣٦	٨٨,٥٤٣,٣٠٠,٧٣٠	٨٦,٩٦٧,٣٦٥,٨٣٦	٨٨,٥٤٣,٣٠٠,٧٣٠	
٢٤,٦٠٨,٦٨٢,٧٠٩	٢٤,٥٣٧,٤٢٤,٢٣٢	٢٤,٦٠٨,٦٨٢,٧٠٩	٢٤,٥٣٧,٤٢٤,٢٣٢	ودائع أفراد
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	قروض أخرى / ودائع مساندة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللمعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرية

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمطلوبات 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 وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١١,٨٧٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ١١ في نهاية السنة الحالية والسنة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٥,٥٠٥,٥٠٠	٦,٠٥٦,٠٥٠	رأس المال المصدر والمدفوع
(٨٥,٢٣٧)	(٨٥,٢٣٧)	شهرة
٧١٦,٨٥٤	٩٧١,٧٥٤	إحتياطي قانوني
٣١,٣٣٦	٣٢,٦٦٢	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
٣,٣٣٥,٠٧٣	٥,٠٣٩,٥٧٦	الأرباح المحتجزة
--	--	رأس المال الاساسي الاضافي
(٤٣٦,٦٥٣)	(٥٤,٣٤٥)	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(٣٤٦,٤٨٤)	(٣٩٢,٥٦٢)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٨,٩٢٩,١٣٩	١١,٧٧٦,٦٤٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
		الشريحة الثانية
٧٩٥,٤٧٦	٨١٢,٥٤٩	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤,٤٦٤,٥٧٠	٤,٥٤٨,٠٦٨	القروض (الودائع المساندة)
٥,٢٦٠,٠٤٦	٥,٣٦٠,٦١٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١٤,١٨٩,١٨٥	١٧,١٣٧,٢٦٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٦٦,٧٠٥,٠١٢	٧٨,٣٣٣,٣٩٩	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٦,١١١,٢٢٣	٦,١١١,٢٢٣	مخاطر التشغيل
١,٦٧٩,٠٩٤	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٧٤,٤٩٥,٣٢٩	٨٤,٤٤٤,٦٢٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
٪١٩,٠٥	٢٠,٢٩٪	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ٥ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبه إسترشادية إعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامه الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٣- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٨,٩٢٩,١٣٩	١١,٧٧٦,٦٤٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
١٣٨,٢٢٤,١٧٣	١٣٧,٩٢١,٦٥٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٤,٤٩٠,٦٥٤	٧,٦٤٩,١٥٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٤٢,٧١٤,٨٢٧	١٤٥,٥٧٠,٨١٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٪٦,٢٦	٨,٠٩٪	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر (Liquidity Coverage ratio & Net Stable fund Ratio)

نسبة تغطية السيولة LCR:

تهدف نسبة تغطية السيولة إلى التأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً قادمة في ظل سيناريو للظروف غير المواتية. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة الآتية:

نسبة تغطية السيولة = الأصول السائلة عالية الجودة \ صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوماً

على ان لا تقل النسبة عن ٨٠٪ وفقاً لعام ٢٠١٧ على ان تصل تدريجيا الى نسبة ١٠٠٪ بحلول عام ٢٠١٩.

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٥ : ١٧٣,٧٪ للعملة المحلية، ١٦٠,٢٪ للعملة الأجنبية، الإجمالي ١٧٠,٩٪.

نسبة صافي التمويل المستقر NSFR:

تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (Available stable funding) بسط النسبة والتمويل المستقر المطلوب (stable funding Required) مقام النسبة حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الأجل من خلال حث البنوك على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الأصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكله مصادر الاموال لديه، ويجب ألا تقل هذه النسبة عن ١٠٠٪ بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة وفقاً للمعادلة التالية:

نسبة صافي التمويل المستقر = قيمة التمويل المستقر المتاح \ قيمة التمويل المستقر المطلوب ≤ ١٠٠٪

بلغت النسبة وفقاً لإقفال يونيو ٢٠٢٥ : ١٩٦,٩٪ للعملة المحلية، ٢١٢,٦٪ للعملة الأجنبية، الإجمالي ٢٠٠٪.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤ - أ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص -مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٤ - ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البنك.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الإستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، سوف يتم انخفاض القيمة الدفترية بمبلغ (٩٢٩,١٨٢,٣٢٢) جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤ - ج ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٦- صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنييه مصري
٦,٢٠٢,٩٧٩,٣٨٨	٢,٣٥٨,٦٩٧,٩٣٣	٩,٩٥٢,٢٢٤,٣٠٣	٣,٥٩١,٥٧٣,٧١٧
٥,٧٧٧,٧٢٨,١٨٤	٢,٠٧٢,٢٠٩,٩٣٣	٦,٤٩٦,٧٢٨,٤١٦	٢,٠٢٧,٧٦٦,٣٨٨
٤,٠٣٤,٠٠٣,٤٧٥	٢,٠٩٦,٧٢١,٥١٩	٢,٥٢١,٩٣٦,٩٢٢	٤٩٢,١٢٥,٩٣٠
٧٨١,٢٧٦	١٦٧,٠١٤	٨,٤١٨,٦٢١	--
١٦,٠١٥,٤٩٢,٣٢٣	٦,٥٢٧,٧٩٦,٣٩٩	١٨,٩٧٩,٣٠٨,٢٦٢	٦,١١١,٤٦٦,٠٣٥
عائد القروض والائرادات المشابهة من:			
قروض وتسهيلات للعملاء			
أذون وسندات خزانة			
ودائع وحسابات جارية			
استثمارات في أدوات دين			
الاجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية للبنوك			
ودائع وحسابات جارية للعملاء			
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء			
ودائع مساندة			
الاجمالي			
(١,١٧٨,٧٤٢,٦٤٢)	(٥٣٥,٨٤٤,٠٧٨)	(١,٠٧٦,٧٦٦,٤٩٦)	(٢٤٣,٨٥٦,٨٤٩)
(١٠,٣٤٦,٨٣٦,٤٣٥)	(٤,٣٥١,١٨٨,٨٣٩)	(١١,٣٦١,٥٦١,٩٤١)	(٣,٥٥٠,٩٩٧,٠٩٦)
(٢,٩٠٨,٣٥٨)	(٩٦٤,٠٨٨)	(٨,٥١٣,٣٠٧)	(٦,٧٢٠,٧٩٤)
(٣٧٢,٤٨٣,٤٨٤)	(١٣٤,٦٩٧,٠٤١)	(٢١٨,٩١٩,٧٥٤)	(٦٦,٩٨٤,٥٩٣)
(١١,٩٠٠,٩٧٠,٩١٩)	(٥,٠٢٢,٦٩٤,٠٤٦)	(١٢,٦٦٥,٧٦١,٤٩٨)	(٣,٨٦٨,٥٥٩,٣٣٢)
٤,١١٤,٥٢١,٤٠٤	١,٥٠٥,١٠٢,٣٥٣	٦,٣١٣,٥٤٦,٧٦٤	٢,٢٤٢,٩٠٦,٧٠٣
صافي الدخل من العائد			

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنييه مصري
١,١٥٧,٥٩٤,٤٣٠	٣٦٩,٩٩٧,٥٨٨	١,٦٦٥,٨٥٨,٨٠٤	٥٨٨,٠٩٩,٦٦٦
١,٧٦٥,٥٥٨	٤٢٦,٣٨٨	١٢,٦٩٤,٧٧٦	١,٧٦٨,٣٦٩
٦٦,٩٤١,٨٤٩	٢٠,٢٦٧,٨٧٤	١٠٢,٢٦٢,٠٣٥	٣٧,٣٨٤,٣٢٥
١,٢٢٦,٣٠١,٨٣٧	٣٩٠,٦٩١,٨٥٠	١,٧٨٠,٨١٥,٦١٥	٦٢٧,٢٥٢,٣٦٠
إيرادات الأتعاب والعمولات			
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية			
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ			
أتعاب أخرى			
الاجمالي			
مصرفوات الأتعاب والعمولات			
أتعاب سمسة مدفوعة			
أتعاب أخرى مدفوعة			
الاجمالي			
(٣٠,٣٤٦,٢٥٠)	(١٢,٢٩٠,٢٧٦)	(٩١,٢٣٤,٦٤٧)	(٣٨,٨٠٥,٠٨٢)
(٢٥٧,٤٧٨,٣٠٤)	(٩٠,٧١٨,٨٣٧)	(٣٨٤,٩٥٨,٠٣٧)	(١٢١,٤٢٦,٧٣٧)
(٢٨٧,٨٢٤,٥٥٤)	(١٠٣,٠٠٩,١١٣)	(٤٧٦,١٩٢,٦٨٤)	(١٦٠,٢٣١,٨١٩)
٩٣٨,٤٧٧,٢٨٣	٢٨٧,٦٨٢,٧٣٧	١,٣٠٤,٦٢٢,٩٣١	٤٦٧,٠٢٠,٥٤١
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٨- إيرادات توزيعات أرباح

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنييه مصري
٧٨٢,٠٤٤	٥٤٤,٠١٤	٣٠٠,٨٢٤	٩٨,٠٢٣
٤,٨٨٧,١٢٢	٤,٨٨٧,١٢٢	٧,٨٨٦,٧٠٠	٧,٧٣٨,٦٣٤
٥,٦٦٩,١٦٦	٥,٤٣١,١٣٦	٨,١٨٧,٥٢٤	٧,٨٣٦,٦٥٧
صناديق الاستثمار			
توزيعات استثمارات مالية			
الاجمالي			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٩- صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	
٢٥٨,١٩٢,٧٩٥	٧١,٨٠٨,٢٠٤	٢٠٤,٦٩٩,٥٢٩	٥٠,٨١٦,٤٩٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٠,٥٤٣,٩٨٢	٥٨,١٦٧,٦٢٦	١٧,٢٦٧,٧٦٥	٥,٢٤٤,٩١٦	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٩٠٩,٦٦٢	١,٤٢٨,٢٣٨	١٢,٣٥٣,٠٠١	٥,٢٨٤,٢٣٨	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢٣,٦٤٦,٤٣٩	١٣١,٤٠٤,٠٦٨	٢٣٤,٣٢٠,٢٩٥	٦١,٣٤٥,٦٥٣	الإجمالي

١٠- مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	
(٧٠٤,٧٢٥,٠٢٩)	(٢٥٧,٣١٦,٤٠٩)	(٩٤٩,٩٢٧,٩٥٠)	(٢٦٥,١٩٩,١٥٧)	تكلفة العاملين
(٣٣,٣٨٢,٩٦٧)	(١٠,٩٥٤,٠٦٦)	(٤٩,٨٩٤,٣٢٣)	(٢١,٧٠٧,٥٩٥)	أجور ومرتبات
(٥٧٠,٥٥٣,٣٤٥)	(٩٨,٤٨٩,٩٢٢)	(٦٢٧,٦١٥,٩١٧)	(٢٧٧,٩٣٥,٢٢٤)	تأمينات اجتماعية
(١,٣٠٨,٦٦١,٣٤١)	(٣٦٦,٧٦٠,٣٩٧)	(١,٦٢٧,٤٣٨,١٩٠)	(٥٦٤,٨٤١,٩٧٦)	أخرى
				الإجمالي
(٨٥١,٦٧٣,٧٣٧)	(٣٥٦,٠٣٢,٦٨٣)	(١,٣٩٣,٧٧٣,١٠٠)	(٥١٨,٨٩٢,٢٧٧)	مصروفات إدارية أخرى
(٢,١٦٠,٣٣٥,٠٧٨)	(٧٢٢,٧٩٣,٠٨٠)	(٣,٠٢١,٢١١,٢٩٠)	(١,٠٨٣,٧٣٤,٢٥٣)	الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	
٣٧,١٠٨	١٦,٥٠٠	٧,٢٩٣,٢٧٩	(٢,٠٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٥,٩٢٤,٨٥١)	٢٤,٧٩٤,٩٠١	(١٧٨,٧٩٧,٠٨٩)	(٣٠,٩٨٨,٥٥٧)	رد (عبء) مخصصات أخرى
(١٥,١٨٥,١٢٩)	(١٤,٤٣٥,٠٧٨)	(١١٣,٦١٤,٥٤٩)	(٦١,٧٤٧,٣٩٨)	أخرى
(٨١,٠٧٢,٨٧٢)	١٠,٣٧٦,٣٢٣	(٢٨٥,١١٨,٣٥٩)	(٩٢,٧٣٧,٩٥٥)	الإجمالي

١١- ١ أرباح بيع اصول تحت الانشاء

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	
--	--	٧١٤,٣٦٩,٥٠٤	٧١٤,٣٦٩,٥٠٤	أرباح بيع اصول تحت الانشاء
--	--	٧١٤,٣٦٩,٥٠٤	٧١٤,٣٦٩,٥٠٤	الإجمالي
--	--	(١٥٤,٦٩٩,٠٤٨)	(١٥٤,٦٩٩,٠٤٨)	مصروفات ضرائب عن بيع اصول تحت الانشاء
--	--	٥٥٩,٦٧٠,٤٥٦	٥٥٩,٦٧٠,٤٥٦	الصافي

* خلال الفترة المالية، قام البنك ببيع المبنى المملوك له والكائن بواحد شارع التسعين بمدينة القاهرة الجديدة، وذلك مقابل قيمة بيع إجمالية قدرها ١,١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري، كما تحمل ضرائب على عملية البيع بمبلغ ١٥٤,٦٩٩,٠٤٨ جنية مصري، تجدر الإشارة إلى أن البنك كان قد قام خلال فترات سابقة بسداد مدفوعات لشراء أصول متعلقة بالمبنى المبيع بلغت ٤١٠,٦٣٠,٤٩٦ جنية مصري، تمثل التكلفة التاريخية للأصل تحت الانشاء التي سبق تنفيذها ضمن أعمال إنشاء وتطوير المبنى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٢ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	
(٦٠٨,٠٧٤,٢٨٧)	(١٨٤,٣٦٠,١٣٠)	(٤٢٠,٩٤٦,٩٧٨)	(٨٠,٨٠٣,٠٠٤)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
٧,١٤٥,٩٥٥	(٤,٧٦٢,٥٥٩)	٥,٦٣٩,٥٧٩	(٥٧,٩١٥)	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٦٠٩,٧٠١	١٩,٦٧٤,٩١٤	(١٩,٤٦٩,٤٥٥)	١٦,١٥٩,٦٧٣	أذون الخزانة
٢٤,٤١٨,٠٩٧	٣٢٩,٣١٠	٢٦,٨٨٣,٨٥٩	٥,٠٩٦,٥٣٩	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩٣,٧١٠,٩٨٢	٨,١٦٥,٦١٥	١٠,٥٧٨,٣٨٩	٤,٣٨٩,١٩٤	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٤٨,١٨٩,٥٥٢)	(١٦٠,٩٥٢,٨٥٠)	(٣٩٧,٣١٤,٦٠٦)	(٥٥,٢١٥,٥١٣)	الاجمالي

١٣ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم) *

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	
١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	٦٩٦,١٩٦,٢٩٩	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١	١,٤٦٠,٨٢٩,٤٨٩	صافي أرباح الفترة
(١٩٠,٢٠٩,٥٥٤)	(٦٣,٤٠٣,١٨٥)	(٢٦٤,٢٢٠,١١٣)	(٩٤,٢٠٦,٨١٢)	يخصم:
(٥٧,٣٨٢,٤٧٩)	(١٩,١٢٧,٤٩٣)	(٨٤,٥٥٠,٤٣٦)	(٣٠,١٤٦,١٨٠)	أرباح العاملين
١,٦٨٢,٥٨٧,٦٠٤	٦١٣,٦٦٥,٦٢١	٢,٨٣٢,٣٦٤,٠٢٢	١,٣٣٦,٤٧٦,٤٩٧	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	حصة المساهمين في الارباح
٣,٣٠	١,٢٠	٥,٥٥	٢,٦٢	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
				نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٤ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للأضمحلال) والإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الاعمال.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	--	--	--	١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	--	--	--	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	أرصدة لدى البنوك
١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	--	--	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	--	أذون خزائنة
٦٤,١٤٠,٦٩٨,٧٠١	--	--	--	٦٤,١٤٠,٦٩٨,٧٠١	قروض وتسهيلات للعملاء
٨,٧١٨,٧١٧,٥٨٧	--	٨٢٢,٧٧١,٨٦٤	٧,٨٩٥,٩٤٥,٧٢٣	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	--	--	--	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٥,٠٧٠,٠١١	١٥,٠٧٠,٠١١	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٩٣,٠٤٢,٢٠٢	--	--	--	١,٣٩٣,٠٤٢,٢٠٢	أصول مالية أخرى
١٣٥,٨٠٧,٧٤٠,٥٩٧	١٥,٠٧٠,٠١١	٨٢٢,٧٧١,٨٦٤	٢٣,٨٣٤,٨١٣,٠٠٩	١١١,١٣٥,٠٨٥,٧١٣	إجمالي الأصول المالية
٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	--	--	--	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٣,٠٨٠,٧٢٤,٩٦٢	--	--	--	١١٣,٠٨٠,٧٢٤,٩٦٢	ودائع العملاء
٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	--	--	--	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	قروض أخرى وودائع مساندة
٣٦٩,٣٥٩,٦٥٥	--	--	--	٣٦٩,٣٥٩,٦٥٥	التزامات مالية أخرى
١٢١,٦٨٥,٥١١,٤١٢	--	--	--	١٢١,٦٨٥,٥١١,٤١٢	إجمالي الإلتزامات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
١٣,٣٣١,٠٨٨,٨٥٧	--	--	--	١٣,٣٣١,٠٨٨,٨٥٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	--	--	--	٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	أرصدة لدى البنوك
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	--	--	١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	--	أذون خزائنة
٤٧,٩٩٢,١٣٤,٨٩٧	--	--	--	٤٧,٩٩٢,١٣٤,٨٩٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٨١٥,٢٣٥,٦٥٤	--	٥٦٠,١٨٣,٣٤٤	١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	--	--	--	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٦,٦٩٢,٦٢٥	٢٦,٦٩٢,٦٢٥	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٨٥,٩٧٠,٧٢٨	--	--	--	٢,٣٨٥,٩٧٠,٧٢٨	أصول مالية أخرى
١٣٧,١٠٠,٣١٩,٤٦٥	٢٦,٦٩٢,٦٢٥	٥٦٠,١٨٣,٣٤٤	٢٢,٠٩٥,١١٣,٦٩٠	١١٤,٤١٨,٣٢٩,٨٠٦	إجمالي الأصول المالية
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	--	--	--	٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٥٧٦,٠٤٨,٥٤٥	--	--	--	١١١,٥٧٦,٠٤٨,٥٤٥	ودائع العملاء
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	--	--	--	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	قروض أخرى
٦٠٢,٦٠٩,٢٩٥	--	--	--	٦٠٢,٦٠٩,٢٩٥	التزامات مالية أخرى
١٢٤,٦٧٩,٨٧٢,٥٣٤	--	--	--	١٢٤,٦٧٩,٨٧٢,٥٣٤	إجمالي الإلتزامات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٢,٤٠٠,٤٦٠	١,١٨٣,٤١٧,٠٦١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الألزامي
١٢,٤٤٨,٦٨٨,٣٩٧	١٨,٣٩٧,٤٦٣,٠٩٧	
١٣,٣٣١,٠٨٨,٨٥٧	١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	الاجمالي
١٣,٣٣١,٠٨٨,٨٥٧	١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	أرصدة بدون عائد
١٣,٣٣١,٠٨٨,٨٥٧	١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	الاجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٥٨,٧٧٤,٨٩٥	٢٤١,٠٠٠,٦٠٤	ودائع
٢٦,٨٩٥,٢١٠,١٥٠	٧,٩٤١,٧٣٩,١٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٤٣٤,٤٨٩)	
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	الاجمالي
٢٠,٣٩٢,٣٥٧,٠١٥	٦,٣٣٤,٤٥١,٩٠١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الالزامي
٦,١٥٠,٠٥٧,٤٦١	١,٣٨٧,٧٩٤,٨٣٤	بنوك محلية
٥١١,٥٧٠,٥٦٩	٤٦٠,٤٩٣,٠٦٠	بنوك خارجية
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٤٣٤,٤٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	الاجمالي
١٥٨,٧٧٤,٨٩٥	١٨٨,٣٤٣,٩٠٣	أرصدة بدون عائد
٢٦,٨٩٥,٢١٠,١٥٠	٧,٩٩٤,٣٩٥,٨٩٢	أرصدة ذات عائد متغير
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٤٣٤,٤٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	الاجمالي
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	٨,١٨٢,٧٣٩,٧٩٥	أرصدة متداولة
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٤٣٤,٤٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٨٢,٣٠٥,٣٠٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٧- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
٢,٢١٧,٤٣٤,٤٥٩	٧,٦٢٥,٠١٧,٦٥٢	حسابات جارية مدينة
٢٧٢,٦٩٥,٦٤٧	٣٨٣,٣٠٥,٦١١	بطاقات ائتمان
١٣,٠٤٠,٨٥٨,٣٨٣	٢١,٤٧٧,٢٧٥,٠٥٩	قروض شخصية
٥١٦,٠٠٣,٠٣٢	٦٥٠,١١٦,٩٦٠	قروض عقارية
١٦,٠٤٦,٩٩١,٥٢١	٣٠,١٣٥,٧١٥,٢٨٢	اجمالي (١)
		مؤسسات
٤,٨٣٥,٣٧٤,٥٢١	٣,١٠٢,٩٥٦,٦٩١	حسابات جارية مدينة
١٦,٥٣٣,٢٤٤,٥٨٦	١٨,٨١٣,١٩٨,٩٥١	قروض مباشرة
١٠,٤١١,١١٧,٩٠٨	١٠,١٣٦,٨٨١,٥٥٩	قروض مشتركة
٣١,٧٧٩,٧٣٧,٠١٥	٣٢,٠٥٣,٠٣٧,٢٠١	اجمالي (٢)
٤٧,٨٢٦,٧٢٨,٥٣٦	٦٢,١٨٨,٧٥٢,٤٨٣	اجمالي (٢+١)
		تمويل عملاء الشركات التابعة
٧٤,٥٧٦,٣٣٢	١,٨٥٦,٧٩٢,٣٨٣	عملاء التمويل الإستهلاكي - شركة شهرى للتمويل الإستهلاكي
٩٠,٨٣٠,٠٢٩	٩٥,١٥٣,٨٣٥	صافي الاستثمار في عقود التمويل متناهي الصغر
١٦٥,٤٠٦,٣٦١	١,٩٥١,٩٤٦,٢١٨	اجمالي (٣)
٤٧,٩٩٢,١٣٤,٨٩٧	٦٤,١٤٠,٦٩٨,٧٠١	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٣+٢+١)
		يخصم:
(٢,٨٠٥,١٧٨,٨٧٣)	(٢,٩٣٢,٨١٨,١٧٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٨,١٢٣,٩٦٣)	(٤٨,٩٤٢,٨٩٣)	مخصص خسائر الاضمحلال - الشركات التابعة
(١٩,٠٠٠,٤٧٨)	(٧,٨٦٠,٩٤٢)	عوائد مجانية شركة شهرى للتمويل الإستهلاكي
(١٦,٧٧٢,٤١٦)	--	إيرادات غير محققة من عقود تمويل شركة شارى متناهي الصغر
(٧٥٤,٥٢٠,٩٠٤)	(٢,١٦١,٥١٥,٧٠٥)	خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
(١٤٢,١١٦)	(١٤٠,٦١٤)	العوائد المجنية
٤٤,٣٣٨,٣٩٦,١٤٧	٥٨,٩٨٩,٤٢٠,٣٧٠	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٥١,٦٧٨,٥٩٨	٦,٩٩٤,٠٠٥	٣٣٨,٥٣٢,٦٠٨	٥١,٠٤٦,١٥١	٥٥,١٠٥,٨٣٤	الرصيد اول الفترة المالية
٣٣٢,٠١٠,٧٠٩	(٣,١٠٢,٨٢٥)	٢٩٩,٤٣١,٤٨٣	١٩,٧٧٠,١٩٨	١٥,٩١١,٨٥٣	(عبء) رد الاضمحلال
(٤,٩٤١,٦١٠)	--	--	(٤,٩٤١,٦١٠)	--	مبالغ تم اعدامها
١٦,٣٤٥,٥٨٨	٢١٨,٤٢١	١٤,٧٣٩,٥٦٩	١,٣٨٧,٥٩٨	--	مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها
(٥,٦٩٤)	--	--	--	(٥,٦٩٤)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٩٥,٠٨٧,٥٩١	٤,١٠٩,٦٠١	٦٥٢,٧٠٣,٦٦٠	٦٧,٢٦٢,٣٣٧	٧١,٠١١,٩٩٣	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٣١٤,١٦٩,١٣٠	٤٤٥,٠٤٢,٢١١	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	٢,٣٥٣,٥٠٠,٢٧٥
(عبء)رد الإضمحلال	(٢١٢,٨٤١,٦٣٠)	٣٠٨,٩٢١,٩١٤	(٣٧,٧٣٠,٦١٧)	٥٨,٣٤٩,٦٦٧
مبالغ تم اعدامها	--	(١٩٩,٠٤٤,٤٣٨)	--	(١٩٩,٠٤٤,٤٣٨)
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٧٢١,٤١٩)	(٢,٦٠٨,٩٤٢)	(٧١,٧٤٤,٥٥٧)	(٧٥,٠٧٤,٩١٨)
الرصيد آخر الفترة المالية	١٠٠,٦٠٦,٠٨١	٥٥٢,٣١٠,٧٤٥	١,٤٨٤,٨١٣,٧٦٠	٢,١٣٧,٧٣٠,٥٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات إئتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣,٥١٦,٨٩٩	٣,٣٥٧,٢٥٨	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	١,٥٩٧,٦١٣
(عبء)رد الاضمحلال	٥١,٥٤٤,٠٧٣	٤٨,٠٦٩,٢٤٠	١٥١,٧٦٩,٠٥٤	٥,٣٧٩,٢٤٢
مبالغ تم اعدامها	--	(١,٢٠٣,٢٧٦)	(٦٢,٠٤٤,٨٥٩)	--
مبالغ مستردة خلال السنة	--	٨٢٢,٩٢٩	٢٠,١٦٤,٥٥٨	١٧,١٥٠
فروق ترجمة عملات اجنبية	٤٤,٨٦٢	--	--	--
الرصيد آخر السنة المالية	٥٥,١٠٥,٨٣٤	٥١,٠٤٦,١٥١	٣٣٨,٥٣٢,٦٠٨	٦,٩٩٤,٠٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠
رصيد مخصص أول المدة للشركات التابعة	--	(٤,٨٢٨,٣٣٥)	--	(٤,٨٢٨,٣٣٥)
رد الإضمحلال	٢٢,٦١٤,٢٤٢	٦١,٥١٠,٤٩٥	٤٩٧,٧٤٧,٩٤٩	٥٨١,٨٧٢,٦٨٦
مبالغ تم اعدامها	(٩,٩٧٩,٦٨٢)	(٣٤,٠٤٤,١١٢)	(٢٧٢,٣١٨,٠١٥)	(٣١٦,٣٤١,٨٠٩)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	٨٥١,٢٠٠	--	٨٥١,٢٠٠
فروق ترجمة عملات اجنبية	٤٢,٦٩٨,٢١١	٤١,٦٩٧,٢٦٢	٤٢٦,٧٠٠,٢٢٠	٥١١,٠٩٥,٦٩٣
الرصيد آخر السنة المالية	٣١٤,١٦٩,١٣٠	٤٤٥,٠٤٢,٢١١	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	٢,٣٥٣,٥٠٠,٢٧٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	٧,٨٩٥,٩٤٥,٧٢٣	أذون الخزانة و اوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٨)
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	أدوات حقوق ملكية غير مدرجه في السوق
١٧٠,٢٢٠,٦٠١	٤١٦,٣٤٢,٥٩٨	استثمارات تدار بمعرفة الغير
١	١	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٣٧,٦٣٣,٤٦٢	٤٧,٤٠٦,٦٨٦	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٢٤,٣٤٠,٢٣٦	٢٨,١٠٥,٠٦٠	صندوق ايزموت مصر
٣٢٧,٩٨٩,٠٤٤	٣٣٠,٩١٧,٥١٩	الإجمالي
٢٢,٦٥٥,٢٩٧,٠٣٤	٢٤,٦٥٧,٥٨٤,٨٧٣	
		استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
		أدوات دين مدرجه في السوق
٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	الإجمالي
٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	الخسائر الأتيمانية المتوقعة
(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	الصافي
٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
		وثائق صندوق ثراء
١٦,٣٤٤,٩٥٠	١٠,٥١٤,٩٠٣	أدوات حقوق ملكية - مدرجة في السوق
١٠,٣٤٧,٦٧٥	٤,٥٥٥,١٠٨	الإجمالي
٢٦,٦٩٢,٦٢٥	١٥,٠٧٠,٠١١	اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٦,٢٦١,٦٠٧,٠٩٥	٤٢,٥١٠,٣٦٧,١٧٧	

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية بخلاف اذون الخزانة:

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر	جنية مصري
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٣٤,٤٧٠,٣٨٥,٩٣٣	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٠,٨١٥,٢٣٥,٦٥٤	الرصيد اول الفترة المالية
٢,٦٠٠,٨٩٨,٦٤٢	١,٤٩٠,٣١٨,٣٩١	١,١١٠,٥٨٠,٢٥١	إضافات
(١٠,٥٢٩,٨٠٦,٢٦٠)	(٦,٨٨٤,٣٦٤,٢٣٠)	(٣,٦٤٥,٤٤٢,٠٣٠)	إستيعادات (بيع/إسترداد)
(٥٣٣,٧٢١,٠٨٣)	(٣٧٦,٥٦٢,٣٩٢)	(١٥٧,١٥٨,٦٩١)	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٥٣,٦٤٩,٦٢١	--	٣٥٣,٦٤٩,٦٢١	صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠-أ/٣)
٢٥٧,٢٨٣,٩٧٠	١٥,٤٣١,١٨٨	٢٤١,٨٥٢,٧٨٢	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٢٦,٦١٨,٦٩٠,٨٢٣	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	٨,٧١٨,٧١٧,٥٨٧	الرصيد آخر الفترة المالية
(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	--	الخسائر الأتيمانية المتوقعة
٢٦,٥٥٦,٤٢٩,٨٨٠	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	٨,٧١٨,٧١٧,٥٨٧	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الرصيد اول السنة المالية إضافات إستبعادات (بيع/إسترداد) أرباح فروق ترجمة ارسدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية صافي (خسائر) التغير فى القيمة العادلة (ايضاح ٣٠-٣) إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٣٠,٠٢٧,٥٤٢,٤١١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	١٢,٩٠٦,٧٩٨,٣٢١	
١٦,٢٥٧,٤٠٤,٦٥٠	٩,٠٠٧,٣٦٠,٢٤٣	٧,٢٥٠,٠٤٤,٤٠٧	
(١٦,٥٣٥,٢٢٧,٥٢٦)	(٥,٨٧٤,٨٣٩,٠٠٠)	(١٠,٦٦٠,٣٨٨,٥٢٦)	
٤,٦٤٥,٧٦١,٥٠٥	٣,٣٨١,٥١١,٥٧٨	١,٢٦٤,٢٤٩,٩٢٧	
(٢٤٧,٤٠٠,٤٨٣)	--	(٢٤٧,٤٠٠,٤٨٣)	
٣٢٢,٣٠٥,٣٧٦	٢٠,٣٧٣,٣٦٨	٣٠١,٩٣٢,٠٠٨	
٣٤,٤٧٠,٣٨٥,٩٣٣	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٠,٨١٥,٢٣٥,٦٥٤	الرصيد آخر السنة
(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	--	الخسائر الأتمانية المتوقعة
٣٤,٣٩٤,٨٥٣,٠٩٠	٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٠,٨١٥,٢٣٥,٦٥٤	الرصيد آخر السنة المالية

١-١٨ أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
جنية مصري	جنية مصري	
١٠٠,٠٠٠	٢,٤١١,٣٠٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
١,٤٧٧,٧٢٥,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦٠٠,٠٠٠	١,٨٩٦,٩٥٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٠,٦٥٢,٩٦١,٥٠٠	١٠,٧٨٣,٥٦٣,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
١٢,١٣١,٣٨٦,٥٠٠	١٦,٦٤١,٨١٣,٠٠٠	الإجمالي
		يخصم / يضاف:
(٢٨٦,٨٧٤,٩٩٦)	(٦٨٤,٢٢٣,٧٥٢)	عوائد لم تستحق بعد
(٤,٤٥٠,١٢٤)	(١٨,٧٢١,٩٦٢)	فروق إعادة تقييم أدون خزانة
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	الإجمالي (١)

* تتضمن أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٩,٠٩٦,١٣٦,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أدون خزانة دولارية، ومبلغ ١,٠٤٥,٢٢٧,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أدون خزانة باليورو.

أرباح الاستثمارات المالية

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٤/٧/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات دين
١٦٣,٨٧٣,٤١١	(٤٣,١٠٩,٣٣٣)	١٠,٨٠٦,٠١٤	٢,٦٧٠,٧٥٥	
١٦٣,٨٧٣,٤١١	(٤٣,١٠٩,٣٣٣)	١٠,٨٠٦,٠١٤	٢,٦٧٠,٧٥٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٩- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

 بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥%	١٥٤,٠٩٨,٧٧٦	٣٤,٤٤٦,٩٧١	٥٠٨,٦٢٥,٥٣٧	٣,٦٧٣,٦٥٧,٧٧٢	٤,١٩١,١١٠,٠٩٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	١	(٨٥,٧٨٨,٧٧٩)	٤٠,٨٨٣,٩١٥	٣١٧,٤٠٨,٦١٤	٣٠٩,٠٨١,٠٩٢	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
	١٥٤,٠٩٨,٧٧٧	(٥١,٣٤١,٨٠٨)	٥٤٩,٥٠٩,٤٥٢	٣,٩٩١,٠٦٦,٣٨٦	٤,٥٠٠,١٩١,١٨٩		الاجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥%	١٢٠,٠٥٧,٦٦١	٥٩,٣٢٨,١٥٦	٧٤٠,١٦٧,٩٩١	٣,٣٦٦,٦٥١,٨٢٢	٣,٨٤٦,٨٨٢,٤٦٧	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥%	١٩,٠٠٣,٥١٥	(٩٨,٧٢٠,٧٨٦)	١٨٧,٢٦٥,١٣٩	٤٤٣,٧٤٦,٧٩٨	٥١٩,٧٦٠,٨٥٧	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
	١٣٩,٠٦١,١٧٦	(٣٩,٣٩٢,٦٣٠)	٩٢٧,٤٣٣,١٣٠	٣,٨١٠,٣٩٨,٦٢٠	٤,٣٦٦,٦٤٣,٣٢٤		الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٠- نظام الإثابة والتحفيز للعاملين

أصدرت الجمعية العمومية غير العادية بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/٩ نظام الإثابة والتحفيز بنظام المنح وذلك بعد تعديل النظام الأساسي للبنك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٣ وذلك بناء على اقتراح مقدم من مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٩ ويتم تطبيق نظام الإثابة والتحفيز بتاريخ ٢٠١٧/٨/٩ وهو تاريخ اعتماد الهيئة العامة للرقابة المالية لهذا النظام وفقاً لأحكام القانون.

ويتم منح أسهم نظام الإثابة والتحفيز لصالح الأعضاء التنفيذيين ورؤساء القطاعات والمديرين العموم ومديرو الصف الأول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

بلغ رصيد نظام الإثابة والتحفيز للعاملين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٣,٤٣٧,٠١٤ جنيه مصري وذلك وفقاً لعدد ٩,٤٦٦,٨٠١ سهم، حيث بلغت القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بنظام الإثابة والتحفيز للعاملين مبلغ ١١٣,٣٠٤,٣٥٤ جنيه مصري وبلغت فروق التقييم مبلغ ٢٩,٨٦٧,٣٤٠ جنيه مصري.

فيما يلي بيان بحركة النظام خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
سهم	جنية مصري	سهم	جنية مصري	
٥١,٠٤١,٣٦٦	٦,٨٢٠,١٥٣	٦٤,٥٨٠,٣٨٧	٨,١٥٠,٥٤٩	الرصيد اول الفترة المالية
١٣,٥٣٩,٠٢١	١,٣٣٠,٣٩٦	١٨,٨٥٦,٦٢٧	١,٣١٦,٢٥٢	اضافات خلال الفترة*
--	--	--	--	تم منحه خلال الفترة
٦٤,٥٨٠,٣٨٧	٨,١٥٠,٥٤٩	٨٣,٤٣٧,٠١٤	٩,٤٦٦,٨٠١	الرصيد في آخر الفترة المالية

* تتضمن الإضافات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عدد ٧٦١,٧٧٦ سهم متمثلة في توزيعات أسهم مجانية عن أرباح عام ٢٠٢١ طبقاً لقرار الجمعية العمومية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

فيما يلي بيان بحركة النظام بقائمة حقوق الملكية خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٩,٢٢٢,١٢٤	٢٩,٢٢٢,١٢٤	٢٩,٢٢٢,١٢٤	الرصيد اول الفترة المالية
--	--	--	--	تم منحه خلال الفترة
١٨,٣٩٨,٨١٠	١٩,٣٠٥,٠٣٧	١٩,٣٠٥,٠٣٧	١٩,٣٠٥,٠٣٧	الاستهلاك خلال الفترة
٢٩,٢٢٢,١٢٤	٤٨,٥٢٧,١٦١	٤٨,٥٢٧,١٦١	٤٨,٥٢٧,١٦١	الرصيد في آخر الفترة المالية

* يتمثل المبلغ في قيمة عدد ٣,١١٤,٧٩٢ سهم تم منحهم لموظفي البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و قد بلغ سعر السهم في البورصة عند المنح مبلغ ٠,٣٦ دولار أمريكي.

السنة	تم وعده	اسهم مجانية لما تم وعده	سقط الحق في منحه	الإجمالي	تم منحه	جاري منحه
٢٠١٧	١,٤٧٠,٦٤٤	٣٦٥,٤٣٣	(٢٧٧,٥٧٤)	١,٥٥٨,٥٠٣	١,٥٠٠,٤٢٦	٥٨,٠٧٧
٢٠١٨	١,١٠١,١٥٦	٣٩٦,٩٤٨	(٢٧٢,٩٥٤)	١,٢٢٥,١٥٠	١,١٤١,٩٧٦	٨٣,١٧٤
٢٠١٩	١,٧٢٦,٧٧٣	٤٨١,٣٣٠	(٢٠٩,٦٥٩)	١,٩٩٨,٤٤٤	١,٨٨٤,٥٤٢	١١٣,٩٠٢
٢٠٢٢	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--	٣,٣٢٧,٣٥٣	--	--
٢٠٢٣	٣,٨٨٢,٣٤١	--	--	٣,٨٨٢,٣٤١	--	--

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	
١٣,٧٩٤,١٦٩	٣٧,٤٩٥,٢٤٢	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
٢٨,٢٩٢,١٦٣	--	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية للشركات التابعة
--	(٧٤٨,٦٤٠)	تسويات
--	٣١,٣٠٢,٣٤٣	الإضافات
(٤,٥٩١,٠٩٠)	(٥,١٣٠,٣٧٩)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
٣٧,٤٩٥,٢٤٢	٦٢,٩١٨,٥٦٦	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	
٢,٣٨٥,٩٧٠,٧٢٨	١,٣٩٣,٠٤٢,٢٠٢	إيرادات مستحقة
٤٧١,٥٠٢,٦٧٣	١,٠١٣,٠١٩,٨٨٣	مصرفات مقدمة
٩٤٥,٢٠٥,٧٧٦	١,٩٤٦,٣٤٧,٨٦٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٥,٦٢٦,٨١٠	١٩١,٤٤٢,٣١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
٢٩,٨٧٣,٥٨٢	٩٧,٨٧٤,٦٣٩	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٨٢٨,٤٣٢,٦٦٢	٢,١٧٠,٥٦٣,٥٦١	أخرى
٤,٨١٦,٦١٢,٢٣٢	٦,٨١٢,٢٩٠,٤٦٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي جنية مصري	أخرى جنية مصري	سيارات جنية مصري	الأثاث جنية مصري	حاسب الي جنية مصري	آلات ومعدات جنية مصري	تجهيزات جنية مصري	أراضى ومباني جنية مصري	
١,٨٥٣,١٩٩,٠٩٤	٢٢٧,٩٦٥,٨١٢	٢٦,٠١٠,٥٨٦	١٠١,٤٢٨,٣٤٤	٣٠٤,٢٧٠,٩١٤	٢٧,٩٥٦,٤٩٣	٥٢٧,٧٧٤,٩٥٥	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
(٨١٨,٨٧٦,٨٩٨)	(١٦٠,٣٢٧,٢٠٨)	(١٨,٦١٢,٥٣٤)	(٥٤,٨٨٨,٢٩٦)	(١٥٩,٧٠٤,٥٢٥)	(١٩,٩٤٣,٥٤٣)	(٣٠٩,٠١٠,٢٨١)	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	مجمع الإهلاك
١,٠٣٤,٣٢٢,١٩٦	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٧,٣٩٨,٠٥٢	٤٦,٥٤٠,٠٤٨	١٤٤,٥٦٦,٣٨٩	٨,٠١٢,٩٥٠	٢١٨,٧٦٤,٦٧٤	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
١,٠٣٤,٣٢٢,١٩٦	٦٧,٦٣٨,٦٠٤	٧,٣٩٨,٠٥٢	٤٦,٥٤٠,٠٤٨	١٤٤,٥٦٦,٣٨٩	٨,٠١٢,٩٥٠	٢١٨,٧٦٤,٦٧٤	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
١٨٧,٠٤٤,٥٨٧	٣٦,٨٧٥,٧٦٢	١,٣٣٠,٠٠٠	٣,٢٦٠,٠٤٦	٤٣,٥٩٨,٠١٢	٣,٤٥٣,٨٢٣	٧٥,٧٣٠,٩٩٤	٢٢,٧٩٥,٩٥٠	إضافات
(١٠,٥١٢,٦٣٠)	(٧,٣٨٤,٠٦٦)	(٢,٨١٥,٨٩٠)	(١١٨,٣٨٣)	(١٢٨,٨٢٥)	(٥٠,٧٦٦)	(١٤,٧٠٠)	--	إستيعادات
(١٥٥,٣٦٢,٦١٦)	(٣١,٠٣٩,٨٢٨)	(٣,١٥١,٨٤٥)	(٩,٩٠٤,٨٢٣)	(٣٥,١١٧,٨٢٩)	(٢,٦٥٦,٠٥٤)	(٦٢,٠٣٧,١٧٨)	(١١,٤٥٥,٠٥٩)	تكلفة أهلاك
١٠,٣٠٧,٨٧٣	٧,٣٠٧,٦٠٩	٢,٧٧٨,٥٥٥	١٠١,٨٣٢	٥٤,٤١١	٥٠,٧٦٦	١٤,٧٠٠	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠	٧٣,٣٩٨,٠٨١	٥,٥٣٨,٨٧٢	٣٩,٨٧٨,٧٢٠	١٥٢,٩٧٢,١٥٨	٨,٨١٠,٧١٩	٢٣٢,٤٥٨,٤٩٠	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	صافي القيمة الدفترية
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ *								
٢,٠٢٩,٧٣١,٠٥١	٢٥٧,٤٥٧,٥٠٨	٢٤,٥٢٤,٦٩٦	١٠٤,٥٧٠,٠٠٧	٣٤٧,٧٤٠,١٠١	٣١,٣٥٩,٥٥٠	٦٠٣,٤٩١,٢٤٩	٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	مجمع الإهلاك*
(٩٦٣,٩٣١,٦٤١)	(١٨٤,٠٥٩,٤٢٧)	(١٨,٩٨٥,٨٢٤)	(٦٤,٦٩١,٢٨٧)	(١٩٤,٧٦٧,٩٤٣)	(٢٢,٥٤٨,٨٣١)	(٣٧١,٠٣٢,٧٥٩)	(١٠٧,٨٤٥,٥٧٠)	صافي القيمة الدفترية
١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠	٧٣,٣٩٨,٠٨١	٥,٥٣٨,٨٧٢	٣٩,٨٧٨,٧٢٠	١٥٢,٩٧٢,١٥٨	٨,٨١٠,٧١٩	٢٣٢,٤٥٨,٤٩٠	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥								
١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠	٧٣,٣٩٨,٠٨١	٥,٥٣٨,٨٧٢	٣٩,٨٧٨,٧٢٠	١٥٢,٩٧٢,١٥٨	٨,٨١٠,٧١٩	٢٣٢,٤٥٨,٤٩٠	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٣٤٥,٢٧٤,١٦١	٣٧,١٣٣,٨٥٩	٣٣,٨٣١,٧٠٥	٤,٢٣٥,٩٩٦	٢٤٠,٧٦٩,٦١٢	٣,٤٠٥,١٧٠	٢٢,٧٦٠,٢٣٥	٣,١٣٧,٥٨٤	إضافات
(٤,١٣٢,٧٣٨)	(٢,٥٥٠)	(٤,٠٠٥,٠١٥)	--	(١٢٥,١٧٣)	--	--	--	استيعادات
(٩٧,١١٩,٣٤٤)	(٢٢,٧٩٧,٨٢٣)	(٤,١٧٤,١٥٣)	(٧,٩٠٩,١٥٧)	(٢٨,٤٥١,٤٣٨)	(١,٩٠٣,٤٧٧)	(٢٤,٩٠٨,٢٣٢)	(٦,٩٧٥,٠٦٤)	تكلفة أهلاك
٣,٦١١,٥٧٦	٢,٥٥٠	٣,٥٤٨,٣٨٠	--	٦٠,٦٤٦	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٣١٣,٤٣٣,٠٦٥	٨٧,٧٣٤,١١٧	٣٤,٧٣٩,٧٨٩	٣٦,٢٠٥,٥٥٩	٣٦٥,٢٢٥,٨٠٥	١٠,٣١٢,٤١٢	٢٣٠,٣١٠,٤٩٣	٥٤٨,٩٠٤,٨٩٠	صافي القيمة الدفترية
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥								
٢,٣٧٠,٨٧٢,٤٧٤	٢٩٤,٥٨٨,٨١٧	٥٤,٣٥١,٣٨٦	١٠٨,٨٠٦,٠٠٣	٥٨٨,٣٨٤,٥٤٠	٣٤,٧٦٤,٧٢٠	٦٢٦,٢٥١,٤٨٤	٦٦٣,٧٢٥,٥٢٤	مجمع الإهلاك
(١,٠٥٧,٤٣٩,٤٠٩)	(٢٠٦,٨٥٤,٧٠٠)	(١٩,٦١١,٥٩٧)	(٧٢,٦٠٠,٤٤٤)	(٢٢٣,١٥٨,٧٣٥)	(٢٤,٤٥٢,٣٠٨)	(٣٩٥,٩٤٠,٩٩١)	(١١٤,٨٢٠,٦٣٤)	صافي القيمة الدفترية
١,٣١٣,٤٣٣,٠٦٥	٨٧,٧٣٤,١١٧	٣٤,٧٣٩,٧٨٩	٣٦,٢٠٥,٥٥٩	٣٦٥,٢٢٥,٨٠٥	١٠,٣١٢,٤١٢	٢٣٠,٣١٠,٤٩٣	٥٤٨,٩٠٤,٨٩٠	

* تم إضافة رصيد أول المدة للتكلفة ومجمع الإهلاك الخاص بالشركات التابعة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري ٥٨٥,٢٧٢,٦٩٤	جنية مصري ٥٩٩,٧٣٥,٧٥٦	حسابات جارية
٧,٣٦١,٤٢٠,٠٠٠	٢,٢٢٧,٧٢٥,٢٥٠	ودائع
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	الاجمالي
--	--	بنوك مركزية
٧,٣٦١,٤٢٠,٠٠٠	٢,٢٢٧,٧٢٥,٢٥٠	بنوك محلية
٥٨٥,٢٧٢,٦٩٤	٥٩٩,٧٣٥,٧٥٦	بنوك خارجية
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	الاجمالي
٥٨٥,٢٧٢,٦٩٤	٥٩٩,٧٣٥,٧٥٦	أرصدة بدون عائد
٧,٣٦١,٤٢٠,٠٠٠	٢,٢٢٧,٧٢٥,٢٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	الاجمالي
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	أرصدة متداولة
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	الاجمالي

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري ٥٥,٩٠٨,٩٣١,٢٥٧	جنية مصري ٥٦,٨١٥,٩٢٧,١٢٧	ودائع تحت الطلب
٤٣,٢٤٧,٥٦٨,٦٠١	٤١,٣٦٩,٦٦٧,٠٧٣	ودائع لأجل وبلخاطر
٩,٥٥٣,٧٩٨,٦٨٤	١٠,٦٣٩,٥٩٩,٧٦٤	شهادات ادخار ذات عائد متميز
٢,١١٠,١٩٩,٧٩٨	٢,٦٤١,١١٩,٠٢٨	ودائع التوفير
٧٥٥,٥٥٠,٢٠٥	١,٦١٤,٤١١,٩٧٠	ودائع أخرى
١١١,٥٧٦,٠٤٨,٥٤٥	١١٣,٠٨٠,٧٢٤,٩٦٢	الاجمالي
٨٦,٩٦٧,٣٦٥,٨٣٦	٨٨,٥٤٣,٣٠٠,٧٣٠	ودائع مؤسسات
٢٤,٦٠٨,٦٨٢,٧٠٩	٢٤,٥٣٧,٤٢٤,٢٣٢	ودائع أفراد
١١١,٥٧٦,٠٤٨,٥٤٥	١١٣,٠٨٠,٧٢٤,٩٦٢	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٦- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	ودائع مساندة*
--	٧٤٩,٨٩٦,٥٥٦	بنك التنمية الصناعية
--	١١٠,٠٠١,٢٣٣	البنك الأهلي المصري
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٥,٤٠٧,٩٦٥,٧٨٩	الإجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده.

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

* بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٣ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعتين لدى البنك بمبلغ ٤٥٠ مليون جنية مصري و مبلغ ١٠ مليون دولار أمريكي تكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة.

* بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤ قام البنك بإبرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م بالاتفاق على الافراج عن الودائع بالجنية بقيمة ١,٢٥٠ مليون جنية مصري و ربط وديعة بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي و تكون مدة الوديعة ست سنوات تبدأ من تاريخ الايداع ١٣ يناير ٢٠٢٥

تخضع تلك الودائع لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الودائع بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الودائع خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الودائع ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرية ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٠٢,٦٠٩,٢٩٥	٣٦٩,٣٥٩,٦٥٥	عوائد مستحقة
٨٠,٩٦٩,٨٢٠	٧١,٠٤٩,٨٣٦	إيرادات مقدمة
١,٠٦٤,٧٠٩,٢٣١	١,٢٧١,٥٩٩,٩٥١	مصروفات مستحقة
١,٠٠٠,٧٠٧,١٥٤	١,٥٢١,٠٦٣,٠٥٦	دائنون
١٧١,٩٠٠,٠٠٠	١٨١,٢٧٥,٠٠٠	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء
٢٠٥,٣٣٥,٠٧٠	٣٥,٦٢٢,٤٠٧	أرصدة دائنة متنوعة
٣,١٢٦,٢٣٠,٥٧٠	٣,٤٤٩,٩٦٩,٩٠٥	الإجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٩٣,٨٣١,٥٣٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٤,٥٥٣,٦٧٩	(٤,٩٧٦,٧٤٧)	تسويات
٥,٣٨١,٥٥٩	١٤١	فروق ترجمة ارصدة بالعملات الأجنبية
١٤٦,٦٩٣,٠٣٤	١٧٨,٧٩٧,٠٩٠	المحمل على قائمة الدخل
(٢٤٥,٨٠٦)	--	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٢,٦٥٦,٤٨٠)	--	المستخدم خلال الفترة المالية
٣٩٣,٨٣١,٥٣٧	٥٦٧,٦٥٢,٠٢١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٦٧٩,٠٣٠	١٢,٧٤٠,١١٣	مخصص مطالبات محتملة - قضايا
٢٨٢,٢٢٠,٤٥٩	٤٤١,٨٤٣,٠٠٥	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضمانات
٩٧,٣٥٥,٩٥٠	١١٠,٤٩٢,٨٠٥	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٩٣,٨٣١,٥٣٧	٥٦٧,٦٥٢,٠٢١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٩- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٨٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٥١٠,١٠٦,٠٦٦ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٥١٠,١٠٦,٠٦٦ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٥ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و البالغة ٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠ جنيه مصري وجرى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	٩٧١,٧٥٤,٤١٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٣٦,٦٥٣,٤٤٥)	(٥٤,٣٤٥,٠٦٠)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
٥٦,٦٢٥,٨٧٣	٤٦,٢٦٦,٥٢٦	الخسائر الانتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١	١٢,٨٧٨,٨١٣	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٥,١٣٣,٠٤٦	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
٥٧٩,٥٩٧,٧٧٠	١,٢٢٠,٦٥٢,٤٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

* طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم المساس برصيد احتياطي المخاطر العام، كما لا يتم التصرف فيه إلا بعد الرجوع الى البنك المركزي المصري.

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

٣٠- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١٢,٧٦٣,٨٣٨	١	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	١٢,٨٧٨,٨١٢	محول من الأرباح المحتجزة خلال الفترة المالية
١	١٢,٨٧٨,٨١٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

* تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة - تابع

٣٠- أ/ ٢/ إحتياطي قانوني*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٧٥,٥٠٢,٩٩٨	٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢٣/٢٠٢٤
١٤١,٣٥٠,٨٠١	٢٥٤,٩٠٠,٦١٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٧١٦,٨٥٣,٧٩٩	٩٧١,٧٥٤,٤١٨	

*وفقا للنظام الاساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح السنة المالية لتغذية إحتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال.

٣٠- أ/ ٣/ إحتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	(٤٣٦,٦٥٣,٤٤٥)	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة
(٢٤٠,٢٠٢,٠٦٥)	٣٣٩,٣٧٧,٧٨٣	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المعاد تصنيفها*
--	--	صافي (الخسائر) الأرباح المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعادات
١٦,٦١١,١٢٦	٤٢,٩٣٠,٦٠٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٤٣٦,٦٥٣,٤٤٥)	(٥٤,٣٤٥,٠٦٠)	

٣٠- أ/ ٤/ الخسائر الانتمائية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
١١٦,١٨٤,٦٢١	٥٦,٦٢٥,٨٧٣	عبء الخسائر الانتمائية المتوقعة المكون خلال الفترة
(٧٩,٢٧٩,٣٠١)	(٧,٤١٤,٤٠٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٧٢٠,٥٥٣	(٢,٩٤٤,٩٤٣)	الرصيد في نهاية الفترة المالية
٥٦,٦٢٥,٨٧٣	٤٦,٢٦٦,٥٢٦	

٣٠- أ/ ٥/ إحتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	محول خلال السنة من أرباح عام ٢٠٢٣/٢٠٢٤
--	١,٣٢٦,٢٢٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٥,١٣٣,٠٤٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٨٠٤,٢٢٥,٧٦١	٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	الرصيد في اول الفترة المالية
(٢١٢,٧٢١,٧٣٤)	(٥٩,٦٥٣,٧٠٣)	تسويات
٢,٥٧٦,٠٠٩,٨٨٢	٣,٢٤١,٨١٠,٧١١	صافي أرباح الفترة المالية
(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(١٤٤,٢٨٢,٧٥٤)	(٢٥٦,١٢٧,٦٧٧)	حصة العاملين في الأرباح
(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية
١٢,٧٦٣,٨٣٧	(١٢,٨٧٨,٨١٢)	محول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	محول إلى الإحتياطي القانوني
--	(١,٣٢٦,٢٢٣)	محول إلى الإحتياطيات الأخرى
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	٥,٠٣٩,٥٧٦,٠٢٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤,٥٤٩,١٨٨,٣٨٢	١٩,٥٨٠,٨٨٠,١٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	٨,١٨٢,٦٧٣,٥٦٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	أذون خزانة
(١٦,٨٨٤,٠٩٢,٦٥٩)	(٢١,٧٢٣,٤٤١,٢٨٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
--	(٣٢٥,٥٤٥,٩٢٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٠,٣٣٧,٤٣٧,٥٤٣)	(١٣,٦٢٥,١٢٣,٣١٦)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٣٤,١٣١,٥٢٨,٨٨٨	٨,٠٢٨,٣١٠,٤٨٦	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة المالية

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٢ - أ ارتباطات رأسمالية

بلغ إجمالي قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع وشراء اصول ومعدات ولم يتم تنفيذها ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ وقدره ٩٢٥,٧٤٤,٧٦٣ جنية مصري.

٣٢ - ب ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٩٩,١٩٤,٠٠٠	١,٢٨٧,٦٧٢,٠٠٠	إعتمادات مستنديه (استيراد وتصدير)
٣,٤٥٢,٦٤٠,٠٠٠	٤,٦١٠,٠٢١,٠٠٠	خطابات ضمان
٤,٠٥١,٨٣٤,٠٠٠	٥,٨٩٧,٦٩٣,٠٠٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٣- القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات الإلتزامات العرضية
جنية مصري ٣٤٥,٤٧٩,٠٠٠	جنية مصري ٦٧١,٥٠١,٠٠٠	
--	--	

٣٤- صناديق الاستثمار

صندوق استثمار البنك المصري الخليجي

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ١٠٠ مليون جنية مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٤٨,١٣ مليون جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠٢,٠١٥ وثيقة.

صندوق ثراء للسيولة النقدية

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق هي شركة برايم لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٤,٩٤٤,٤٩١ وثيقة يبلغ إجمالي قيمتها ٣٧٥ مليون جنية مصري خصص للبنك ٧١٣٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنية مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٣٩,٣٩٨٢ مليون جنية مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩,٤٩٠,١٣٠ وثيقة.

٣٥- ضريبة الدخل المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
--	١٠,٦٢٧,١٨٣	٦,٩٦٠,٨٩٥	--	الاصول الثابتة
--	--	٢٤٢,٣٤٠,٥٦٠	٢٨١,٧٣٩,٦٠١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
--	١٠,٦٢٧,١٨٣	٢٤٩,٣٠١,٤٥٥	٢٨١,٧٣٩,٦٠١	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
--	--	٢٤٩,٣٠١,٤٥٥	٢٧١,١١٢,٤١٨	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الرصيد في الفترة المالية الإضافات خلال الفترة
جنية مصري ١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	جنية مصري ٢٤٩,٣٠١,٤٥٥	
٩٩,٩٩٥,٤٥٨	٢١,٨١٠,٩٦٣	
٢٤٩,٣٠١,٤٥٥	٢٧١,١١٢,٤١٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

طبقاً لتعليمات البنك المركزي ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) ضرائب الدخل لا يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة في حالة عدم توقع وجود منافع مستقبلية منها و/او وجود التزامات ضريبية مؤجلة تنعكس في نفس توقيت تلك الاصول. وبناءً على ذلك لم يتم الاعتراف بالاصل الضريبي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذلك السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٦- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً : ضريبة الأشخاص الاعتبارية: أولاً ضريبة الأشخاص الاعتبارية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

تم إنهاء كافة النزاعات القضائية مع المأمورية المتداولة أمام القضاء بلجنة إنهاء فض المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٥:

تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد المحددة وتم سداد الالتزامات المترتبة عليها في الموعد القانوني ولم تخطر المأمورية البنك بالبداية في الفحص عن هذه السنوات.

ثانياً : ضريبة الأجرور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وتم سداد الفروق الضريبية الناتجة عن الفحص ولا يوجد لالتزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص في ضوء أحكام القانون الجديد رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إنهاء النزاع مع المأمورية عن هذه السنوات ولا يوجد لالتزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٥:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم نخطر ببداية الفحص الضريبي لهذه السنوات حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

تم الانتهاء من كافة النزاعات الضريبية مع مصلحة الضرائب التي كانت متداولة بالمحاكم منذ سنوات بلجنة إنهاء المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠١٢:

تم إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب وفقاً لأحكام قانون الدمغة الجديد رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

الفترة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص واسفر عن تقديرات مبالغ فيها وتم الاعتراض وتم الاعتراض بخصوص ضريبة الدمغة علي الاعلانات وتم عمل لجنة داخلية وتم الاتفاق باللجنة علي اعادة

الفحص وجاري التجهيز للفحص.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٥:

يتم تقديم النماذج الربع سنوية وسداد الضريبة المستحقة في الميعاد القانوني.

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

يتم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ويتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ثانياً : ضريبة كسب العمل

تقوم الشركة بحجز الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

تلتزم الشركة بتطبيق أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ بشأن ضريبة الدمغة ولم يتم الفحص من بداية النشاط حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٧- أرقام المقارنة

تم اعادة تويبب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة/ السنة الحالية.