

١	تقرير فحص محدود
٢	قائمة المركز المالى المستقلة
٣	قائمة الدخل المستقلة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
٦٦ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المستقلة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، وكذا القوائم الدورية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود


قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة 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 المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الدوري المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

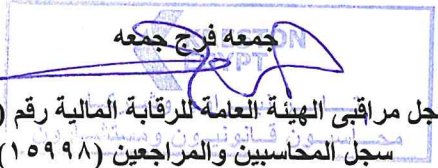
القاهرة في : ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥.

مراقبا الحسابات


محمد أحمد أبو القاسم
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٥٥٣)
زميل جمعية الضرائب المصرية

UHY - United

المتحدون للمراجعة والضرائب


جمعه فرج جمعه
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٤٥)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٥٩٩٨)
تامر نوراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١٣,٣٣١,٠٢٦,٩٢١	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٤٤,٤٦٦,١١٠,٧٢١	٥٨,٣٠٨,٠٠٦,٥٣٩	(١٨)	قروض وتسهيلات ومرايحات للعملاء بالصفى استثمارات مالية:
٢٢,٥١٢,٧٩٧,٠٣٤	٢٤,٢٦٨,٩٦٢,٨٧٣	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
١٠,٣٤٧,٦٧٥	٤,٥٥٥,١٠٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٠٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٦٤,٥٨٠,٣٨٧	٨٣,٤٣٧,٠١٤	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
١١,٤٩٥,١٤١	٢٠,٥٣٨,٥٩٩	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٤,٨١٦,٨٢١,٦٦٢	٦,٤٩٠,٩٥٤,٠٠٦	(٢٣)	أصول أخرى
١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧	١,٢٨٥,٥٥٨,٧٦٦	(٢٤)	أصول ثابتة
١٣٧,٤٩٤,٩٦٨,٣١٦	١٣٧,٠٠٠,٥٥٥,٧١٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٦٦,٧٣١,٨٧٧	١١٣,٢٣٩,٨٤٧,٧٢١	(٢٦)	ودائع العملاء
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	(٢٧)	قروض أخرى وودائع مساندة
٣,٠٥٧,٩٣٩,٧٣٢	٣,٣٧١,٦٩٢,٩١٠	(٢٨)	التزامات أخرى
٣٧٩,١٦٨,٤٥٠	٥٥٣,٤٥٥,٨٥٧	(٢٩)	مخصصات أخرى
١٢٧,٩٠٥,٠٥٤,٧٥٣	١٢٤,٥٤٠,٥٢٥,٤٩٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
--	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧٩,٥٩٧,٧٧٠	١,١٧٣,٨٦٤,٤٦٢	(٣١)	الإحتياطيات
٢٩,٢٢٢,١٢٤	٤٨,٥٢٧,١٦١	(٢١)	نظام الائتابة و التحفيز للعاملين
٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨	٥,١٨١,٥٨٨,٦٠١	(٣١)	صافي أرباح السنة / الفترة والأرباح المحتجزة
٩,٥٨٩,٩١٣,٥٦٣	١٢,٤٦٠,٠٣٠,٢٢٥		إجمالي حقوق الملكية
١٣٧,٤٩٤,٩٦٨,٣١٦	١٣٧,٠٠٠,٥٥٥,٧١٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة 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	
١٥,٩٧٦,٦٢٣,٥٢٤	٦,٥٠٠,٢٢٢,٢٤٣	١٨,٨٦١,٢٨٥,٠٢٧	٦,٠٣٩,٨٩٥,٦٣٥	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١١,٨٩٧,٠٣٦,٩٢٢)	(٥,٠٠٢,٠١٥,٥٨٧)	(١٢,٧١٠,١٧٤,٣١٢)	(٣,٨٧٦,٣١٤,٦٧٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٠٧٩,٥٨٦,٦٠٢	١,٤٩٨,٢٠٦,٦٥٦	٦,١٥١,١١٠,٧١٥	٢,١٦٣,٥٨٠,٩٦٥		صافي الدخل من العائد
١,٢٢٦,٤٠٦,٩٥١	٣٩٠,٨١٠,٢٦١	١,٥٢٦,٣٠٨,٠١٧	٥٣٢,٦٨٥,٢٦٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٨٦,٧٣٧,٣٩٤)	(١٠١,٩٢١,٩٥٣)	(٤٥٨,١٣٥,٠٢٩)	(١٥٩,٥٦٧,٤١٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٩٣٩,٦٦٩,٥٥٧	٢٨٨,٨٨٨,٣٠٨	١,٠٦٨,١٧٢,٩٨٨	٣٧٣,١١٧,٨٥٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٥٢٦,١٣٠	٥,٣٨٣,٤٥٨	٨,١٠٠,٧٠٨	٧,٨٠٩,٩٧٠	(٨)	إيراد توزيعات أرباح
٢٦٤,٩٩٤,١٦٨	٧٤,٠٦٥,٨٢٠	٢٣٢,٧٠٢,٥٥٤	٦٠,٩٠٣,١٥٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٦٣,٨٧٣,٤١١	١٣,٤٨٦,٤٤٩	١٠,٨٠٦,٠١٤	٢,٦٧٠,٧٥٥	(١٩)	أرباح الأستثمارات المالية
(٣٤٢,٩٧٤,٦٣٤)	(١٥٦,٠٠٨,٢٩٠)	(٣٨٨,٨٣٦,٨٥٤)	(٥٢,٢٩٢,٤٤٨)	(١٢)	(عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢,٠٧٠,٨٧٢,١٤٠)	(٦٨٠,٥٨٨,٦٢٧)	(٢,٨١٤,٢٧٧,٢٦٩)	(١,٠٦٥,٥٤٤,٩٣٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٥٩,٧٠١,٠٨٩)	٢٦,٨٧٥,١٤٥	(١٢٩,٥٩٧,٤٤٠)	(٢٣,٨٦٥,٩٧٧)	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
--	--	٦٦٩,٣٦٩,٥٠٤	٦٦٩,٣٦٩,٥٠٤	(١١-١)	ارباح بيع أصول تحت الإنشاء
٢,٩٨٠,١٠٢,٠٠٥	١,٠٧٠,٣٠٨,٩١٩	٤,٨٠٧,٥٥٠,٩٢٠	٢,١٣٥,٧٤٨,٨٣٩		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨)	(٣٧٤,١١٢,٦٢٠)	(١,٤٧٥,٨٠٨,٢١١)	(٥٢٤,٣١١,٢١٢)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
--	--	(١٥٠,٦٠٨,١٣٨)	(١٥٠,٦٠٨,١٣٨)	(١١-١)	مصروف ضرائب بيع أصول تحت الإنشاء
١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	٦٩٦,١٩٦,٢٩٩	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١	١,٤٦٠,٨٢٩,٤٨٩		صافي أرباح الفترة المالية بعد ضرائب الدخل
٣,٣٠	١,٢٠	٥,٥٥	٢,٦٢	(١٤)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المستقلة 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
١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	٦٩٦,١٩٦,٢٩٩	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١	١,٤٦٠,٨٢٩,٤٨٩	صافي أرباح الفترة
٣٤٩,٩٥٩,٤٤٧	٢٥٦,٦٨٠,٤٣٦	٢٩٢,٥٨٩,٧٨٣	(٦,٤٧٧,٢٩٢)	(٣١) بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٩,٠٢٧,٧٩٨)	(٢٠,٠٠٤,٢٢٤)	(٧,٤١٤,٤٠٤)	(٢١,٢٥٦,٢١٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر
٢٩٠,٩٣١,٦٤٩	٢٣٦,٦٧٦,٢١٢	٢٨٥,١٧٥,٣٧٩	(٢٧,٧٣٣,٥٠٤)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢٢١,١١١,٢٨٦	٩٣٢,٨٧٢,٥١١	٣,٤٦٦,٣٠٩,٩٥٠	١,٤٣٣,٠٩٥,٩٨٥	

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	إيضاح
٢,٩٨٠,١٠٢,٠٠٥	٤,٨٠٧,٥٥٠,٩٢٠	
١١٧,٣٠٣,١٣٢	٩١,٠٣٣,٧٠٠	(٢٢-٢٤)
٣٤٢,٩٧٤,٦٣٤	٣٨٨,٨٣٦,٨٥٤	(١٢)
٦٢,٦٩٢,٧٧٨	١٧٤,٢٨٧,٢٦٦	(١١)
(٨٤,٣٧٠)	--	(٢٩)
٥,١١٤,٢١٠	١٤١	(٢٩)
(٤,١٣٤,٧٦٨,٥٤٩)	٥٣١,٠٢٧,٥٧٢	(١٩)
(٢٣٩,٩٣٧,٨٨٧)	(٢٥٧,٢٨٣,٩٧٠)	(١٩)
(٢٨,٤٦٠)	(٧,٢٩٣,٢٦٥)	(١١)
--	(٧١٤,٣٦٩,٥٠٤)	(١١)
(٥,٥٢٦,١٣٠)	٨,١٠٠,٧٠٨	(٨)
(١٠٦,١٦٩,٥٣١)	٣٢,١٢٤,٥٨٨	(١٩)
١٦,٩١٢,٤٢٩	(٢,٩٤٤,٩٤٣)	(٣١)
١٣,٧٩٩,١٠٦	١٩,٣٠٥,٠٣٧	(٢١)
--	(٢٥٢,٢٨٧)	
(٩٤٧,٦١٦,٦٣٣)	٥,٠٧٠,١٢٢,٨١٧	
(٤,٢٣٦,٠٢٦,٢٢٢)	(٦,٢١٩,٣٧٧,٩٧٥)	
(١٦٦,٤١٩,٢٥٩)	(١,٧٩٩,٤٢٨,٨٦٧)	
--	٦,٠٤٤,٨٥٤	
(١٠,٦٤٨,٦٠٤,٤٢٥)	(١٤,٢٩٠,١٨٠,٥٤٤)	
(٤٨٩,٥٩٨,٤٨٩)	٢٣٤,٩٥٧,٤٦٣	
٨,١٣٦,٣٦٨,٨٤٩	(٥,١١٩,٢٣١,٦٨٨)	
٣٥,٦٠٢,٤٢٢,١٧٧	١,٢٧٣,١١٥,٨٤٤	
(٧٥٣,٨٩٥,٩٤٧)	(١,٣١٢,٦٦٣,١٧١)	
٢٦,٤٩٦,٦٣٠,٠٥١	(٢٢,١٥٦,٦٤١,٢٦٧)	(١)
(١٨٤,٢٦٥,٣٤٦)	(١,٧٤٠,٣٤٥,٥٨٩)	
٧٩,٠٠٥	٧,٧٤٩,٩٠٠	
--	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٤,٢٢٩,٩٧١,٦٢٠	١٠,٥٤٠,٦١٢,٢٧٤	
(١٥,٦٠٩,٢٣١,٠١٧)	(٢,٤٠١,٥٦٤,٦٤٢)	(١٩)
٥,٤٥٤,٧٩٤	(٨,١٧٢,٠٤٤)	(٨)
--	(١٠,٨٥٨,٢١٤)	
(٢١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٣,٠٧٧,٧٢١)	(١٨,٨٥٦,٦٢٧)	(٢١)
(١,٧٨١,٠٦٨,٦٦٥)	٦,٢٠٣,٥٦٥,٠٥٨	(٢)
١,٠٥٣,٨٥٨,٢٥٠	(٦,٤٥٤,٠٠٠)	
(١٨٧,٤٣٥,٠٦٣)	(٦٣٠,١٢٢,٧١٠)	
٨٦٦,٤٢٣,١٨٧	(٦٣٦,٥٧٦,٧١٠)	(٣)
٢٥,٥٨١,٩٨٤,٥٧٣	(١٦,٥٨٩,٦٥٢,٩١٩)	(٣+٢+١)
٨,٥٤٩,٤٦٩,٠٣٩	٢٤,٥٥٥,٦٣٨,٤٦٢	
٣٤,١٣١,٤٥٣,٦١٢	٧,٩٦٥,٩٨٥,٥٤٣	

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٢)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٤,٥٤٩,١١٣,١٠٥	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣٦,٤٤٩,١١٤,٠٨٥	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٥٤,٧٥٦,٦٢٣	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	(١٩)	أذون خزانة
(١٦,٨٨٤,٠٩٢,٦٥٩)	(٢١,٧٢٣,٤٤١,٢٨٨)		أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى
--	(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 أشهر
٣٤,١٣١,٤٥٣,٦١١	٧,٩٦٥,٩٨٥,٥٤٣		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاثابة والتحفيز	إحتياطي مخاطر عام	الإحتياطيات	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
							الفترة من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧,٥٠٦,٠٢٩,٧٨٩	١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	١٠,٨٢٣,٣١٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٢٥,٤٠٩,٩١٤	--	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
--	(٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	--	المجنب لزيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(١٤٢,٦٢٧,١٨٤)	(١٤٢,٦٢٧,١٨٤)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	--	--	--	--	--	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
--	(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	--	--	١٤١,٣٥٠,٨٠١	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني
٣٦٥,٥٤٧,٩٥٨	--	--	--	٣٦٥,٥٤٧,٩٥٨	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(١٤,٢٦٢,٧١٨)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	١٢,٧٦٣,٨٣٧	--	--	(١٢,٧٦٣,٨٣٧)	--	--	المحول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٣,٧٩٩,١٠٦	--	١٣,٧٩٩,١٠٦	--	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز
١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	١,٩٣٠,١٧٩,٦٣٧	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية
٩,٦١٣,٨٥٨,٧٠٩	٢,٨٥٥,٤٤٠,٨٧٣	٢٠,٠٢٢,٧١٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	١,٠١٩,٥٤٤,٨٣٦	٥٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٥,٠٠٠,٠٠١	الرصيد في الفترة من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٩,٥٨٩,٩١٣,٥٦٣	٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨	٢٩,٢٢٢,١٢٤	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٧٠,٨٤٧,١٩١	--	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١
--	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	--	--	--	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	--	المجنب لزيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات نقدية
(٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)	(٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)	--	--	--	--	--	الأرباح الموزعة
(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)	(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)	--	--	--	--	--	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
--	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	--	--	٢٥٤,٩٠٠,٦١٩	--	--	المحول الى الإحتياطي القانوني (٣١)
٣٢٥,١٦١,٠٣٨	--	--	--	٣٢٥,١٦١,٠٣٨	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر (٣١)
(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	--	--	--	--	--	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	(١٢,٨٧٨,٨١٢)	--	--	١٢,٨٧٨,٨١٢	--	--	المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام (٣١)
--	(١,٣٢٦,٢٢٣)	--	--	١,٣٢٦,٢٢٣	--	--	المحول إلى إحتياطي رأسمالي (٣١)
١٩,٣٠٥,٠٣٧	--	١٩,٣٠٥,٠٣٧	--	--	--	--	نظام الاثابة والتحفيز (٢١)
٣,١٨١,١٣٤,٥٧١	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة المالية (٣١)
١٢,٤٦٠,٠٣٠,٢٢٥	٥,١٨١,٥٨٨,٦٠١	٤٨,٥٢٧,١٦١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٩٦٥,١١٣,٨٨٣	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

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

١- معلومات عامة

تأسس البنك المصري الخليجي "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 العمل بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية و البنك مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات و التجزئة المصرفية و الاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة و عدد اثنان وستون فرعاً و يعمل بالبنك ٢٤٢١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة في ٦ نوفمبر ٢٠٢٥.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق ملكيته.

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 وأعتبراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتنماشى مع تلك التعليمات وبيين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسة المحاسبية.

٢ - ب التغييرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و الخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً 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 الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى 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 الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيؤدي إلى انخفاض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ب التغييرات فى السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك 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، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل إعتبارها 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 للنقود والمخاطر 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 الإعتبار 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.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالإنتقال بين المراحل الثلاث التالية إستنادا إلى التغير فى 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 مدة 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 الإخفاق 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.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ج المحاسبة في الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

٢ - ج/١ الشركات التابعة

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

٢ - ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة.

تستخدم طريقة الشراء في المحاسبة عن معاملات اقتناء البنك للشركات التابعة والشقيقة عند الاعتراف الأولى بها في تاريخ الاقتناء. و يعد تاريخ الاقتناء هو التاريخ الذي يحصل فيه المشتري على السيطرة أو النفوذ المؤثر على الشركة التابعة أو الشقيقة المشتركة. وطبقاً لطريقة الشراء يتم الاعتراف الأولى بالحصة المكتتة كإستثمار في الشركة التابعة أو الشقيقة بالتكلفة (والتي قد تتضمن شهرة). وتمثل تكلفة الاقتناء القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستحق سداده في شراء الحصة المكتتة بالإضافة إلى أية تكاليف أخرى مرتبطة باقتناء تلك الحصة.

وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة على منشأة ما على مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك على أساس تكلفة الاقتناء والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة في تاريخ كل عملية تبادل حتى التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة.

ويتم المحاسبة اللاحقة عن استثمارات البنك بالشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء الأولى مخصصاً منها الخسائر اللاحقة للاضحلال في القيمة - إن وجدت. ويتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الشركات التابعة والشقيقة كإراد في قائمة الدخل المستقلة للبنك عند اعتماد الشركات لتلك التوزيعات وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٢ - د التقارير القطاعية

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

٢ - و ترجمة العملات الأجنبية

٢ - و/١ عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية المستقلة بالجنية المصري الذي يمثل عملة التعامل والعرض للبنك.

٢ - و/٢ المعاملات والإرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ز 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 وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ 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 والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداء المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدوريه 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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

٢- ح 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- ط إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع 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 للأنشطة 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 العميل 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.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ي إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض 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 مكملاً 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 تعويضاً 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 - ك 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 - ل اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة على أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة 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.

٢ - م 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 إضمحلل 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 الثانية: 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 إضمحلالاً 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 الإقرار الأولي 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 الإقرار الأولي، 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 أقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإقرار الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - م إضمحلال الأصول المالية - تابع

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية 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 وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

• المعايير النوعية

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية 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.

التوقف عن السداد:

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

الترفي بين المراحل (٣،٢،١):

• الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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.

• الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة.
- الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ن 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 استهلاك 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 استهلاكه على عشر سنوات.

٢ - س أصول أخرى

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع

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

يكون الاصل (او المجموعة الجارى التخلص منها) متاحاً للبيع الفورى بحالته التي يكون عليها بدون اى شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول. يقاس الاصل الغير متداول (او المجموعة الجارى التخلص منها) والمبوبة اصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف او القيمة العادلة مخصوصا منها تكاليف البيع ايهم اقل.

وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل للمبلغ التي كان سيتم قياس الاصل به لو لم يكن مبوبا كاصل محتفظ به بغرض البيع مع الاخذ في الاعتبار اى اضمحلال للقيمة، وبالنسبة للاصول المكتناة مقابل تسوية قروض فاذا لم يتمكن البنك من بيعها خلال المدة المقررة قانونا، يتم تكون احتياطي مخاطر البنكية العام بواقع ١٠٪ من قيمة الاصل سنويا.

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- ع الأصول الثابتة

تتمثل الاصول الثابتة للبنك في الاراضى والمباني بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال. 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 الاراضى، 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
-	ألات 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 في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في 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.

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية 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 في قائمة الدخل.

٢- ف اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية 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 للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢- ص 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 الألزامى والأرصدة لدى البنوك وأنون الخزانة أوراق حكومية أخرى.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - ق المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي 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 النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبلند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢ - ر مزايا العاملين

٢ - ر/١ التأمينات الإجتماعية

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

٢ - ر/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 ولاتسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير موزعة.

٢ - ر/٣ التزامات 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 - ر/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 ومديرو الصف الاول والموظفين بالبنك لتمييزهم الواضح من خلال نتائج أعمالهم وتقييمهم السنوي وفقاً لمستوى الأداء المالي للبنك وتقرير أداء الفرد حسب درجته الوظيفية.

٢ - ش ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة 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 - ت الاقتراض

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

٢ - ث 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 و القانون.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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، وبعدد 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- ١/١ 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 المستقلة 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 الي 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 الإقراض 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.

وغالياً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان الى 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 المستقلة 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.

الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 %		الخسائر الائتمانية المتوقعة %	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ديون جيدة		٩,٦٤%	١١,٥٥%	٠,٠٣%	٠,٠٥%
المتابعة العادية		٨٠,٣٤%	٧٩,٠٨%	١٧,٢١%	١٨,٨٩%
المتابعة الخاصة		٦,٦٣%	٦,٨١%	٤١,٣٩%	٤١,٧٧%
ديون غير منتظمة		٣,٣٩%	٢,٥٦%	٤١,٣٧%	٣٩,٢٩%
		١٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠٠%	١٠٠,٠٠%

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 دعوى تصفية أو إعادة هيكلة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 إيضاح رقم (٣/١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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	ردئية	١٠

٣- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البندود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
		البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أرصدة لدى البنوك
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	أذون الخزائن وأوراق مالية أخرى
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢,٢١٧,٤٣٤,٤٥٩	٨,٦٤٧,٦١١,٦٣٨	- 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
١٦,٧٣٩,٥٤٤,٢١٩	١٩,٣٠٦,٢٣٧,٧٩٩	- قروض مباشرة
١٠,٤١١,١١٧,٩٠٨	١٠,١٣٦,٨٨١,٥٥٩	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية
٣٣,٩١٠,٢٠٢,٥٨٩	٢٥,٧٩٥,٩١٨,٩٥٩	- أدوات دين
٣,٤٢٧,٣٨٧,٦١٤	٣,٥٧٤,٠٥٧,٩٥٧	أصول أخرى
١٢٤,٢٦٤,٦٦٤,٧٩٧	١١٧,١٣٣,٧٢٠,٩٣٥	الإجمالي
		البندود 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 المستقلة 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 المستقلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	--	--	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	--	--	٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	درجة الائتمان
--	--	--	--	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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائنة
١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	--	--	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	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 المستقلة 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 الخزانة
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
٢٤,٣٠٠,٩٨٣,١٣٣	--	--	٢٤,٣٠٠,٩٨٣,١٣٣	ديون جيدة
١,٣٧٨,٧٣٦,١٣٩	--	١,٣٧٨,٧٣٦,١٣٩	--	المتابعة العادية
٥١٩,٢٥٢,٢٠١	٥١٩,٢٥٢,٢٠١	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٣١,١٥٨,٣٠٩,٢٦٨	٥١٩,٢٥٢,٢٠١	١,٧٢١,٩٩٠,٨٧٤	٢٨,٩١٧,٠٦٦,١٩٣	إجمالي القيمة الدفترية
(٨٠٤,٥١٩,٦٨٨)	(٤٩٧,٩٧٨,٨٧١)	(٩٣,١٤١,٧١٢)	(٢١٣,٣٩٩,١٠٥)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٣٥٣,٧٨٩,٥٨٠	٢١,٢٧٣,٣٣٠	١,٦٢٨,٨٤٩,١٦٢	٢٨,٧٠٣,٦٦٧,٠٨٨	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 المستقلة 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
٢٨,٣٣٠,٣٢٩,٣٨٥	--	٥٦,٠٧٣,٢٨٧	٢٨,٢٧٤,٢٥٦,٠٩٨		المتابعة العادية
٢,٩٥٨,٦٠٢,٠٤٩	--	٢,٥٥١,٧٨٣,٢٤٦	٤٠٦,٨١٨,٨٠٣		متابعة خاصة
١,١١٢,٥٩٧,٥٤٥	١,١١٢,٥٩٧,٥٤٥	--	--		ديون غير منتظمة
٣٢,٥٤٦,٠٧٦,٠٤٩	١,١١٢,٥٩٧,٥٤٥	٢,٦٠٧,٨٩٩,٩٢٦	٢٨,٨٢٥,٥٧٨,٥٧٨		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,١٥٧,٤٨٢,٨٩٤)	(٦٦٥,٦٦٢,٠٥٩)	(١,١٢١,٠٩٨,٤٣١)	(٣٧٠,٧٢٢,٤٠٤)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٣٨٨,٥٩٣,١٥٥	٤٤٦,٩٣٥,٤٨٦	١,٤٨٦,٨٠١,٤٩٥	٢٨,٤٥٤,٨٥٦,١٧٤		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
٢٧,٤٤٧,٤٣٤,١٣٣	--	٢٨٨,١٥٩,٣٠٨	٢٧,١٥٩,٢٧٤,٨٢٥		المتابعة العادية
٢,٨٦٨,٤٥٩,٦٣١	--	٢,٢٠٣,٦٦٩,٣٧١	٦٦٤,٧٩٠,٢٦٠		متابعة خاصة
١,٣٧٠,٠٢٠,٦٥٦	١,٣٧٠,٠٢٠,٦٥٦	--	--		ديون غير منتظمة
٣١,٩٨٦,٠٣٦,٦٤٨	١,٣٧٠,٠٢٠,٦٥٦	٢,٤٩١,٨٦٨,٧٥٨	٢٨,١٢٤,١٤٧,٢٣٤		إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠)	(٩٢١,٨٣٠,٢٣٣)	(١,٠٦٢,١٤٠,٣٧٥)	(٣٧٦,٦٠٥,٢٢٢)		يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٦٢٥,٤٦٠,٨١٨	٤٤٨,١٩٠,٤٢٣	١,٤٢٩,٧٢٨,٣٨٣	٢٧,٧٤٧,٥٤٢,٠١٢		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 المستقلة 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				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	--	--	١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	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 الائتمان
--	--	--	--	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 الائتمان
--	--	--	--	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 المستقلة 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

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة/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 الفترة
١٤٠,٦٣٦	--	--	١٤٠,٦٣٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦٨,٢٦٠	--	--	٣٦٨,٢٦٠	الرصيد في آخر الفترة 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 المستقلة 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 مصدرة	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 الفترة	--	--	--	--
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 مصدرة	--	--	--	--
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 المستقلة 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 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
١٧٢,١٣١,٢٦٢	(٣٥,٥٤٩,٦٨٤)	٥٦,٠٢٢,٩٩٥	١٥١,٦٥٧,٩٥١	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
٨٠٤,٥١٩,٦٨٨	٤٩٧,٩٧٨,٨٧١	٩٣,١٤١,٧١٢	٢١٣,٣٩٩,١٠٥	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 المستقلة 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
٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠	٩٢١,٨٣٠,٢٣٣	١,٠٦٢,١٤٠,٣٧٥	٣٧٦,٦٠٥,٢٢٢	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
٩١,١١٣,٢٢١	(١٢,٠٠٠,١١٨)	١٤٦,١٣٩,٥٠٧	(٤٣,٠٢٦,١٦٨)	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 الفترة
(٧٥,٠٧٤,٩١٨)	(٣٠,٠٥٣,٣٩٨)	(٤٤,٧٨٠,٨٤٩)	(٢٤٠,٦٧١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٥٧,٤٨٢,٨٩٤	٦٦٥,٦٦٢,٠٥٩	١,١٢١,٠٩٨,٤٣١	٣٧٠,٧٢٢,٤٠٤	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
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
٨٥٦,٩٠٠,٢٧٤	(١٢٢,٩٣١,٧٥٠)	٩٤٠,٣٩٢,٤٤٨	٣٩,٤٣٩,٥٧٦	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
٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠	٩٢١,٨٣٠,٢٣٣	١,٠٦٢,١٤٠,٣٧٥	٣٧٦,٦٠٥,٢٢٢	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 مصدرة
(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 مصدرة
(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 المستقلة 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	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 الفترة
(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 المستقلة 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

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 ٣٨,٦٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٦٣٪ مقابل ٣٦,٨٢٪ 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:

- ٩٤,١٨٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٥١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩٠,٦٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,١٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .
- ١٠٠٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٩,٩٩٨٪ 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	قروض وتسهيلات للعملاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٤٤,٢٧٣,٨٠٩,٠٩٢	٥٧,٧٣٥,٢٤٤,١٧٤	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
٤٨,٠٣٣,٠٢٨,١٦٩	٦٣,٧٠٤,٣٨٥,٣١٧	الاجمالي
(٢,٨١٢,٣٩٦,٥٤٤)	(٢,٩٦٢,١٤٣,١٩٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة والعوائد المجنبية
٤٥,٢٢٠,٦٣١,٦٢٥	٦٠,٧٤٢,٢٤٢,١٢١	الاجمالي

- زيادة محفظة القروض والتسهيلات للعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بنسبة ٣٣٪ مقارنة برصيد المحفظة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- يتضمن إيضاح رقم (١٨) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المستقلة 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 للبنوك والعملاء (بالصافي)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٥,١٠٢,٣٤٤,٥٦٣	--	١٤٣,٩٦٠,٤٩٣	٢١٧,٩٤٣	--	٤,٨١١,٠٨٥,٢٣٧	١٣١,٣٩٠,٥١٦	١٥,٦٩٠,٣٧٤	
٤٩,٨١٤,٢١٥,٢٤٦	٧,٧٢٣,١٠٠,٩٨٤	١٧,٣٩٠,٨٦٧,١٤٢	٢,٨٦٩,٩٦٠,٤٩٥	٦٤٢,٤١٣,٧٣٨	١٤,٩٠٣,٨٩٠,٩٨٨	١٦٩,٤٨٧,٣٤٠	٦,١١٤,٤٩٤,٥٥٩	
٢,٩٢٥,٠٥٩,٣٨٦	٦٠١,٨٢٢,٦٤٦	١,١١٢,٨٣١,٦٠٤	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	
٥٨,٣٠٨,١٤٧,١٥٣	٨,٦٥٢,٠٦٧,٧٩٩	١٨,٧٣٤,١٧٤,٧٤٦	٣,٠٠٢,٣٥٠,٦١٠	٦٤٦,٠٠٧,٣٥٩	٢٠,٣٩٤,٨٤٣,٨٨١	٣١٦,٠٤٣,٢٧٤	٦,٥٦٢,٦٥٩,٤٨٤	

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							جيدة المتابعة العادية المتابعة الخاصة غير منتظمة الإجمالي
	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤,٦٢٧,٨٧٨,٨٥٦	٥٠,٢٦٦,٧٦٦	٢٤٩,٣٢٩,٢٨٠	٨٩,٢٧٨	--	٤,١٩١,٧٤٢,٧٩٨	١١٧,٢٦٢,٦٤٨	١٩,١٨٨,٠٨٦	
٣٨,١٠٩,٠٧٣,٨١٣	٧,٦٣٠,٤٤٠,٨٠٨	١٥,١٧٠,٦١٧,١٨٣	٤,٣١٨,٤٣١,٩٧٣	٥٠٦,٣٤٥,٥٣٣	٨,٢٩٠,١٧٧,٨٧٤	١٠٠,٨١٨,٦٦٩	٢,٠٩٢,٢٤١,٧٧٣	
٢,٠٢١,١٦٧,٨٦٥	٧٩٣,٠٦١,١٧٨	٧٨٨,٧٠٥,٦٢٤	١٧٦,٣٢٨,٣٠٥	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	
٤٥,٢٢٠,٦٣١,٦٢٥	٨,٨١٦,٨٢٨,٩٧٤	١٦,٢٨٧,٤٢٦,٤٥٣	٤,٥٢١,١٦٦,٠٩١	٥٠٩,٠٠٩,٠٢٧	١٢,٧٠٢,٢٢٢,٩٥٩	٢٢١,٦٤٩,٤٩٦	٢,١٦٢,٣٢٨,٦٢٥	

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أ - ٣ 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 ١,٤٨٤,٨٦٩,٣١٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل ١,٥٤٨,٣٧٠,٧٥٩ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٥٤٨,٣٧٠,٧٥٩	٨٥٨,٥٦٣,٩٦٧	٢٤٨,٨١٩,٩٩٦	٢٦٢,٦٣٦,٦٩٣	٢٨,٨٥٩	١٧٦,٤٥٦,٢٣٢	١,٨٦٥,٠١٢	--	

- 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 ألف جنيه مصري مقابل ٦,٨١٥,٥٢٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في الفترة 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 المستقلة 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى 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 غرض 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

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 المستقلة 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 الفترة المالية.

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

القيمة بالمعادل لأقرب جنيهه مصرى						
جنية مصري	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الإجمالى	
						الأصول المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٩,٢٦٢,٣٧١,٠٠٢	٢٤٧,١٤٧,٢٨١	٦,٧٢١,٨٦٤	٣٧,٥٨٩,٣٩٧	٢٦,٩٠٧,٨٢٠	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٤	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣,٠٠٣,٨٦٢,٥٠٧	٥,٠٥٨,٦٢٩,١٨٨	٢,٨٢٩,٩٥٨	١٣,٨٥٥,٥٨٩	٤٠,٩٤٥,٩١٣	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٥	أرصدة لدى البنوك
٥,٨٠٠,٧١٣,٢٦٠	٩,٠٩٢,٧٠١,٣٩٧	--	١,٠٤٥,٤٥٢,٦٢٩	--	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	أذون الخزانة
٤٩,٤٥٤,١٣٥,٨١١	٨,٨٥٣,٦٨٧,١٨٩	١٩,١٤٨	١٤٦,١٠٩	١٨,٢٨٣	٥٨,٣٠٨,٠٠٦,٥٤٠	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٤,٤٥٠,٤٩٨,٣٤٥	٣,٨٧٩,٥٩٧,٢٤٢	--	--	--	٨,٣٣٠,٠٩٥,٥٨٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,١١٨,٩٥٣,٧٢٠	٥,٨٧٦,٧٧٥,٣٦٧	--	٨٤١,٩٨٣,٢٠٧	--	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٤	- بالتكلفة المستهلكة
٤,٥٥٥,١٠٨	.	--	--	--	٤,٥٥٥,١٠٨	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٣,٠٩٥,٠٨٩,٧٥٣	٣٣,٠٠٨,٥٣٧,٦٦٤	٩,٥٧٠,٩٧٠	١,٩٣٩,٠٢٦,٩٣١	٦٧,٨٧٢,٠١٦	١٢٨,١٢٠,٠٩٧,٣٣٤	إجمالى الأصول المالية
						الالتزامات المالية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥١,٩٨٧,٢٥٣	١٣٢	٧٥٥,٥٣٩,٤١٦	١٩,٩٣٤,٢٠٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٦٣٢,٩٨٩,٤٤٣	٣١,٤٦٤,٦٩٨,٤٠٤	٧٢,٧٠٠,٥٩٥	٩٨٣,٨٠٤,٩٨٤	٨٥,٦٥٤,٢٩٦	١١٣,٢٣٩,٨٤٧,٧٢٢	ودائع العملاء
--	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	--	--	--	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	قروض أخرى / ودائع مساندة
٨٢,١٣٢,٩٨٩,٤٤٣	٣٦,٥٦٤,٧٥٣,٦٥٧	٧٢,٧٠٠,٧٢٧	١,٧٣٩,٣٤٤,٤٠٠	١٠٥,٥٨٨,٥٠٠	١٢٠,٦١٥,٣٧٦,٧٢٧	إجمالى الالتزامات المالية
١٠,٩٦٢,١٠٠,٣٠٩,٨٠	(٣,٥٥٦,٢١٥,٩٩٣,٣٦)	(٦٣,١٢٩,٧٥٦,٥٨)	١٩٩,٦٨٢,٥٣٠,٦٤	(٣٧,٧١٦,٤٨٣,٥٠)	٧,٥٠٤,٧٢٠,٦٠٧,٠٠	صافى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
						الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١١,١٦٠,٣٥٥,١٣٠	٢٧,٠٥٢,٧٨٩,٤٥٤	١,٥٣٣,١٦٤,٠٣٦	٣,٧١٩,٣٤٥,٥٢٦	٧٦,٩٤٥,٧١٧	١٤٣,٥٤٢,٥٩٩,٨٦٣	إجمالى الأصول المالية
٨٢,٩٩١,٦٨٨,٢٨٩	٣٦,٠٩٣,٧١٢,٥٧١	٩٦,٢٧٩,٥٢٧	٥,٢١٥,٧١٧,٢٣٧	٧٠,٥٤٨,٩٤٦	١٢٤,٤٦٧,٩٤٦,٥٧٠	إجمالى الالتزامات المالية
٢٨,١٦٨,٦٦٦,٨٤١	(٩,٠٤٠,٩٢٣,١١٧)	١,٤٣٦,٨٨٤,٥٠٩	(١,٤٩٦,٣٧١,٧١١)	٦,٣٩٦,٧٧١	١٩,٠٧٤,٦٥٣,٢٩٣	صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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:

حتى شهر واحد	أكثر من شهر وحتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاث شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
٣,٠١٦,٢٧٤,٣٩٥	٣,٣٦٢,٢٩٧,٨٧٣	--	--	--	٦,٣٧٨,٥٧٢,٢٦٨
١,٧٢٢,٥٥٩,٥٤٢	١٨٣,٨٩٢,٥٨٧	--	--	--	١,٩٠٦,٤٥٢,١٢٩
٦٥٤,٦٢٥,٠٠٠	٣,٣٠٧,٨٩٠,١٦٠	١٢,٦٧٩,٢٩٧,٨٤٠	--	--	١٦,٦٤١,٨١٣,٠٠٠
١,٦٨٦,١٦٤,٦٥١	٩,٩٠٢,٩٣٢,٢٦٧	٦,١٠٧,٣٧٢,٠٦٧	٩,٠٠٦,٠٦١,٠٣٨	٢,٣٣١,٥٩٧,٥٤٤	٢٩,٠٣٤,١٢٧,٥٦٧
٣١,٥٠٨,٧٩٥,٦٣٠	١٠,٩٩٢,٤٤٧,٦٧٠	٨,٦٤٨,١٢٥,٠٢٨	١٦,٢٤٨,٨٢٢,١٥٩	١,٣٧٢,٦٦١,٠٤٢	٦٨,٧٧٠,٨٥١,٥٢٩
--	--	--	--	٥٢٨,١٢٩,٧٠٢	٥٢٨,١٢٩,٧٠٢
--	٧٥,٥١١,٢٧٣	--	٣٣٠,٩١٧,٥١٩	--	٤٠٦,٤٢٨,٧٩٢
٣٨,٥٨٨,٤١٩,٢١٨	٢٧,٨٢٤,٩٧١,٨٣٠	٢٧,٤٣٤,٧٩٤,٩٣٥	٢٥,٥٨٥,٨٠٠,٧١٦	٤,٢٣٢,٣٨٨,٢٨٨	١٢٣,٦٦٦,٣٧٤,٩٨٧
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
٢,٥٨٦,١٠٦,٨٩٤	٢٢٢,٣٨٠,٢٧٩	--	--	--	٢,٨٠٨,٤٨٧,١٧٣
٢٨,٣٥٦,٢٥٥,٧١٨	٣,٥٣٠,٦١٧,٢٤١	١٠,٥٩١,٨٥١,٧٢٤	١٥,٠٠٣,٤٤٤,٥٧٥	--	٥٧,٤٨٢,١٦٩,٢٥٨
٩٧٨,٠٦١,٨٠٣	١٨٤,٦٣٢,٨٤٢	٥٥٣,٨٩٨,٥٢٥	٩٢٢,٧٠٨,٦٧٦	--	٢,٦٣٩,٣٠١,٨٤٦
٣٥,٤٥٩,٨١٩,٦٤٦	١,٦٨٦,١٨٤,٤٦٢	٤,٨٨٦,٣٥٣,٨٦٤	٣,٩٣٧,٣٢٩,٧٤١	٤٧,٣٠٦,٥٦١	٤٦,٠١٦,٩٩٤,٢٧٤
٢٢٥,٠٦٧,٧٦٦	١,٢٥١,٩٧٤,٧٩٦	٣,٠٩٣,٧٥٩,١٣٣	٧,٠٧٥,٣٩٦,٣٦١	٥,١٧٤,٦٢١	١١,٦٥١,٣٧٢,٦٧٧
.	١٨,٥٨٣,٥٤٣	٤١,٢٩٦,٧٦٣	٤٩,٥٥٦,١١٥	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	٤,٦٥٧,٥٠٤,٤٢١
٦٧,٦٠٥,٣١١,٨٢٧	٦,٨٩٤,٣٧٣,١٦٣	١٩,١٦٧,١٦٠,٠٠٩	٢٦,٩٨٨,٤٣٥,٤٦٨	٤,٦٠٠,٥٤٩,١٨٢	١٢٥,٢٥٥,٨٢٩,٦٤٩
(٢٩,٠١٦,٨٩٢,٦٠٩,٨٠)	٢٠,٩٣٠,٥٩٨,٦٦٧,٠٠	٨,٢٦٧,٦٣٤,٩٢٦,٧٠	(١,٤٠٢,٦٣٤,٧٥٢,٠٠)	(٣٦٨,١٦٠,٨٩٤,٧٠)	(١,٥٨٩,٤٥٤,٦٦٢,٨٠)
فجوة إعادة التسعير					
الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٦٣,٤٠٧,٥١٩,٦٣٢	٢٥,٦٧٢,٥٥٠,٥٧٥	١٨,٢٥٣,٢٣٨,٥٧٠	٢٠,٠٣٨,٦٥٩,٦٥٨	٣,٤٠٣,٣٦٧,٧٨٤	١٣٠,٧٧٥,٣٣٦,٢١٩
٦٩,٨٨٣,٨٨٥,٤٩٢	١٢,٢٧٤,٧٨٣,٩٨٨	١٧,٤٣٤,١٧٥,٤١٦	٢٧,٢٢٧,٤١٥,٥١٦	٣,٣٠٩,٧٠٧,٥٩٥	١٣٠,١٢٩,٩٦٨,٠٠٧
(٦,٤٧٦,٣٦٥,٨٦٠)	١٣,٣٩٧,٧٦٦,٥٨٧	٨١٩,٠٦٣,١٥٤	(٧,١٨٨,٧٥٥,٨٥٨)	٩٣,٦٦٠,١٨٩	٦٤٥,٣٦٨,٢١٢
فجوة إعادة تسعير العائد					

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 إحلال 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 المستقلة 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 والأجال.

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	٢٩,٥١٤,٨٠٤,٩٢٥	٢٣,٥٨١,١٨٩,٠٧٢	١٥,٠٥٣,٤٥١,٩٨٠	١١٣,٢٣٩,٨٤٧,٧٢٢
--	--	--	--	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠
٣٠,٧٢٨,٢٣٧,٧٧٦	١٧,١٨٩,٦٢٤,٩٧٥	٢٩,٥١٤,٨٠٤,٩٢٥	٢٣,٥٨١,١٨٩,٠٧٢	١٩,٦٠١,٥١٩,٩٨٠	١٢٠,٦١٥,٣٧٦,٧٢٨
٤٧,٢٩٨,٣٣١,٣٥٣	٧,٣٨٥,١٢١,٥٦٢	٢٩,٣٤٢,٨٣٣,٨٢٤	٣٤,٨٥٨,٥١٢,٦٦٥	٩,٢٣٠,٧٤٢,٨٢٢	١٢٨,١١٥,٥٤٢,٢٢٦
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٧,٩٤٦,٦٤٤,٢٠٠	--	٤٨,٤٩٤	--	--	٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤
٣٥,٦٠٨,٩٢٩,٣٤٦	١١,٠٣١,٦٦٣,٧٨٦	٢٧,٢٣٧,٣٤٧,٣٨٠	٢٣,٣٧٧,٤٠٣,٥٣٩	١٤,٧١١,٣٨٧,٨٢٧	١١١,٩٦٦,٧٣١,٨٧٧
--	--	--	--	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠
٤٣,٥٥٥,٥٧٣,٥٤٦	١١,٠٣١,٦٦٣,٧٨٦	٢٧,٢٣٧,٣٩٥,٨٧٤	٢٣,٣٧٧,٤٠٣,٥٣٩	١٩,٢٦٥,٩٠٩,٨٢٧	١٢٤,٤٦٧,٩٤٦,٥٧١
٦٦,٩٦٢,٧٠٤,٢٦٢	١٠,٩٤٦,٩٨٨,٨٢٣	٢٨,٨٥٢,٩١٤,٤٠٧	٢٤,٥٠١,٨٦٩,٨٥٩	١٢,٢٦٧,٧٧٤,٨٣٤	١٤٣,٥٣٢,٢٥٢,١٨٧
إجمالي الأصول المالية					

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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - ١/د 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	
				الأصول المالية
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				أ- أفراد
				- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٢,٣٢٨,٦٢٥	٦,٥٦٢,٦٥٩,٤٨٤	٢,١٦٢,٣٢٨,٦٢٥	٦,٥٦٢,٦٥٩,٤٨٤	
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
٤,٥٢١,١٦٦,٠٩١	٣,٠٠٢,٣٥٠,٦١٠	٤,٥٢١,١٦٦,٠٩١	٣,٠٠٢,٣٥٠,٦١٠	
١٦,٢٨٧,٤٢٦,٤٥٣	١٨,٧٣٤,١٧٤,٧٤٦	١٦,٢٨٧,٤٢٦,٤٥٣	١٨,٧٣٤,١٧٤,٧٤٦	- قروض مباشرة
٨,٨١٦,٨٢٨,٩٧٤	٨,٦٥٢,٠٦٧,٧٩٩	٨,٨١٦,٨٢٨,٩٧٤	٨,٦٥٢,٠٦٧,٧٩٩	- قروض مشتركة
				استثمارات مالية
				أدوات ملكية
٢٧,٧٢٠,٦٠٢	٢٧,٧٢٠,٥٩٩	٢٧,٧٢٠,٦٠٢	٢٧,٧٢٠,٥٩٩	
٢٢,٩٩٩,٧٦٧,٠٩٦	١٧,٨٠٦,٠٨٤,١٥٦	٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	بالتكلفة المستهلكة
				الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	
				ودائع العملاء
				ودائع مؤسسات
٨٧,٣٥٨,٠٤٩,١٦٨	٨٨,٧٠٢,٤٢٣,٤٨٩	٨٧,٣٥٨,٠٤٩,١٦٨	٨٨,٧٠٢,٤٢٣,٤٨٩	
٢٤,٦٠٨,٦٨٢,٧٠٩	٢٤,٥٣٧,٤٢٤,٢٣٢	٢٤,٦٠٨,٦٨٢,٧٠٩	٢٤,٥٣٧,٤٢٤,٢٣٢	ودائع أفراد
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	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 الخسائر الائتمانية المتوقعة. 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

د - ٣ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - 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 مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 الى 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 ١٢,٥%.

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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة .
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلفة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المستقلة 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

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 ٢ في نهاية الفترة الحالية و الفترة 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)	الشهرة
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 المستقلة 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 الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) 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 استبعادات 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 الاستبعادات (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 سبتمبر ٢٠٢٥ : ١٧٣,٧٪ للعملات المحلية، ١٦٠,٢٪ للعملات 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 سبتمبر ٢٠٢٥ : ١٩٦,٩٪ للعملات المحلية، ٢١٢,٦٪ للعملات الأجنبية، الإجمالي ٢٠٠,٠٪.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 السنة 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 إلى 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 إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين 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 إلى 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 تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ (٣١,٦٢٨,١٣٧) 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 المستقلة 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	
٦,١٦٠,٦٣٤,١٨٩	٢,٣٣٨,٦٧٠,٤٣٠	٩,٧٦٨,٣٤٤,٦٦٥	٣,٥١٩,٣٦٢,٦٩٦	عائد القروض والايرادات المشابهة من:
٥,٧٧٧,٧٢٨,١٨٤	٢,٠٧٢,٢٠٩,٩٣٣	٦,٤٩٦,٧٢٨,٤١٦	٢,٠٢٧,٧٦٦,٣٨٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٠٣٧,٤٧٩,٨٧٥	٢,٠٨٩,١٧٤,٨٦٦	٢,٥٨٧,٧٩٣,٣٢٥	٤٩٢,٧٦٦,٥٥١	أذون وسندات خزانه
٧٨١,٢٧٦	١٦٧,٠١٤	٨,٤١٨,٦٢١	--	ودائع وحسابات جارية
١٥,٩٧٦,٦٢٣,٥٢٤	٦,٥٠٠,٢٢٢,٢٤٣	١٨,٨٦١,٢٨٥,٠٢٧	٦,٠٣٩,٨٩٥,٦٣٥	استثمارات في أدوات دين أخرى
				الاجمالي
(١,١٧٨,٧٤٢,٦٤٢)	(٥٣٥,٨٤٤,٠٧٨)	(١,٠٧٦,٧٦٦,٤٩٦)	(٢٤٣,٨٥٦,٨٤٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(١٠,٣٤٢,٩٠٢,٤٣٨)	(٤,٣٣٠,٥١٠,٣٨٠)	(١١,٤٠٥,٩٧٤,٧٥٥)	(٣,٥٥٨,٧٥٢,٤٣٤)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٢,٩٠٨,٣٥٨)	(٩٦٤,٠٨٨)	(٨,٥١٣,٣٠٧)	(٦,٧٢٠,٧٩٤)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(٣٧٢,٤٨٣,٤٨٤)	(١٣٤,٦٩٧,٠٤١)	(٢١٨,٩١٩,٧٥٤)	(٦٦,٩٨٤,٥٩٣)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١١,٨٩٧,٠٣٦,٩٢٢)	(٥,٠٠٢,٠١٥,٥٨٧)	(١٢,٧١٠,١٧٤,٣١٢)	(٣,٨٧٦,٣١٤,٦٧٠)	ودائع مساندة
٤,٠٧٩,٥٨٦,٦٠٢	١,٤٩٨,٢٠٦,٦٥٦	٦,١٥١,١١٠,٧١٥	٢,١٦٣,٥٨٠,٩٦٥	الاجمالي
				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	
١,١٥٧,٥٨١,١٣٣	٣٦٩,٩٩٧,٥٨٨	١,٤١١,٣٥١,٢٠٦	٤٩٣,٥٣٢,٥٦٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,٧٦٥,٥٥٨	٤٢٦,٣٨٨	١٢,٦٩٤,٧٧٦	١,٧٦٨,٣٦٩	أتعاب و عمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٦٧,٠٦٠,٢٦٠	٢٠,٣٨٦,٢٨٥	١٠٢,٢٦٢,٠٣٥	٣٧,٣٨٤,٣٢٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,٢٢٦,٤٠٦,٩٥١	٣٩٠,٨١٠,٢٦١	١,٥٢٦,٣٠٨,٠١٧	٥٣٢,٦٨٥,٢٦٣	أتعاب أخرى
				الاجمالي
(٣٠,٣٤٦,٢٥٠)	(١٢,٢٩٠,٢٧٦)	(٩١,٢٣٤,٦٤٧)	(٣٨,٨٠٥,٠٨٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(٢٥٦,٣٩١,١٤٤)	(٨٩,٦٣١,٦٧٧)	(٣٦٦,٩٠٠,٣٨٢)	(١٢٠,٧٦٢,٣٣١)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٢٨٦,٧٣٧,٣٩٤)	(١٠١,٩٢١,٩٥٣)	(٤٥٨,١٣٥,٠٢٩)	(١٥٩,٥٦٧,٤١٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
٩٣٩,٦٦٩,٥٥٧	٢٨٨,٨٨٨,٣٠٨	١,٠٦٨,١٧٢,٩٨٨	٣٧٣,١١٧,٨٥٠	الاجمالي
				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	
٦٣٩,٠٠٨	٤٩٦,٣٣٦	٢١٤,٠٠٨	٧١,٣٣٦	صناديق الاستثمار
--	--	١٦٩,٥٩٤	٢١,٥٢٨	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤,٨٨٧,١٢٢	٤,٨٨٧,١٢٢	٧,٧١٧,١٠٦	٧,٧١٧,١٠٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٥٢٦,١٣٠	٥,٣٨٣,٤٥٨	٨,١٠٠,٧٠٨	٧,٨٠٩,٩٧٠	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٩- صافي دخل المتاجرة

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	
٢٥٨,١٩٢,٧٩٥	٧١,٨٠٨,٢٠٤	٢٠٤,٧٥٨,٥٧٠	٥٠,٨٧٥,٥٤٠	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦,٨٠١,٣٧٣	٢,٢٥٧,٦١٦	٢٧,٩٤٣,٩٨٤	١٠,٠٢٧,٦١٤	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٦٤,٩٩٤,١٦٨	٧٤,٠٦٥,٨٢٠	٢٣٢,٧٠٢,٥٥٤	٦٠,٩٠٣,١٥٤	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	
(٦٤١,١٧٣,٨٦٨)	(٢٢٤,٤٤١,٥٨١)	(٨١٥,٣١٧,٧٥٨)	(٢٧٤,٨٥٤,٩٢٦)	تكلفة العاملين
(٣٣,٣٨٢,٩٦٧)	(١٠,٩٥٤,٠٦٦)	(٤٩,٨٩٤,٣٢٣)	(٢١,٧٠٧,٥٩٥)	أجور ومرتببات
(٥٧٠,٥٥٣,٣٤٥)	(٩٨,٤٨٩,٩٢٢)	(٦٢٥,٠٣٧,٩٦٠)	(٢٧٥,٣٥٧,٢٦٧)	تأمينات اجتماعية
(١,٢٤٥,١١٠,١٨٠)	(٣٣٣,٨٨٥,٥٦٩)	(١,٤٩٠,٢٥٠,٠٤١)	(٥٧١,٩١٩,٧٨٨)	أخرى
(٨٢٥,٧٦١,٩٦٠)	(٣٤٦,٧٠٣,٠٥٨)	(١,٣٢٤,٠٢٧,٢٢٨)	(٤٩٣,٦٢٥,١٤٦)	الإجمالي
(٢,٠٧٠,٨٧٢,١٤٠)	(٦٨٠,٥٨٨,٦٢٧)	(٢,٨١٤,٢٧٧,٢٦٩)	(١,٠٦٥,٥٤٤,٩٣٤)	مصروفات إدارية أخرى
				الإجمالي

١١- إيرادات / (مصروفات) تشغيل اُخرى

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	
٢٨,٤٦٠	١٦,٥٠٠	٧,٢٩٣,٢٦٥	--	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٢,٦٩٢,٧٧٨)	٢٦,١٢٨,٣٣٣	(١٧٤,٢٨٧,٢٦٥)	(٣٤,٧٧٧,٦٨٨)	رد (عبء) مخصصات أخرى
٢,٩٦٣,٢٢٩	٧٣٠,٣١٢	٣٧,٣٩٦,٥٦٠	١٠,٩١١,٧١١	أخرى
(٥٩,٧٠١,٠٨٩)	٢٦,٨٧٥,١٤٥	(١٢٩,٥٩٧,٤٤٠)	(٢٣,٨٦٥,٩٧٧)	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
--	--	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف اتعاب و استشارات
--	--	٦٦٩,٣٦٩,٥٠٤	٦٦٩,٣٦٩,٥٠٤	الإجمالي
--	--	(١٥٠,٦٠٨,١٣٨)	(١٥٠,٦٠٨,١٣٨)	مصروفات ضرائب عن بيع اصول تحت الانشاء
--	--	٥١٨,٧٦١,٣٦٦	٥١٨,٧٦١,٣٦٦	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 وقد تكبد مصرفنا عمولة بيع بلغت ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري، كما تحمل ضرائب على عملية البيع بمبلغ ١٥٠,٦٠٨,١٣٨ جنية مصري تمثل نسبة ٢,٢٢,٥٪ من صافي الربح المحقق من العملية، 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 للاصل تحت الانشاء التي سبق تنفيذها ضمن أعمال إنشاء وتطوير المبنى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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	
(٦٠٢,٨٥٩,٣٦٩)	(١٧٩,٤١٥,٥٧٠)	(٤١٢,٤٦٩,٢٢٦)	(٧٧,٨٧٩,٩٣٩)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
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
(٣٤٢,٩٧٤,٦٣٤)	(١٥٦,٠٠٨,٢٩٠)	(٣٨٨,٨٣٦,٨٥٤)	(٥٢,٢٩٢,٤٤٨)	الاجمالي

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

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 ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصري	
(١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨)	(٣٧٤,١١٢,٦٢٠)	(١,٦٢٦,٤١٦,٣٤٩)	(٦٧٤,٩١٩,٣٥٠)	ضرائب الدخل الحالية
--	--	--	--	الضرائب المؤجلة (التزام)
(١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨)	(٣٧٤,١١٢,٦٢٠)	(١,٦٢٦,٤١٦,٣٤٩)	(٦٧٤,٩١٩,٣٥٠)	الإجمالي

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	
٢,٩٨٠,١٠٢,٠٠٥	١,٠٧٠,٣٠٨,٩١٩	٤,٨٠٧,٥٥٠,٩٢٠	٢,١٣٥,٧٤٨,٨٣٩	الربح قبل الضرائب
٦٧٠,٥٢٢,٩٥١	٢٤٠,٨١٩,٥٠٧	١,٠٨١,٦٩٨,٩٥٧	٤٨٠,٥٤٣,٤٨٩	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(١,٢٦٧,٥٨٨,٤٩٨)	(٤٤٣,٥٨٥,٤٥٦)	(١,٤٦٠,٥١١,٤٣٠)	(٤٦٥,٤٨٩,٦٧٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧٧٢,٤٢٢,١٨٢	٣١٧,٠٤٢,٨٥٥	٩٦٧,٦٠٥,٨١٠	٢٨٧,٣٧٨,١٤٦	مصروفات غير معترف بها ضريبياً (غير قابلة للخصم)
٨٧٤,٥٦٥,٧٣٣	٢٥٩,٨٣٥,٧١٤	١,٠٣٧,٦٢٣,٠١٢	٣٧٢,٤٨٧,٣٩٢	المسدد بالزيادة عن عائد أدون وسندات الخزنة والتوزيعات
١,٠٤٩,٩٢٢,٣٦٨	٣٧٤,١١٢,٦٢٠	١,٦٢٦,٤١٦,٣٤٩	٦٧٤,٩١٩,٣٥٠	الضريبة الحالية
٣٥,٢٣%	٣٤,٩٥%	٣٣,٨٣%	٣١,٦٠%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

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	
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 أعضاء مجلس الإدارة
٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	حصة المساهمين في الأرباح
٣,٣٠	١,٢٠	٥,٥٥	٢,٦٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
				نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٥ - تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

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

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	--	--	--	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	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 خزانة
٦٣,٧٠٤,٣٨٥,٣١٧	--	--	--	٦٣,٧٠٤,٣٨٥,٣١٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٨,٣٣٠,٠٩٥,٥٨٧	--	٤٣٤,١٤٩,٨٦٤	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
٤,٥٥٥,١٠٨	٤,٥٥٥,١٠٨	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٤٠١,٨١٠,٠٠٧	--	--	--	١,٤٠١,٨١٠,٠٠٧	أصول مالية أخرى
١٣٤,٩٨٠,٩١٥,٣٢٢	٤,٥٥٥,١٠٨	٤٣٤,١٤٩,٨٦٤	٢٣,٨٣٤,٨١٣,٠٠٩	١١٠,٧٠٧,٣٩٧,٣٤١	إجمالي الأصول المالية
٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	--	--	--	٢,٨٢٧,٤٦١,٠٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٣,٢٣٩,٨٤٧,٧٢١	--	--	--	١١٣,٢٣٩,٨٤٧,٧٢١	ودائع العملاء
٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	--	--	--	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	قروض أخرى
٣٦٩,٣٥٩,٦٥٥	--	--	--	٣٦٩,٣٥٩,٦٥٥	التزامات مالية أخرى
١٢٠,٩٨٤,٧٣٦,٣٨٢	--	--	--	١٢٠,٩٨٤,٧٣٦,٣٨٢	إجمالي الإلتزامات المالية

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣,٣٣١,٠٢٦,٩٢١	--	--	--	١٣,٣٣١,٠٢٦,٩٢١	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 خزانة
٤٨,٠٣٣,٠٢٨,١٦٩	--	--	--	٤٨,٠٣٣,٠٢٨,١٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠,٦٧٢,٧٣٥,٦٥٤	--	٤١٧,٦٨٣,٣٤٤	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
١٠,٣٤٧,٦٧٥	١٠,٣٤٧,٦٧٥	--	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٧٧,٢٧٦,٨٤٧	--	--	--	٢,٣٧٧,٢٧٦,٨٤٧	أصول مالية أخرى
١٣٦,٩٧٣,٦١١,٩٧٠	١٠,٣٤٧,٦٧٥	٤١٧,٦٨٣,٣٤٤	٢٢,٠٩٥,١١٣,٦٩٠	١١٤,٤٥٠,٤٦٧,٢٦١	إجمالي الأصول المالية
٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	--	--	--	٧,٩٤٦,٦٩٢,٦٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١١١,٩٦٦,٧٣١,٨٧٧	--	--	--	١١١,٩٦٦,٧٣١,٨٧٧	ودائع العملاء
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	--	--	--	٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	قروض أخرى
٦٠٢,٦٠٩,٢٩٥	--	--	--	٦٠٢,٦٠٩,٢٩٥	التزامات مالية أخرى
١٢٥,٠٧٠,٥٥٥,٨٦٦	--	--	--	١٢٥,٠٧٠,٥٥٥,٨٦٦	إجمالي الإلتزامات المالية

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

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٨٨٢,٣٣٨,٥٢٤	١,١٨٣,٢٧٤,٢٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الأزامي
١٢,٤٤٨,٦٨٨,٣٩٧	١٨,٣٩٧,٤٦٣,٠٩٧	
١٣,٣٣١,٠٢٦,٩٢١	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	الاجمالي
١٣,٣٣١,٠٢٦,٩٢١	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	أرصدة بدون عائد
١٣,٣٣١,٠٢٦,٩٢١	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	الاجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
١٥٨,٧٧٤,٨٩٥	١٧٨,٧٥٢,٢٢٥	ودائع
٢٦,٨٩٥,٢١٠,١٥٠	٧,٩٤١,٧٣٩,١٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٣٦٨,٢٦٠)	الاجمالي
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	
٢٠,٣٩٢,٣٥٧,٠١٥	٦,٣٣٤,٤٥١,٩٠١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الأزامي
٦,١٥٠,٠٥٧,٤٦١	١,٣٢٥,٥٤٦,٤٥٥	بنوك محلية
٥١١,٥٧٠,٥٦٩	٤٦٠,٤٩٣,٠٦٠	بنوك خارجية
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٣٦٨,٢٦٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	الاجمالي
١٥٨,٧٧٤,٨٩٥	١٧٨,٧٥٢,٢٢٥	أرصدة بدون عائد
٢٦,٨٩٥,٢١٠,١٥٠	٧,٩٤١,٧٣٩,١٩١	أرصدة ذات عائد متغير
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٣٦٨,٢٦٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	الاجمالي
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	أرصدة متداولة
(٥,٨٦٧,٢٠٣)	(٣٦٨,٢٦٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٠٤٨,١١٧,٨٤٢	٨,١٢٠,١٢٣,١٥٦	الاجمالي

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

١٨- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
		أفراد
٢,٢١٧,٤٣٤,٤٥٩	٨,٦٤٧,٦١١,٦٣٨	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	٣١,١٥٨,٣٠٩,٢٦٨	اجمالي (١)
		مؤسسات
٤,٨٣٥,٣٧٤,٥٢١	٣,١٠٢,٩٥٦,٦٩١	حسابات جارية مدينة
١٦,٧٣٩,٥٤٤,٢١٩	١٩,٣٠٦,٢٣٧,٧٩٩	قروض مباشرة
١٠,٤١١,١١٧,٩٠٨	١٠,١٣٦,٨٨١,٥٥٩	قروض مشتركة
٣١,٩٨٦,٠٣٦,٦٤٨	٣٢,٥٤٦,٠٧٦,٠٤٩	اجمالي (٢)
٤٨,٠٢٣,٠٢٨,١٦٩	٦٣,٧٠٤,٣٨٥,٣١٧	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢,٨١٢,٢٥٤,٤٢٨)	(٢,٩٦٢,٠٠٢,٥٨٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٥٤,٥٢٠,٩٠٤)	(٢,٤٣٤,٢٣٥,٥٨٢)	خصم غير مكتسب وعوائد مؤجلة
(١٤٢,١١٦)	(١٤٠,٦١٤)	العوائد المجنية
٤٤,٤٦٦,١١٠,٧٢١	٥٨,٣٠٨,٠٠٦,٥٣٩	صافي القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
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 السنة المالية
٣٤١,٤٤٢,٨٠٦	(٣,١٠٢,٨٢٥)	٢٩٩,٤٣١,٤٨٣	١٩,٧٧٠,١٩٨	٢٥,٣٤٣,٩٥٠	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 الفترة من
(٥,٦٩٤)	--	--	--	(٥,٦٩٤)	مبالغ تم اعدامها
٨٠٤,٥١٩,٦٨٨	٤,١٠٩,٦٠١	٦٥٢,٧٠٣,٦٦٠	٦٧,٢٦٢,٣٣٧	٨٠,٤٤٤,٠٩٠	فروق ترجمة عملات اجنبية
					الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	٤٥٢,١١٧,٧٦٦	٣١٤,١٦٩,١٣٠	٣١٤,١٦٩,١٣٠	الرصيد اول السنة المالية
٧١,٠٢٦,٤٢٠	(٣٧,٧٣٠,٦١٧)	٣٢١,٥٩٨,٦٦٧	(٢١٢,٨٤١,٦٣٠)	(٢١٢,٨٤١,٦٣٠)	عبء / رد الاضمحلال
(١٩٩,٠٤٤,٤٣٨)	--	(١٩٩,٠٤٤,٤٣٨)	--	--	مبالغ تم اعدامها
--	--	--	--	--	مبالغ مستردة خلال الفترة من
(٧٥,٠٧٤,٩١٨)	(٧١,٧٤٤,٥٥٧)	(٢,٦٠٨,٩٤٢)	(٧٢١,٤١٩)	(٧٢١,٤١٩)	مبالغ تم اعدامها
٢,١٥٧,٤٨٢,٨٩٤	١,٤٨٤,٨١٣,٧٦٠	٥٧٢,٠٦٣,٠٥٣	١٠٠,٦٠٦,٠٨١	١٠٠,٦٠٦,٠٨١	فروق ترجمة عملات اجنبية
					الرصيد آخر الفترة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
أفراد	حسابات جارية مدينة جنية مصري	بطاقات إنتمان جنية مصري	قروض شخصية جنية مصري	قروض عقارية جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٣,٥١٦,٨٩٩	٣,٣٥٧,٢٥٨	٢٢٨,٦٤٣,٨٥٥	١,٥٩٧,٦١٣	٢٣٧,١١٥,٦٢٥
عبء / رد الاضمحلال	٥١,٥٤٤,٠٧٣	٤٨,٠٦٩,٢٤٠	١٥١,٧٦٩,٠٥٤	٥,٣٧٩,٢٤٢	٢٥٦,٧٦١,٦٠٩
مبالغ تم اعدامها	--	(١,٢٠٣,٢٧٦)	(٦٢,٠٤٤,٨٥٩)	--	(٦٣,٢٤٨,١٣٥)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	٨٢٢,٩٢٩	٢٠,١٦٤,٥٥٨	١٧,١٥٠	٢١,٠٠٤,٦٣٧
فروق ترجمة عملات اجنبية	٤٤,٨٦٢	--	--	--	٤٤,٨٦٢
الرصيد آخر السنة المالية	٥٥,١٠٥,٨٣٤	٥١,٠٤٦,١٥١	٣٣٨,٥٣٢,٦٠٨	٦,٩٩٤,٠٠٥	٤٥١,٦٧٨,٥٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة جنية مصري	قروض مباشرة جنية مصري	قروض مشتركة جنية مصري	الاجمالي جنية مصري
الرصيد اول السنة	٢٥٨,٨٣٦,٣٥٩	٣٧٩,٨٥٥,٧٠١	٩٤٢,١٥٨,٧٨٠	١,٥٨٠,٨٥٠,٨٤٠
عبء الاضمحلال	٢٢,٦١٤,٢٤٢	٦٣,٧٥٧,٧١٥	٤٩٧,٧٤٧,٩٤٩	٥٨٤,١١٩,٩٠٦
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	٤٥٢,١١٧,٧٦٦	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠

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

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٢٥٥,٠٥٢,٣١٠	٧,٨٩٥,٩٤٥,٧٢٣	أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة في السوق
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٩-١)
٢٧,٧٢٠,٦٠١	٢٧,٧٢٠,٥٩٨	أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة في السوق
١	١	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣٧,٦٣٣,٤٦٢	٤٧,٤٠٦,٦٨٦	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٢٤,٣٤٠,٢٣٦	٢٨,١٠٥,٠٦٠	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٣٢٧,٩٨٩,٠٤٤	٣٣٠,٩١٧,٥١٩	صندوق ايزموت مصر
٢٢,٥١٢,٧٩٧,٠٣٤	٢٤,٢٦٨,٩٦٢,٨٧٣	اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	أدوات دين - مدرجة في السوق
٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	الإجمالي
(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	صافي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٣٤٧,٦٧٥	٤,٥٥٥,١٠٨	أدوات حقوق ملكية - مدرجة في السوق
١٠,٣٤٧,٦٧٥	٤,٥٥٥,١٠٨	اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
٤٦,١٠٢,٧٦٢,١٤٥	٤٢,١١١,٢٣٠,٢٧٤	اجمالي الاستثمارات المالية (١+٢+٣)

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

الإجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري	
٣٤,٣٢٧,٨٨٥,٩٣٣	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٠,٦٧٢,٧٣٥,٦٥٤	الرصيد اول السنة
٢,٤٠١,٥٦٤,٦٤٢	١,٤٩٠,٣١٨,٣٩١	٩١١,٢٤٦,٢٥١	إضافات
(١٠,٥٢٩,٨٠٦,٢٦٠)	(٦,٨٨٤,٣٦٤,٢٣٠)	(٣,٦٤٥,٤٤٢,٠٣٠)	إستبعادات (بيع/إسترداد)
(٥٣٣,٧٢١,٠٨٣)	(٣٧٦,٥٦٢,٣٩٢)	(١٥٧,١٥٨,٦٩١)	ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٣٠٦,٨٦١,٦٢١	--	٣٠٦,٨٦١,٦٢١	ارباح (خسائر)التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٣١)
٢٥٧,٢٨٣,٩٧٠	١٥,٤٣١,١٨٨	٢٤١,٨٥٢,٧٨٢	صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٦,٢٣٠,٠٦٨,٨٢٣	١٧,٨٩٩,٩٧٣,٢٣٦	٨,٣٣٠,٠٩٥,٥٨٧	الرصيد آخر الفترة
(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	(٦٢,٢٦٠,٩٤٣)	--	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,١٦٧,٨٠٧,٨٨٠	١٧,٨٣٧,٧١٢,٢٩٣	٨,٣٣٠,٠٩٥,٥٨٧	الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٩ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالنكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد أول السنة	١٢,٧٧١,٧٧٥,٦٤١	١٧,١٢٠,٧٤٤,٠٩٠	٢٩,٨٩٢,٥١٩,٧٣١	جنية مصري
إضافات	٧,٢٤٢,٥٤٤,٤٠٧	٩,٠٠٧,٣٦٠,٢٤٣	١٦,٢٤٩,٩٠٤,٦٥٠	جنية مصري
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(١٠,٦٦٠,٣٧٣,١٩٦)	(٥,٨٧٤,٨٣٩,٠٠٠)	(١٦,٥٣٥,٢١٢,١٩٦)	جنية مصري
ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١,٢٦٤,٢٤٩,٩٢٧	٣,٣٨١,٥١١,٥٧٨	٤,٦٤٥,٧٦١,٥٠٥	جنية مصري
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣١)	(٢٤٧,٣٩٣,١٣٣)	--	(٢٤٧,٣٩٣,١٣٣)	جنية مصري
صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٣٠١,٩٣٢,٠٠٨	٢٠,٣٧٣,٣٦٨	٣٢٢,٣٠٥,٣٧٦	جنية مصري
الرصيد آخر السنة	١٠,٦٧٢,٧٣٥,٦٥٤	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	٣٤,٣٢٧,٨٨٥,٩٣٣	جنية مصري
الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	(٧٥,٥٣٢,٨٤٣)	جنية مصري
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠,٦٧٢,٧٣٥,٦٥٤	٢٣,٥٧٩,٦١٧,٤٣٦	٣٤,٢٥٢,٣٥٣,٠٩٠	جنية مصري

١٩ - ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

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

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٩,٠٩٦,١٣٦,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ١٠,٠٤٥,٢٢٧,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٨,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون 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	
١٦٣,٨٧٣,٤١١	١٣,٤٨٦,٤٤٩	١٠,٨٠٦,٠١٤	٢,٦٧٠,٧٥٥	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٣,٨٧٣,٤١١	١٣,٤٨٦,٤٤٩	١٠,٨٠٦,٠١٤	٢,٦٧٠,٧٥٥	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي:

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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٩٩,٩٩%	٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٥٦,٢٩٨,٩٣٩	٨٣,١١٠,٥٩٨	٦٢,٠٣٨,٦٧٤	١,٣٣٧,٢٦٥,٢٨٠	مصر	شركات تابعة شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
	٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٥٦,٢٩٨,٩٣٩	٨٣,١١٠,٥٩٨	٦٢,٠٣٨,٦٧٤	١,٣٣٧,٢٦٥,٢٨٠		الإجمالي

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٩,٩٩%	٦٠٩,٩٧٠,٠٠٠	٨٨,٤٦٤,٥٩٠	١٢١,٨٨١,٩٤٣	٨١,٠٢٢,٣١٣	٨٧٢,٦٩٣,٠٣٧	مصر	شركات تابعة شركة ايجيبيشان جلف القابضة للاستثمارات المالية
	٦٠٩,٩٧٠,٠٠٠	٨٨,٤٦٤,٥٩٠	١٢١,٨٨١,٩٤٣	٨١,٠٢٢,٣١٣	٨٧٢,٦٩٣,٠٣٧		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢١- 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 لتميزهم 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 /السنة:

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

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

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠		
جنية مصري		جنية مصري		
١٣,٧٩٤,١٦٩		١١,٤٩٥,١٤١		صافي القيمة الدفترية في أول الفترة /السنة المالية
--		١٠,٨٥٨,٢١٤		الإضافات خلال الفترة /السنة المالية
(٢,٢٩٩,٠٢٨)		(١,٨١٤,٧٥٦)		الاستهلاك خلال الفترة /السنة المالية
١١,٤٩٥,١٤١		٢٠,٥٣٨,٥٩٩		صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة /السنة المالية

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

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٢,٣٧٧,٢٧٦,٨٤٧	١,٤٠١,٨١٠,٠٠٧	إيرادات مستحقة
٤٥٧,٦٣٥,١٢١	٩٨٦,٥٣٢,٨٧٧	مصروفات مقدمة
٩٣١,٧٩٨,٩٢٧	١,٩٣٠,٣٦٣,١٧٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٥,٦٢٦,٨١٠	١٩١,٤٤٢,٣١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
٢٧,٠٦٨,٩٣٥	٩١,٧٢٦,٥٧٠	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٨٦٧,٤١٥,٠٢١	١,٨٨٩,٠٧٩,٠٦٩	أخرى
٤,٨١٦,٨٢١,٦٦٢	٦,٤٩٠,٩٥٤,٠٠٦	الإجمالي

* طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذي ينص على الآتي:

"في حالة عدم تمكن البنك الذي يمتلك أسهماً في شركة غير مالية تزيد عن ٤٠٪ من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيابة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠٪ من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الأرباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لشركة هامنز لصناعة التكنولوجيا الألمانية وذلك تطبيقاً للقرار السالف ذكره.

* نظراً لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونياً فقد تم تكوين احتياطي مخاطر بنكية عام بواقع ١٠٪ من قيمة الاصل سنوياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢٤- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	سيارات	اثاث	حاسب الى	آلات ومعدات	تجهيزات	أراضى ومباني	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
١,٨٢٣,٥٤٥,٢٦٩	٢٢٧,٩٦٤,٣١٢	٢٣,٩٨٤,٥١٠	٩٧,٩٧٦,٣٠٣	٢٩٣,٨٠٦,٨١٦	٢٤,٨٦٠,٤٨٥	٥١٧,١٦٠,٨٥٣	٦٣٧,٧٩١,٩٩٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤
(٨١٣,٦٤٨,٧٠٦)	(١٦٠,٣٢٤,٢١١)	(١٧,٧١٢,٦٤٣)	(٥٤,٤٦٧,٠٨١)	(١٥٦,٩٢٤,٦٣٨)	(١٩,٧٦٧,٢٠٦)	(٣٠٨,٠٦٢,٤١٦)	(٩٦,٣٩٠,٥١١)	مجمع الإهلاك
١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	٦٧,٦٤٠,١٠١	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٠٩,٢٢٢	١٣٦,٨٨٢,١٧٨	٥,٠٩٣,٢٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٧	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
١,٠٠٩,٨٩٦,٥٦٣	٦٧,٦٤٠,١٠١	٦,٢٧١,٨٦٧	٤٣,٥٠٩,٢٢٢	١٣٦,٨٨٢,١٧٨	٥,٠٩٣,٢٧٩	٢٠٩,٠٩٨,٤٣٧	٥٤١,٤٠١,٤٧٩	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
١٨٦,٧٣٣,٠٨٦	٣٦,٨٧٥,٧٦٢	١,٣٣٠,٠٠٠	٣,٢٣٠,٠٤٦	٤٣,٣٣٨,٥٧٦	٣,٤٣١,٧٥٨	٧٥,٧٣٠,٩٩٤	٢٢,٧٩٥,٩٥٠	إضافات
(١٠,٠٠٥,٨٠٥)	(٧,٣٨٤,٠٦٦)	(٢,٤٣٧,٨٩٠)	(١١٨,٣٨٣)	--	(٥٠,٧٦٦)	(١٤,٧٠٠)	--	إستيعادات
(١٥٢,٤١٥,٨١٠)	(٣١,٠٣٩,٨٢٨)	(٢,٩٠٤,٦٣٤)	(٩,٦١٤,١٦٣)	(٣٤,١٣٨,٥٨٤)	(٢,٣٦٣,٥٨٩)	(٦٠,٨٩٩,٩٥٣)	(١١,٤٥٥,٠٥٩)	تكلفة أهلاك
٩,٨٧٥,٤٦٣	٧,٣٠٧,٦٠٩	٢,٤٠٠,٥٥٦	١٠١,٨٣٢	--	٥٠,٧٦٦	١٤,٧٠٠	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧	٧٣,٣٩٩,٥٧٨	٤,٦٥٩,٨٩٩	٣٧,١٠٨,٥٥٤	١٤٦,٠٨٢,١٧٠	٦,١٦١,٤٤٨	٢٢٣,٩٢٩,٤٧٨	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	صافي القيمة الدفترية
١ يناير ٢٠٢٥								
٢,٠٠٠,٢٧٢,٥٥٠	٢٥٧,٤٥٦,٠٠٨	٢٢,٨٧٦,٦٢٠	١٠١,٠٨٧,٩٦٦	٣٣٧,١٤٥,٣٩٢	٢٨,٢٤١,٤٧٧	٥٩٢,٨٧٧,١٤٧	٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥
(٩٥٦,١٨٩,٠٥٣)	(١٨٤,٠٥٦,٤٣٠)	(١٨,٢١٦,٧٢١)	(٦٣,٩٧٩,٤١٢)	(١٩١,٠٦٣,٢٢٢)	(٢٢,٠٨٠,٠٢٩)	(٣٦٨,٩٤٧,٦٦٩)	(١٠٧,٨٤٥,٥٧٠)	مجمع الإهلاك
١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧	٧٣,٣٩٩,٥٧٨	٤,٦٥٩,٨٩٩	٣٧,١٠٨,٥٥٤	١٤٦,٠٨٢,١٧٠	٦,١٦١,٤٤٨	٢٢٣,٩٢٩,٤٧٨	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	صافي القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥								
١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧	٧٣,٣٩٩,٥٧٨	٤,٦٥٩,٨٩٩	٣٧,١٠٨,٥٥٤	١٤٦,٠٨٢,١٧٠	٦,١٦١,٤٤٨	٢٢٣,٩٢٩,٤٧٨	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٣٣١,١٥٠,٨٤٨	٣٧,١٣٣,٨٥٧	٣٣,٨٣١,٧٠٥	٣,٨٠٧,٢٧٠	٢٣٧,٥١٨,٣٢٢	٤٧٦,٨٠٤	١٥,٢٤٥,٣٠٦	٣,١٣٧,٥٨٤	إضافات
(٤,٠٠٧,٥٦٥)	(٢,٥٥٠)	(٤,٠٠٥,٠١٥)	--	--	--	--	--	استيعادات
(٨٩,٢١٨,٩٤٤)	(٢٢,٧٩٧,٨٢٣)	(٣,٨٤٤,٥٣٨)	(٧,٥٠٨,٥٢٣)	(٢٦,٦٢٦,٨٨٤)	(١,٢٦٩,٥٩٨)	(٢٠,١٩٦,٥١٤)	(٦,٩٧٥,٠٦٤)	تكلفة أهلاك
٣,٥٥٠,٩٣٠	٢,٥٥٠	٣,٥٤٨,٣٨٠	--	--	--	--	--	مجمع إهلاك الأصول المستبعدة
١,٢٨٥,٥٥٨,٧٦٦	٨٧,٧٣٥,٦١٢	٣٤,١٩٠,٤٣١	٣٣,٤٠٧,٣٠١	٣٥٦,٩٧٣,٦٠٨	٥,٣٦٨,٦٥٤	٢١٨,٩٧٨,٢٧٠	٥٤٨,٩٠٤,٨٩٠	صافي القيمة الدفترية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥								
٢,٣٢٧,٤١٥,٨٣٢	٢٩٤,٥٨٧,٣١٥	٥٢,٧٠٣,٣١٠	١٠٤,٨٩٥,٢٣٦	٥٧٤,٦٦٣,٧١٤	٢٨,٧١٨,٢٨١	٦٠٨,١٢٢,٤٥٢	٦٦٣,٧٢٥,٥٢٤	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(١,٠٤١,٨٥٧,٠٦٦)	(٢٠٦,٨٥١,٧٠٣)	(١٨,٥١٢,٨٧٩)	(٧١,٤٨٧,٩٣٥)	(٢١٧,٦٩٠,١٠٦)	(٢٣,٣٤٩,٦٢٧)	(٣٨٩,١٤٤,١٨٢)	(١١٤,٨٢٠,٦٣٤)	مجمع الإهلاك
١,٢٨٥,٥٥٨,٧٦٦	٨٧,٧٣٥,٦١٢	٣٤,١٩٠,٤٣١	٣٣,٤٠٧,٣٠١	٣٥٦,٩٧٣,٦٠٨	٥,٣٦٨,٦٥٤	٢١٨,٩٧٨,٢٧٠	٥٤٨,٩٠٤,٨٩٠	صافي القيمة الدفترية

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٨٥,٢٧٢,٦٩٤	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

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٥٦,٢٩٩,٦١٤,٥٨٩	٥٦,٩٧٥,٠٤٩,٨٨٦	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
١١١,٩٦٦,٧٣١,٨٧٧	١١٣,٢٣٩,٨٤٧,٧٢١	الاجمالي
٨٧,٣٥٨,٠٤٩,١٦٨	٨٨,٧٠٢,٤٢٣,٤٨٩	ودائع مؤسسات
٢٤,٦٠٨,٦٨٢,٧٠٩	٢٤,٥٣٧,٤٢٤,٢٣٢	ودائع أفراد
١١١,٩٦٦,٧٣١,٨٧٧	١١٣,٢٣٩,٨٤٧,٧٢١	الاجمالي

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

٢٧- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
--	--	قروض بنك الاستثمار الاوروبي
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	ودائع مساندة*
٤,٥٥٤,٥٢٢,٠٠٠	٤,٥٤٨,٠٦٨,٠٠٠	الاجمالي

* 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 امريكي 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 علي الافراج عن الودائع بالجنية بقيمة ١,٢٥٠ مليون جنية مصري و ربط وديعة بقيمة ٣٠ مليون دولار امريكي 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 مصدرة 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.

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٠٢,٦٠٩,٢٩٥	٣٦٩,٣٥٩,٦٥٥	عوائد مستحقة
٧٥,٨٥٢,٦٢١	٧١,٠٤٩,٨٣٦	إيرادات مقدمة
١,٠٥٢,١٩٧,٤٠٢	١,٢٤٢,٦١٢,٥٨٠	مصروفات مستحقة
٩٩٢,٦١٦,٤٦٦	١,٣١٥,٥٤١,٥١٤	دائنون
١٧١,٩٠٠,٠٠٠	١٨١,٢٧٥,٠٠٠	عمليات بيع أونون خزانة مع التزام باعادة الشراء
١٦٢,٧٦٣,٩٤٨	١٩١,٨٥٤,٣٢٥	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٠٥٧,٩٣٩,٧٣٢	٣,٣٧١,٦٩٢,٩١٠	الاجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٦٠,١٠٥,٥٥١	٣٧٩,١٦٨,٤٥٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٣٨١,٥٥٩	١٤١	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية
١٣٦,٥٨٣,٦٢٦	١٧٤,٢٨٧,٢٦٦	المحمل على قائمة الدخل
(٢٤٥,٨٠٦)	--	مخصصات انقضى الغرض منها
(٢٢,٦٥٦,٤٨٠)	--	المستخدم خلال الفترة / السنة المالية
٣٧٩,١٦٨,٤٥٠	٥٥٣,٤٥٥,٨٥٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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
٢٦٧,٥٥٧,٣٧٢	٤٢٣,٠٠٧,٣٧٢	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة - ضرائب
٩٧,٣٥٥,٩٥٠	١١٥,١٣٢,٢٧٤	مخصص الإلتزامات العرضية
٣٧٩,١٦٨,٤٥٠	٥٥٣,٤٥٥,٨٥٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٠- رأس المال

رأس المال المرخص به

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

رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ 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 وزيادة مموله 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.

٣١- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١- 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)	(١٠١,١٣٣,٠٦٠)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
٥٦,٦٢٥,٨٧٣	٤٦,٢٦٦,٥٢٦	إحتياطي الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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	١,١٧٣,٨٦٤,٤٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة 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:

٣١- أ/ إحتياطي المخاطر البنكية العام*

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

٣١- أ/ احتياطي قانوني*

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

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

٣١- أ/ احتياطي القيمة العادلة - أستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
(٢١٣,٠٦٢,٥٠٦)	(٤٣٦,٦٥٣,٤٤٥)	صافي ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢٤٠,٢٠٢,٠٦٥)	٢٩٢,٥٨٩,٧٨٣	صافي أرباح (الخسائر) المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
١٦,٦١١,١٢٦	٤٢,٩٣٠,٦٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
(٤٣٦,٦٥٣,٤٤٥)	(١٠١,١٣٣,٠٦٠)	

٣١- أ/ ٤/ الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

٣١- أ/ ٥/ احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٣,٨٠٦,٨٢٣	محول خلال الفترة من أرباح عام ٢٠٢٣ / ٢٠٢٢
--	١,٣٢٦,٢٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية
١٣,٨٠٦,٨٢٣	١٥,١٣٣,٠٤٦	

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

٣١ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٧٥٦,٠٤٥,٩٨١	٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٥٥٠,٣٣٢,٤٣٢	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١	أرباح الفترة / السنة المالية
(٥٠٠,٥٥٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
--	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية
(١٤٢,٦٢٧,١٨٤)	(٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)	حصة العاملين في الأرباح
(٤٤,٨٠٧,٨٧٩)	(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٧٦٣,٨٣٧	(١٢,٨٧٨,٨١٢)	محول من / (الى) إحتياطي مخاطر بنكية عام
(١٤١,٣٥٠,٨٠١)	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	محول الى الإحتياطي القانوني
--	(١,٣٢٦,٢٢٣)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(١٤,٢٦٢,٧١٨)	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨	٥,١٨١,٥٨٨,٦٠١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية

٣٢ - 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 الإقضاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣,٣٣١,٠٢٦,٩٢١	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٦)
٢٧,٠٥٣,٩٨٥,٠٤٥	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)
١١,٨٤٠,٠٦١,٣٨٠	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦	أذون خزائنة (إيضاح ١٩-١)
(١٥,٨٢٩,٤٦٨,٥٩٧)	(٢١,٧٢٣,٤٤١,٢٨٨)	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي
--	(٣٢٥,٥٤٥,٩٢٠)	أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١,٨٣٩,٩٦٦,٢٨٧)	(١٣,٦٢٥,١٢٣,٣١٦)	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٢٤,٥٥٥,٦٣٨,٤٦٢	٧,٩٦٥,٩٨٥,٥٤٣	النقدية وما في حكمها في اخر الفترة / السنة المالية

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٣ - أ ارتباطات رأسمالية

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

٣٣ - ب ارتباطات عن قروض و ضمانات 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	الإجمالي

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

٣٤ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	المرتبات والمزايا قصيرة الاجل
٢٧٨,٤١٣,٧٥٦	٢٣٦,٨٠٩,٩٠٤	
٢٧٨,٤١٣,٧٥٦	٢٣٦,٨٠٩,٩٠٤	الاجمالي

بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢٣٦,٨٠٩,٩٠٤ جنية مصري والمتوسط الشهري ١١,٨٤٠,٤٩٥ جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .

٣٥ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلى:

٣٥ - أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	القروض القائمة فى أول الفترة / السنة المالية
--	--	٢٨,٣٩١,٥٥٥	٢٩,١٤١,٦٨٧	القروض الصادرة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	٤,٢٠٧,١٧٨	٥,٤٥١,٣٨٧	القروض المحصلة خلال الفترة / السنة المالية
--	--	(٣,٤٥٧,٠٤٦)	(١,٥٤٤,٣٨٣)	القروض القائمة فى آخر الفترة / السنة المالية
--	--	٢٩,١٤١,٦٨٧	٣٣,٠٤٨,٦٩١	

٣٥ - ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	الودائع فى أول السنة المالية
١٤,٩١٣,٢٤٣	٢٠,٠٦٢,٢٠٣	الودائع التى تم ربطها خلال الفترة / السنة المالية
٥٧,٢٨٢,٧٦٧	١٠٧,٢٢٣,٨٩٤	الودائع المستردة خلال الفترة / السنة المالية
(٥٢,١٣٣,٨٠٧)	(٨٤,٦٦٥,٠١٦)	الودائع فى آخر الفترة / السنة المالية
٢٠,٠٦٢,٢٠٣	٤٢,٦٢١,٠٨١	

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	ودائع تحت الطلب
١٠,٦١٧,٢٣١	٢٩,٨٣٨,٤٧٠	ودائع توفير
٥,٠٨٤,٦٧٧	٤,٦٧٦,٦٦٣	شهادات إيداع وإيداع
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وبأخطار
٢,٨٦٠,٢٩٥	٦,٦٠٥,٩٤٨	الودائع فى آخر الفترة / السنة المالية
٢٠,٠٦٢,٢٠٣	٤٢,٦٢١,٠٨١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٣٦- 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 جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة (قيمتها خمسة ملايين جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٤٨,١٣ مليون جنيه 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 جنيه مصري خصص للبنك ٧١٣٣٥٩ وثيقة (قيمتها سبعة ملايين وخمسمائة ألف جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

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

٣٧- 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	
جنية مصري	جنية مصري	
١٤٩,٣٠٥,٩٩٧	٢٤٩,٣٠١,٤٥٥	الرصيد في أول الفترة /السنة المالية
٩٩,٩٩٥,٤٥٨	٢١,٨١٠,٩٦٣	الإضافات خلال الفترة /السنة المالية
٢٤٩,٣٠١,٤٥٥	٢٧١,١١٢,٤١٨	الرصيد في نهاية الفترة /السنة 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 المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٨- الموقف الضريبي

أولاً : ضريبة شركات الأموال:

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 والمرتببات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٣٠/٠٩/٢٠٢٥:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية على 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 بالحاكم 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 وأسفر 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.

٣٩- أرقام المقارنة

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