بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨هـ

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبا الحسابات	
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ – ٦٧

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري - ش.م.م.

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذة القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري – ش.م.م. فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أداؤه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

أحمد إبراهيم احمد يوسف
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٦٤
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٥
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

مهند طه خالد
سجل مراقبي الحسابات بالبنك المركزي رقم ٥٤٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٣ أغسطس ٢٠٢٦

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨هـ

	إيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	١٩,٨٥٤,٧٢٧	١٩,٦٦٥,٩٢١
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٣,١٩٥,٨١٥	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	٢٥١,٥٣٦	٤٩,٧٣٥
مشاركات ومر ابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	١٧,٨٣٦,٠٢٦	١٦,١٨٥,٦٢٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	٤٦,٣٠٧,٢٢٣	٤٣,٧٤٠,١٠٠
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٥٥٣,٩٣٣	٥٠٧,٠٤٧
بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	١١٢,٥٤٠,٧١٦	١٠٦,٤١٨,٢٣١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١,٢٨٨,٧٢٧	١,٢٨٨,٧٢٧
أصول غير ملموسة	(١٩)	٣٦٩,٠٢٣	٤٨٢,٥١٠
أصول أخرى	(٢٠)	٨,٨٤١,١٤٤	٥,٧٠٨,٣٧١
أصول ثابتة	(٢١)	٣,٦٤٠,٤٥١	٣,٥٣٨,٠٥٥
إجمالي الأصول		٢٧٤,٦٧٩,٣٢١	٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٨,٧٨٧,٢١١	١٠,٧٢٤,٦٣٤
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٣)	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
التزامات أخرى	(٢٤)	٧,٦٨٧,٦٥٠	٧,٥٥٧,٩٢٣
مخصصات أخرى	(٢٥)	٢٣٥,٠٩٧	٢٣٢,٦٤٨
التزامات ضريبية مؤجلة		١,٠٧٢,٠٢٥	٩٧٩,٢٧٧
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٢,٠٢٦,٩٧٨	١,٣٢٤,٤٥٥
إجمالي الالتزامات		٢٣٠,٦١٦,٥٠٣	٢١٦,٢٩٢,٥٣٧
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨
احتياطيات	(٢٧)	١٢,٥٤١,٨٤٩	١١,٨٦٧,٩٨٨
أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)	(٢٨)	٢٤,٣٠٦,٧٤١	٢٢,٥٦٠,٣١٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٤,٠٦٢,٨١٨	٤١,٦٤٢,٥٣٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٧٤,٦٧٩,٣٢١	٢٥٧,٩٣٥,٠٦٩

رئيس القطاع المالى	المحافظ
محمد على عمر	عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨هـ

بالألف جنيه مصرى

	إيضاح رقم	من ١يناير ٢٠٢٦ الى٣٠يونيو٢٠٢٦م	من ١أبريل ٢٠٢٦ الى ٣٠يونيو٢٠٢٦م	من ١يناير ٢٠٢٥ الى٣٠يونيو٢٠٢٥م	من ١أبريل ٢٠٢٥ الى٣٠يونيو٢٠٢٥م
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	١٤,٥٣٩,٨٩٨	٧,٦٢٠,٩١١	١٢,٩٣٣,٢٤٧	٦,٦٢٤,٠١٠
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٨,٠٠٩,١٨٩)	(٣,٩٨٤,١٨٦)	(٧,٩٧٨,٨١٤)	(٤,٠٣٨,٨١٤)
صافي الدخل من العائد	(٦)	٦,٥٣٠,٧٠٩	٣,٦٣٦,٧٢٥	٤,٩٥٤,٤٣٣	٢,٥٨٥,١٩٦
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٦١,٤٦٧	١٩٢,١٣٦	٢٦١,٦٨٧	١٣٠,٣٤١
توزيعات الأرباح	(٨)	٤٢٨,٨٩٩	٣٧,٥٥٠	٢٧٩,٠٣٧	٣١,٤٨٥
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٢٢٨,٣٢٤	٩٤,٦٥٩	٥٦,٢٧٢	٢٥,٦٨٩
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٢٧٣,٩٠٨)	٣٧٣,٢٩٢	(٧٠٣,٧٦٢)	(٦٨٢,٣٢٥)
مصروفات إدارية	(١١)	(١,٧٧١,٢٩٤)	(٦٧٤,٥٢٧)	(١,٨٢٥,٨٥٩)	(٧٨٧,٢٨١)
تحت حساب الزكاة المستحقة شرعا		(٢٢٥,٠٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(١٢٥,٠٢٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	٤٨٥,٦٩٩	(١,٤٣٠,٦٥١)	(٣٨٥,٣٣٢)	(٣٠١,٩٠٣)
الربح قبل ضرائب الدخل		٥,٧٦٤,٨٩٦	٢,١١٦,٦٨٤	٢,٣٨٦,٤٧٦	٨٧٦,١٨٢
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١,٨٨٧,٠٩٥)	(١,١٦٩,٩٦٧)	(١,٠٦٣,٥٥٧)	(٤٣٤,٩٠٠)
صافي أرباح الفترة		٣,٨٧٧,٨٠١	٩٤٦,٧١٧	١,٣٢٢,٩١٩	٤٤١,٢٨٢
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٥,٧٦٦		١,٨٨١	

رئيس القطاع المالى — **المحافظ**

محمد على عمر — **عبد الحميد محمد أبو موسى**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨هـ

بالألف جنيه مصرى

	من ١يناير ٢٠٢٦ الى٣٠يونيو٢٠٢٦م	من ١أبريل ٢٠٢٦ الى ٣٠يونيو٢٠٢٦م	من ١يناير ٢٠٢٥ الى٣٠يونيو٢٠٢٥م	من ١أبريل ٢٠٢٥ الى٣٠يونيو٢٠٢٥م
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل	٣,٨٧٧,٨٠١	٩٤٦,٧١٧	١,٣٢٢,٩١٩	٤٤١,٢٨٢
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٩٣,٥٣٠	(١,٠١٠,٧١٦)	٢٤٢,٤٠٦	(٦٨,٠٧٨)
صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة	(١١١,٠٤٤)	٢٢٧,٤١١	(٥٤,٥٤١)	١٥,٣١٨
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩٢,٩٥١)	(٤١,٤٥٢)	٩٠,٢١٧	٤,٧٥٣
صافي التغير فى مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٦٣,٢٧٠)	(٧٤,٨٥٧)	(٢٣,٨٧١)	(١٢,٧٠٦)
صافي التغير فى الضريبة المؤجلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة	٢٠,٩١٤	٦٩,٠٨٢	(٢٠,٢٩٩)	(١,٠٧٠)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة	٢٤٧,١٧٩	(٨٣٠,٥٣٢)	٢٣٣,٩١٢	(٦١,٧٨٣)
اجمالى الدخل الشامل للفترة	٤,١٢٤,٩٨٠	١١٦,١٨٥	١,٥٥٦,٨٣١	٣٧٩,٤٩٩

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ الموافق ١٥ محرم ١٤٤٨هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	المحول تحت حساب زيادة راس المال	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح الفترة / السنه	الإجمالى
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٦م كما سبق اصدارها		٧,٢١٤,٢٢٨	-	١١,٨٦٧,٩٨٨	١٨,٢٣٠,٣٤٨	٤,٣٢٩,٩٦٨	٤١,٦٤٢,٥٣٢
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	-	٢٤٧,١٧٩	(٦٣,٣٣٣)	-	١٨٣,٨٤٦
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(١,٦٣٤,٥٦٨)	(١,٦٣٤,٥٦٨)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	-	٤٣٢,٩٤٣	-	(٤٣٢,٩٤٣)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي		-	-	٥٣٢	-	(٥٣٢)	-
التغير فى احتياطى المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها		-	-	(٦,٧٩٣)	-	-	(٦,٧٩٣)
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	٢,٢٦١,٩٢٥	(٢,٢٦١,٩٢٥)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	٣,٨٧٧,٨٠١	٣,٨٧٧,٨٠١
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٧,٢١٤,٢٢٨	-	١٢,٥٤١,٨٤٩	٢٠,٤٢٨,٩٤٠	٣,٨٧٧,٨٠١	٤٤,٠٦٢,٨١٨
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥م كما سبق اصدارها		٥,٦٧٧,٥٠٩	-	١٠,١٧٨,٤٥١	١١,٤٣٤,٦٨٤	١١,٧٣٩,٣٢٤	٣٩,٠٢٩,٩٦٨
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	-	٢٣٣,٩١٢	٤٢,٧٥٤	-	٢٧٦,٦٦٦
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٢,٣٢٠,٣٤٨)	(٢,٣٢٠,٣٤٨)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	-	١,١٧٣,٦٠٧	-	(١,١٧٣,٦٠٧)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي		-	-	٣,٢٤٨	-	(٣,٢٤٨)	-
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها		-	-	(٦٦١)	٦٦١	-	-
المحول تحت حساب زيادة راس المال		-	١,٥٣٦,٧١٩	-	(١,٥٣٦,٧١٩)	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	٨,٢٤٢,١٢١	(٨,٢٤٢,١٢١)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	١,٣٢٢,٩١٩	١,٣٢٢,٩١٩
الأرصدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م		٥,٦٧٧,٥٠٩	١,٥٣٦,٧١٩	١١,٥٨٨,٥٥٧	١٨,١٨٣,٥٠١	١,٣٢٢,٩١٩	٣٨,٣٠٩,٢٠٥

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية

فى ٣٠ يونيو٢٠٢٦م الموافق ١٢شوال ١٤٤٨هـ

	إيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٥,٧٦٤,٨٩٦	٢,٣٨٦,٤٧٦
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٩،٢١)	٢٩١,٤٢٥	٣٤٦,٠٣٨
اضمحلال الأصول		١٧٦,٧٦٧	٧٤٧,٨٢٢
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٢٥)	(٤١٥)	١,٠٤٢
(رد) مخصصات اخرى	(١٢)	٢,٢٤٢	(١,٧٥٧)
(أرباح) بيع اصول ثابتة		-	(١٥)
توزيعات أرباح	(٨)	(٤٢٨,٨٩٩)	(٢٧٩,٠٣٧)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٥,٨٠٦,٠١٦	٣,٢٠٠,٥٦٩
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	١٥٥,١١٢	٧٧٦,٥٧٢
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٨/ج)	(١,٤٣٧,٦٥٠)	(٣,٩٨٩,٠٨٤)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	(٤٦,٨٨٦)	٢١٤,٥٥١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للبنوك	(١٧/أ)	(١٩٦,٠٧٢)	(٥١,٩٤١)
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	(١٧/ب)	(١,٦٧٤,٨٣٦)	(٥٨٣,٧٤١)
أصول أخرى	(٢٠)	(٣,١٣٢,٥١١)	(١,٥٣٨,٠٨٧)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	(١,٩٣٧,٤٢٣)	(٢,٩٤٦,٣٢٤)
التزامات(أصول)ضريبية مؤجلة		٩٢,٧٤٨	(٤٢,٣٤٧)
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٣)	١٥,٣٣٣,٩٤٢	١١,١٧٠,٤٧٤
ضرائب دخل مسددة		(١,١٨١,٩٥٤)	(١,٠٢٠,٦٥٥)
التزامات أخرى	(٢٤)	٩٩,٧٥٥	٧٥١,٣٨٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١١,٨٨٠,٢٤١	٥,٩٤١,٣٦٧
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(٢٢٨,٣٣٦)	(١,٣٨٧,٧٣٢)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(٥٣,٧١٩)	(١١٧,٢٩٧)
متحصلات من استبعاد أصول ثابتة		-	١٥
توزيعات أرباح	(٨)	٤٢٨,٨٩٩	٢٧٩,٠٣٧
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	(٥٨٢,١٢٢)	(٨٤٣,٨٤٠)
التغير في استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	-	(٢٠,٠٩٠)
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	(٥,١٤٠,٩٢٨)	(١٣,٢٩٣,٠٣٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٥,٥٧٦,٢٠٦)	(١٥,٣٨٢,٩٤٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١,٦٠٤,٥٩٦)	(٢,٣٧٤,٥٣٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١,٦٠٤,٥٩٦)	(٢,٣٧٤,٥٣٢)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٤,٦٩٩,٤٣٩	(١١,٨١٦,١١٠)
رصيد النقدية وما في حكمها ـ أول الفترة		٧٤,١٧٣,٧٦١	٩٠,٣١٩,٨٧٠
رصيد النقدية وما في حكمها ـ آخر الفترة		٧٨,٨٧٣,٢٠٠	٧٨,٥٠٣,٧٦٠
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١٩,٨٥٤,٧٢٧	١٧,٦٨٣,٩٦٩
أرصدة لدى البنوك		٦٣,١٩٥,٨١٥	٧١,٣٦٤,٣٠٣
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٥٧,٦٣٤,٦٤٨	٤٦,٧٠٦,٥٤٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(١٧,٠٢٤,٣٧٨)	(١٤,٩٣٨,٦٠٦)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٤٤,٧٨٧,٦١٢)	(٤٢,٣١٢,٤٤٩)
النقدية وما في حكمها	(١/٢٩)	٧٨,٨٧٣,٢٠٠	٧٨,٥٠٣,٧٦٠

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التى الافصاح عنها فى إيضاح رقم ٢/٢٩ .
- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة.

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الإسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٤ فرعاً ، ويوظف أكثر من الف وستمائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم إعتماد القوائم المالية المستقلة الدورية للبنك من قبل مجلس الادارة فى ٢٠٢٦/٨/١٣ م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبيه لتتماشى مع تلك التعليمات .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

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

ب / ١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة . .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج -التقارير القطاعية

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

د -عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك .

هـ -المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

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 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية

الدولار= ٤٩,٢٢٩٤ جم في نهاية يونيو ٢٠٢٦م والدولار= ٤٧,٦٧١٢ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م.

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تقييم نموذج الاعمال :

يقوم البنك بإجراء تقييم الهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة من خلال كيفية إدارة البنك للأصول المالية وكذا المعلومات التي يتم توفيرها إلى الإدارة ، ويراعي التالي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات عمليا. ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية ، أو مطابقة مدد الأصول المالية مع مدد الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع التقارير إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا والاستراتيجية الموضوعو للكيفية إدارة تلك المخاطر
- كيف يتم تعويض مديري خطوط الأعمال على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلي. ومع ذلك، لا يتم النظر إلى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن الإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقديه.

ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطيين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقديه وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

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

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تداريه الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

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

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءًا من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معًا وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

و/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

و/٣ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

و/٤ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفه المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/٥/١ الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد.

و/٥/٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

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

يتم قياس اداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال
الارباح والخسائر

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل سداد أصل المبلغ والعوائد فقط .

عند الاعتراف الأولي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للبنك أن يختار خيار لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة .

يتم تصنيف جميع أدوات حقوق الملكية الأخرى كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

و/٣/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطه – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز -المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

حـ - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

حـ /١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

حـ /٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

حـ /٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

حـ /٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . 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 التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، 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.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات 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 التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف 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 التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين أخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد 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 ١٢شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانيه الاصول الماليه التى بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لايوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالى القيمه الدفتريه للاصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هى الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

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 إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

ل /١ السياسه الماليه

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا 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 اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصلعلى أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل /٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك أن الاداة 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.

ل /٣ المعايير الكمية:

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

يستخدم البنك ثلاثة معايير لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التعثر .
- المؤشرات النوعية.
- متأخرات لمدة ٣٠ يوما بعد تاريخ الاستحقاق.

تعريف الإخفاق:

يعتبر البنك أن الأصل المالي تعرض للإخفاق عندما تكون :

التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٨و٩و١٠ وفقا لأسس الجدارة الائتمانية للبنوك.

. تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لأكثر من ٩٠ يوما (باستثناء الشركات الصغيرة والمتوسطة حيث يتم تطبيق قواعد البنك المركزي في هذا الشأن).

ل /٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل 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 العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى 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 المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها فى الزيادة فى تكلفة تجميع الاعمال عن حصة البنك فى القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما فى ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال فى قيمتها أيهما أكبر.

م/٢ برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي 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 البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الاخرى .

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

مباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	١٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للايجار التى يكون البنك طرفاً فيها عقود أيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى :

ع/١ الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

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

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة .

ص - المخصصات الاخرى

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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى 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 .

ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق – مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق فى تلك الاشتراكات .

ر -ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 المركز المالى 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

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 الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ش - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ت - رأس المال

ت/١ تكلفة رأس المال

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

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

خـ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريًا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الاخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الاخرى.

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 قطاع 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

إسترتيجية إدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشر ي أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدار ية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف .وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعّال وقوى ويعمل بالقسم فر يق عمل متنو ع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجار ية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طر يق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طر يق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطرعدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فر يق المراجعة الداخلية بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

٣/أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، 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 المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

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 أربع 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 للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند 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 ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف 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 التوظيف والتسهيلات :

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول 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 التمويلات أو التسهيلات .

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الاخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الاخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . 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 التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف 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 .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتلكفة المستهلكة وارتباطات عمليات التوظيف والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقا للتغيرات في جودة عمليات التوظيف منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الادوات وذلك على النحو التالي :

يتم تصنيف الاصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولي ويتم مراقبة مخاطر عمليات التوظيف بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر التوظيف بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر عمليات التوظيف الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الاصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الاصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمانية المتوقعة على مدي الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة عمليات التوظيف) .

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا اكنت هناك أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل المدين.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجة العميل المدين.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبيلة للعميل المدين.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في السداد.
- الغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للعميل المدين.

ويستثنى من إحتساب الخسائر االئتمانية المتوقعة ما يلى :

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تار يخ المركز المالي.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل المدين.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.

- كما يجوز الاعتداد بالضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية والبنك المركزى لمواجهة المطالبات المستحقة بالعملة المحلية ، وذلك لغرض إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- استثناء أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك للعملاء	٣٠ يونيو٢٠٢٦م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
	توظيفات وتسهيلات %	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %**	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٨١,٢	٥٥,٨	٩٦,٠	٧٩,٤
المتابعة العادية	١٢,٧	٤,٣	١,٧	٠,٧
المتابعة الخاصة	٢,٦	٩,٣	٠,١	٠,١
ديون غير منتظمة	٣,٥	٣٠,٦	٢,٢	١٩,٨
	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه 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 المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجنيب 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 (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

في ٣٠ يونيو٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	١٢,٧٢٢	-	-	١٢,٧٢٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	-	-	٢٤,٦٨٣	-	-	٢٤,٦٨٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	٥,٨٨٨	-	-	-	-	٥,٨٨٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	-	٣٢٤,٥٤٤	-	١,١٢٤,٥٥٠	٦٣٨,٤٦٤	٢,٠٨٧,٥٥٨
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٨	-	٢٣,٠٤٥	-	-	٢٣,٠٥٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٤٩١	-	١,٣٢٩,٤٥١	-	-	١,٣٢٩,٩٤٢
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,١٧٩ الف جم)	(٢٥)	-	٧,٩٤٨	-	٢٩,٣٠٣	٩,٦٦٧	٤٦,٩١٨
إجمالي خسائر الاضمحلال		٦,٣٨٧	٣٣٢,٤٩٢	١,٣٨٩,٩٠١	١,١٥٣,٨٥٣	٦٤٨,١٣١	٣,٥٣٠,٧٦٤

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	١٥,٢٨١	-	-	١٥,٢٨١
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	-	-	٣١,٢٦٩	-	-	٣١,٢٦٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧/أ)	١٨٨	-	-	-	-	١٨٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧/ب)	-	٣٠٤,٤٨٥	-	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	١٠	-	٨٦,٣١٣	-	-	٨٦,٣٢٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٥٥١	-	١,٤٢٣,٩١٣	-	-	١,٤٢٤,٤٦٤
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٨,٠٤٤الف جم)	(٢٥)	-	١٢,٥٣٥	-	٢٤,٢٨٢	٧,٧٨٧	٤٤,٦٠٤
إجمالي خسائر الاضمحلال		٧٤٩	٣١٧,٠٢٠	١,٥٥٦,٧٧٦	٩٦٦,٧١٩	٣١٦,١٣٦	٣,١٥٧,٤٠٠

أ/٥ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	٣٠ يونيو٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٠,٦٨٦,٦٨١	١٩,٤٣٠,٦٣٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٧٧,١٦٢	١٣,٩١٢
محل اضمحلال	٧٦٠,٤٠٠	٤٣٩,٥٥٠
الإجمالي	٢٢,٠٢٤,٢٤٣	١٩,٨٨٤,٠٩٤
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(٢,١٠٠,٦٥٩)	(٢,١٤٣,٢٠٣)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٨٧,٥٥٨)	(١,٥٥٥,٢٧١)
الصافي	١٧,٨٣٦,٠٢٦	١٦,١٨٥,٦٢٠

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

٣٠ يونيو٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي
جيدة	١١,٤٢٣,٥٦٥	٦,٤٥٤,٤٤٦	-	١٧,٨٧٨,٠١١
المتابعه العاديه	٢,٤٠١,٠٤٦	٤٠٧,٦٢٤	-	٢,٨٠٨,٦٧٠
المتابعه الخاصه	-	٥٧٧,١٦٢	-	٥٧٧,١٦٢
غير منتظمه	-	-	٧٦٠,٤٠٠	٧٦٠,٤٠٠
الإجمالى	١٣,٨٢٤,٦١١	٧,٤٣٩,٢٣٢	٧٦٠,٤٠٠	٢٢,٠٢٤,٢٤٣

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي
جيدة	١٢,٦١٨,٨٩٣	٦,٤٧٧,٢١٠	-	١٩,٠٩٦,١٠٣
المتابعه العاديه	-	٣٣٤,٥٢٩	-	٣٣٤,٥٢٩
المتابعه الخاصه	-	١٣,٩١٢	-	١٣,٩١٢
غير منتظمه	-	-	٤٣٩,٥٥٠	٤٣٩,٥٥٠
الإجمالى	١٢,٦١٨,٨٩٣	٦,٨٢٥,٦٥١	٤٣٩,٥٥٠	١٩,٨٨٤,٠٩٤

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣٠ يونيو٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٢٥١,٢٨٩	٩١٤,٤١٧	-	١,١٦٥,٧٠٦
المتابعه العاديه	٧٣,٢٥٥	١٦,٨٤٨	-	٩٠,١٠٣
المتابعه الخاصة	-	١٩٣,٢٨٥	-	١٩٣,٢٨٥
غير منتظمه	-	-	٦٣٨,٤٦٤	٦٣٨,٤٦٤
الإجمالى	٣٢٤,٥٤٤	١,١٢٤,٥٥٠	٦٣٨,٤٦٤	٢,٠٨٧,٥٥٨

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٣٠٤,٤٨٥	٩٣٠,٦٠٩	-	١,٢٣٥,٠٩٤
المتابعه العاديه	-	١٠,٤٩٣	-	١٠,٤٩٣
المتابعه الخاصة	-	١,٣٣٥	-	١,٣٣٥
غير منتظمه	-	-	٣٠٨,٣٤٩	٣٠٨,٣٤٩
الإجمالى	٣٠٤,٤٨٥	٩٤٢,٤٣٧	٣٠٨,٣٤٩	١,٥٥٥,٢٧١

أ/٦ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنة المالية :

٣٠ يونيو٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٦,٧١١,٧٢٣	٦,٧١١,٧٢٣
A- الى A+	-	٣٩٦,٧٤١	٣٩٦,٧٤١
أقل من A-	٦٠,٥٣٨,٤٨٨	٧٨,١٥٧,٦٥٦	١٣٨,٦٩٦,١٤٤
الإجمالي	٦٠,٥٣٨,٤٨٨	٨٥,٢٦٦,١٢٠	١٤٥,٨٠٤,٦٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٦,٢٥٩,٨٩٩	٦,٢٥٩,٨٩٩
A- الى A+	-	١٤٢,٣٣١	١٤٢,٣٣١
أقل من A-	٥٤,٧١٦,٩٧٤	٧٤,٥٥٠,٥٠٧	١٢٩,٢٦٧,٤٨١
الإجمالي	٥٤,٧١٦,٩٧٤	٨٠,٩٥٢,٧٣٧	١٣٥,٦٦٩,٧١١

أ/٨ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	٢٥١,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٥٣٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	٢٠٠,٠٥٦	٥,٩٢٦,٨٤٥	١,٩٤٤,٧٥٣	٢,٠٠٢,٠٨١	-	٤,٠٢٠,٧٨١	٣,٧٤١,٥١٠	١٧,٨٣٦,٠٢٦
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٢٧٣,٢٧٦	٢,٨٧٣,٤٤٤	٣,٢٨٩,٧٠١	١,٦٤٥,٢٥٠	٢٨,٧٠٥,٩٤٧	٨,٥١٩,٦٠٥	-	٤٦,٣٠٧,٢٢٣
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٥٥٣,٩٣٣	-	٥٥٣,٩٣٣
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	١٠٥,٠٠١,٧٨٤	٧,٥٣٨,٩٣٢	-	١١٢,٥٤٠,٧١٦
أصول أخرى	٨,٤٩٥,٢٠٨	-	٣٤٥,٩٣٦	-	-	-	-	٨,٨٤١,١٤٤
الإجمالي في نهاية الفترة	١٠,٢٢٠,٠٧٦	٨,٨٠٠,٢٨٩	٥,٥٨٠,٣٩٠	٣,٦٤٧,٣٣١	١٣٣,٧٠٧,٧٣١	٢٠,٦٣٣,٢٥١	٣,٧٤١,٥١٠	١٨٦,٣٣٠,٥٧٨
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٨,٠٦٠,٦٩٤	٨,٧٩٥,١٨٣	٥,٢٠٧,٠١١	٣,٥١٠,٩٠٤	١٢٦,١٢٣,٦٧١	١٧,٣٣٢,١٨٧	٣,٥٧٩,٤٥٤	١٧٢,٦٠٩,١٠٤

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 والعملة 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.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	٦ شهر حتى نهاية يونيو٢٠٢٦م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥٣,١٦٢,٧٥٢	١٦٣,٤٥٨,٧٣٥	١٤٤,١٨٠,٨٨٦	١٦٦,٩٤٠,٧٣٨	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٤٤,١٨٠,٨٨٦
خطر سعر العائد	٧٨,١٠٥,٢٦٤	٨٤,٨٩٣,٧٨٩	٧١,٩٨٠,٥٦٦	٧٢,١٦٤,١٦٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٦٩,٠١١,٦٧٩
خطر أدوات الملكية	٣٣,٠٣٧,٤١٨	٣٦,٢٧٧,٨٥٤	٢٩,٩٥٩,٠٧٨	٢٩,٤٠٩,٠١٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٧,٩١٨,٢٨٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٦٤,٣٠٥,٤٣٤	٢٨٤,٦٣٠,٣٧٨	٢٤٦,١٢٠,٥٣٠	٢٦٨,٥١٣,٩٢٥	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٤١,١١٠,٨٥٣

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	٦ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٦م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	-	-	-	٩٠,٥٣٨	٢٢١,٥٣٦	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	-	-	-	٩٠,٥٣٨	٢٢١,٥٣٦	-

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	٦ شهر حتى نهاية يونيو ٢٠٢٦م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٥٣,١٦٢,٧٥٢	١٦٣,٤٥٨,٧٣٥	١٤٤,١٨٠,٨٨٦	١٦٦,٨٥٠,٢٠٠	٣٢٢,٧٧٨,٤٣٨	١٤٤,١٨٠,٨٨٦
خطر سعر العائد	٧٨,١٠٥,٢٦٤	٨٤,٨٩٣,٧٨٩	٧١,٩٨٠,٥٦٦	٧٢,١٦٤,١٦٩	٧٦,٦٤٣,٤٠٠	٦٩,٠١١,٦٧٩
خطر أدوات الملكية	٣٣,٠٣٧,٤١٨	٣٦,٢٧٧,٨٥٤	٢٩,٩٥٩,٠٧٨	٢٩,٤٠٩,٠١٨	٣١,٦١٥,٥٦٠	٢٧,٩١٨,٢٨٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٦٤,٣٠٥,٤٣٤	٢٨٤,٦٣٠,٣٧٨	٢٤٦,١٢٠,٥٣٠	٢٦٨,٤٢٣,٣٨٧	٤٣١,٠٣٧,٣٩٨	٢٤١,١١٠,٨٥٣

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق ، ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ يونيو٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٥٠٩,٢٣٢	١١,٩٤٦,٤٢٥	٢٠٢,٦٠٧	٦٣,٣٩٣	١٣٣,٠٧٠	١٩,٨٥٤,٧٢٧
أرصدة لدى البنوك	٧,٥٤٤,٧٤٣	٤٥,٨٨٢,٦٨٩	٤,٢٣٠,٠٤٧	٥٥٠,٢٧٧	٤,٩٨٨,٠٥٩	٦٣,١٩٥,٨١٥
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	-	٢٥١,٥٣٦	-	-	-	٢٥١,٥٣٦
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٤,٣٨٧,٠٠٥	٣,٣٨٧,٠٧٨	٦١,٩٤٣	-	-	١٧,٨٣٦,٠٢٦
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٣١,٨٢٤,٧٦٨	١٢,٣٥٧,٠١١	١,٩٢١,٨١٠	-	٢٠٣,٦٣٤	٤٦,٣٠٧,٢٢٣
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	٥٥٣,٩٣٣	-	-	-	-	٥٥٣,٩٣٣
بالتكلفه المستهلكه	٥٣,٩٢٩,٢٤٦	٥٨,٣٩٣,٢٧٣	٢١٨,١٩٧	-	-	١١٢,٥٤٠,٧١٦
أصول مالية أخرى	٨,٤٢٠,٩٠٨	٤٢٩,٣٦٩	(٥,٢٤١)	٢,١٦٩	(٦,٠٦١)	٨,٨٤١,١٤٤
إجمالي الأصول المالية	١٢٤,١٦٩,٨٣٥	١٣٢,٦٤٧,٣٨١	٦,٦٢٩,٣٦٣	٦١٥,٨٣٩	٥,٣١٨,٧٠٢	٢٦٩,٣٨١,١٢٠

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٨٤٨	٧,٦٥٧,٢٩٧	١,١٢٥,٠٥٣	١٣	-	٨,٧٨٧,٢١١
الأوعية الادخارية	١٠٢,٢٢٨,٧٨٦	٩٧,٥١١,٠٤٣	٥,١٩٧,٢١٩	٦١٤,٤٦١	٥,٢٥٦,٠٣٣	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢
التزامات مالية أخرى	٦,٤٥٣,٠١٦	١,١٤٧,٥٦٤	٤٠,٧٦٦	٥,٠٣٧	٤١,٢٦٧	٧,٦٨٧,٦٥٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٨,٦٨٦,٦٥٠	١٠٦,٣١٥,٩٠٤	٦,٣٦٣,٠٣٨	٦١٩,٥١١	٥,٢٩٧,٣٠٠	٢٢٧,٢٨٢,٤٠٣
صافي المركز المالى	١٥,٤٨٣,١٨٥	٢٦,٣٣١,٤٧٧	٢٦٦,٣٢٥	(٣,٦٧٢)	٢١,٤٠٢	٤٢,٠٩٨,٧١٧
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٣,٥٩٧,١٠٥	٣,٣٣٥,٥٥٨	١٢,٢٠٧	-	٧,٩٩٤	٦,٩٥٢,٨٦٤
<u>فى نهاية سنة المقارنة</u>						
اجمالى الأصول المالية	١١٢,٠٢٧,٣٧٩	١٢٧,١١٤,٣٦٨	٧,٩٣٠,٣٠٤	٥٥٦,٥٧١	٤,٩٩٧,١٥٥	٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧
اجمالى الالتزامات المالية	٩٨,٦٦٧,٧٣٧	١٠١,٨٠٥,٦٢١	٧,٧٠٠,٨٨٤	٥٦٥,٦٢٤	٥,٠١٦,٢٩١	٢١٣,٧٥٦,١٥٧
صافي المركز المالي	١٣,٣٥٩,٦٤٢	٢٥,٣٠٨,٧٤٧	٢٢٩,٤٢٠	(٩,٠٥٣)	(١٩,١٣٦)	٣٨,٨٦٩,٦٢٠

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة .

- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لقطاع الخزانة بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٧٤٨,٨٥٣	-	-	-	-	٩,١٠٥,٨٧٤	١٩,٨٥٤,٧٢٧
أرصدة لدى البنوك	٣٤,٠٩٤,٠٢٧	٢٧,٠٧٥,٣٦١	٢٤٧,٧٥٤	١,٣٧٤,٤٠٥	-	٤٠٤,٢٦٨	٦٣,١٩٥,٨١٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	-	-	٢٥١,٥٣٦	-	-	-	٢٥١,٥٣٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٦,١٧٣	٢٢٢,٦٩١	٤,١٠٣,١٣٣	٢,٠٩٧,٩٣٦	١٠,٧٨٠,٢٩٥	٦١٥,٧٩٨	١٧,٨٣٦,٠٢٦
استثمارات مالية :							
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٥,٨٥٣,٧٣٥	٧,٢٩٩,٦٠٥	٨,٠٤١,٦٤١	٢٥,٠٠٩,٢٠٨	١٠٣,٠٣٤	-	٤٦,٣٠٧,٢٢٣
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	-	٥٥٣,٩٣٣	-	-	-	-	٥٥٣,٩٣٣
بالتكلفه المستهلكه	٣,٢٩٢,٦٠١	٣٤٨,٢٦١	٢١,٦٠١,٤٩٢	٧٧,٦٠٩,٤٤٨	٩,٦٨٨,٩١٤	-	١١٢,٥٤٠,٧١٦
أصول مالية أخرى	٢,٢١٠,٢٨٦	٢,٢١٠,٢٨٦	٢,٢١٠,٢٨٦	٢,٢١٠,٢٨٦	-	-	٨,٨٤١,١٤٤
إجمالي الأصول المالية	٥٦,٢١٥,٦٧٥	٣٧,٧١٠,١٣٧	٣٦,٤٥٥,٨٤٢	١٠٨,٣٠١,٢٨٣	٢٠,٥٧٢,٢٤٣	١٠,١٢٥,٩٤٠	٢٦٩,٣٨١,١٢٠

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٧٥٣,٩٠٧	-	-	-	-	٣٣,٣٠٤	٨,٧٨٧,٢١١
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	٣٢,٣٥٢,٣٢٦	٢٧,٤٦٢,٢٦٠	٢٧,٤٦٢,٢٦٠	٣٧,٦٣١,٨٤٢	٦٦,٩٧٢,٢٣٨	١٨,٩٢٦,٦١٦	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢
التزامات مالية أخرى	١,٩٢١,٩١٣	١,٩٢١,٩١٣	١,٩٢١,٩١٢	١,٩٢١,٩١٢	-	-	٧,٦٨٧,٦٥٠
إجمالي الالتزامات المالية	٤٣,٠٢٨,١٤٦	٢٩,٣٨٤,١٧٣	٢٩,٣٨٤,١٧٢	٣٩,٥٥٣,٧٥٤	٦٦,٩٧٢,٢٣٨	١٨,٩٥٩,٩٢٠	٢٢٧,٢٨٢,٤٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٣,١٨٧,٥٢٩	٨,٣٢٥,٩٦٤	٧,٠٧١,٦٧٠	٦٨,٧٤٧,٥٢٩	(٤٦,٣٩٩,٩٩٥)	(٨,٨٣٣,٩٨٠)	٤٢,٠٩٨,٧١٧
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الأصول المالية	٤٧,٩٧٧,١٥٧	٤٥,٧٤٦,٨٣١	٢٣,٤١٤,٢٥١	١٠٦,٤٤٣,٣٩٣	١٩,٠٥٤,١٤٨	٩,٩٨٩,٩٩٧	٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧
اجمالى الالتزامات المالية	٤٢,٦٦٥,٦١٦	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٣٥,٩٤٩,٩٨٨	٦٢,٠٨٠,٧٥٩	١٧,٤٥٣,٦٣٤	٢١٣,٧٥٦,١٥٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٣١١,٥٤١	١٧,٩٤٣,٧٥١	(٤,٣٨٨,٨٢٩)	٧٠,٤٩٣,٤٠٥	(٤٣,٠٢٦,٦١١)	(٧,٤٦٣,٦٣٧)	٣٨,٨٦٩,٦٢٠

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 عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك 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 منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

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

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

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية :

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

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي(كما فى حالة حقوق المساهمين) .

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى , وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م **(بالألف جنيه مصرى)**

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٧٥٣,٩٠٧	-	-	-	٣٣,٣٠٤	٨,٧٨٧,٢١١
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	٣٢,٣٥٢,٣٢٦	٢٧,٤٦٢,٢٦٠	٢٧,٤٦٢,٢٦٠	٣٧,٦٣١,٨٤٢	٨٥,٨٩٨,٨٥٤	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢
التزامات مالية أخرى	١,٩٢١,٩١٣	١,٩٢١,٩١٣	١,٩٢١,٩١٢	١,٩٢١,٩١٢	-	٧,٦٨٧,٦٥٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٣,٠٢٨,١٤٦	٢٩,٣٨٤,١٧٣	٢٩,٣٨٤,١٧٢	٣٩,٥٥٣,٧٥٤	٨٥,٩٣٢,١٥٨	٢٢٧,٢٨٢,٤٠٣
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥٦,٢١٥,٦٧٥	٣٧,٧١٠,١٣٧	٣٦,٤٥٥,٨٤٢	١٠٨,٣٠١,٢٨٣	٣٠,٦٩٨,١٨٣	٢٦٩,٣٨١,١٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م **(بالألف جنيه مصرى)**

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,١٩٢,٤٩٤	-	-	-	٥٣٢,١٤٠	١٠,٧٢٤,٦٣٤
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	٣٠,٥٨٣,٦٤١	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٢٥,٩١٣,٥٩٩	٣٤,٠٦٠,٥٠٨	٧٩,٠٠٢,٢٥٣	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
التزامات أخرى	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨١	١,٨٨٩,٤٨٠	-	٧,٥٥٧,٩٢٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٢,٦٦٥,٦١٦	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٢٧,٨٠٣,٠٨٠	٣٥,٩٤٩,٩٨٨	٧٩,٥٣٤,٣٩٣	٢١٣,٧٥٦,١٥٧
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤٧,٩٧٧,١٥٧	٤٥,٧٤٦,٨٣١	٢٣,٤١٤,٢٥١	١٠٦,٤٤٣,٣٩٣	٢٩,٠٤٤,١٤٥	٢٥٢,٦٢٥,٧٧٧

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى 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 المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار .

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

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأر باح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة . وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الأحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات – الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة / السنة المالية :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى و الاضافى):		
رأس المال المصدر والمدفوع	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "	٤,٤١٧,٦٩٧	٣,٩٨٤,٢٢٢
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة	٢٠,٦٥٨,٩٧٨	١٨,٣٩١,٤٨٥
الأرباح الربع سنوية / السنوية	٢,٩٨٣,٩١٣	٨٠٧,٣٠٩
حقوق الأقلية	٤,٥٩١	٤,٥٥٣
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٤,٠٠٧,١٣١)	(٣,٥٣٠,٠٩٨)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٧,٩٦٢,١١٠	٧,٧١٤,٩٣١
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	٣٩,٣٧٣,٦٤٧	٣٤,٧٢٥,٨٩١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	١,٤٤٦,٠٨٦	١,٤٤٦,٨٩٥
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	٣٣٨,٨٧١	٣١٧,٧٥٩
اجمالى رأس المال المساند	١,٧٨٤,٩٥٧	١,٧٦٤,٦٥٤
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	٤١,١٥٨,٦٠٤	٣٦,٤٩٠,٥٤٥
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	١٤٤,٦٣٤,٧٢٧	١٣٦,٣٤٩,٢٠٣
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	%٢٨,٤٦	% ٢٦,٧٦

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.
كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ %).

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٣٩,٣٧٣,٦٤٧	٣٤,٧٢٥,٨٩١
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٧١,٢١٤,١٥١	٢٥٤,٩٣٣,٥٦٦
التعرضات خارج الميزانية	٤,٢١٨,٤٠٢	٤,٣٧٢,٧٤٨
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٧٥,٤٣٢,٥٥٣	٢٥٩,٣٠٦,٣١٤
نسبة الرافعة المالية %	%١٤,٣٠	% ١٣,٣٩

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف 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 عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ ج القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/د أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند" صافى الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " " فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " .

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:
وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
-المستوي الثانى
وتتمثل مدخلات المستوي الثاني فى كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
-المستوي الثالث:
وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء
تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك
تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كادوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ".

- الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار
تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- **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 الاخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

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

الأفراد
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى
وتشمل الأعمال المصرفية الاخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٢٦٤,٠٨٧	١,١٠٤,٧٨٥
البنوك الاخرى	١,٨٦٥,٣٢٧	١,٦١٨,١١٩
العملاء	١,٦١٨,٧٥٨	١,٩٩٤,١٢٢
المجموع	٣,٧٤٨,١٧٢	٤,٧١٧,٠٢٦
عائد استثمارات في أدوات دين حكوميه	١٠,٣٨٠,٥٠٧	٧,٨٩٤,١٤١
عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية	٤١١,٢١٩	٣٢٢,٠٨٠
الإجمالى	١٤,٥٣٩,٨٩٨	١٢,٩٣٣,٢٤٧
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٣٨١,١٢٢)	(٣٨١,٨٧٨)
العملاء	(٧,٦٢٨,٠٦٧)	(٧,٥٩٦,٩٣٦)
الإجمالي	(٨,٠٠٩,١٨٩)	(٧,٩٧٨,٨١٤)
صافى الدخل من العائد	٦,٥٣٠,٧٠٩	٤,٩٥٤,٤٣٣

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٣٥,٥٨٩	٤٠,١٦١
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٣,٩٥٥	١٤,٩٥٢
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٦,٤٨٤	٧,٧٠٦
أتعاب أخرى	٣٠٥,٤٣٩	١٩٨,٨٦٨
الإجمالى	٣٦١,٤٦٧	٢٦١,٦٨٧

٨ - توزيعات الأرباح

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١١,٠١٣	١٤,٣١٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٤٥,٠٤٠	١٨٨,٥٣٥
شركات تابعة وشقيقة	٧٢,٨٤٦	٧٦,١٨٦
الإجمالى	٤٢٨,٨٩٩	٢٧٩,٠٣٧

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٨٣,٣٥٩	٢٤,٨٩٧
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	١٠,٢٥٦	٦,٥٧٠
أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)	١٣٤,٧٠٩	٢٤,٨٠٥
الإجمالى	٢٢٨,٣٢٤	٥٦,٢٧٢

١٠ – (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٢,٨٥٧	(٣٠٧)
أرصدة لدى البنوك	٧,٨١٣	(٧,٧٠٤)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦٣,٩٤٣	٢٣,٨٧١
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	١٦٥,٣٢٧	(٤٨٠,٢٣٩)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٥٠٨,١١٩)	(٢٣٨,٩٤١)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك	(٥,٧٢٩)	(٤٤٢)
الإجمالى	(٢٧٣,٩٠٨)	(٧٠٣,٧٦٢)

١١ - مصروفات إدارية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٥٢٧,٦٥٦)	(٧٥٠,٩٤١)
تأمينات اجتماعية	(١٨,٨٦١)	(١٧,٢١٧)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(٨,٨١٤)	(٨,٧٧٤)
	(٥٥٥,٣٣١)	(٧٧٦,٩٣٢)
الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ١٩،٢١)	(٢٩١,٤٢٥)	(٣٤٦,٠٣٨)
مصروفات إدارية أخرى	(٩٢٤,٥٣٨)	(٧٠٢,٨٨٩)
الإجمالى	(١,٧٧١,٢٩٤)	(١,٨٢٥,٨٥٩)

١٢- ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	٤٤٠,١٨٠	(٤٩٢,٥٤٤)
أرباح بيع أصول ثابتة	-	١٥
إيجار تشغيلي	(١,٣٠٣)	(٣,١٩٢)
أخرى	٤٩,٠٦٤	١٠٨,٦٣٢
(عبء) رد مخصصات أخرى	(٢,٢٤٢)	١,٧٥٧
الإجمالى	٤٨٥,٦٩٩	(٣٨٥,٣٣٢)

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(١,٨٨٧,٠٩٥)	(١,٠٦٣,٥٥٧)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
الضريبة الجارية	(١,٨٨٤,٤٧٧)	(١,١٨٠,٧٤٤)
(مصروفات) إيرادات ضريبية مؤجلة	(٢,٦١٨)	١١٧,١٨٧
الإجمالى	(١,٨٨٧,٠٩٥)	(١,٠٦٣,٥٥٧)

وفيما يلى الموقف الضريبى :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة لعام ٢٠٢٠م: تم الفحص والاخطار وجارى إجراء التسوية النهائية.
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢١م وحتى٢٠٢٣م: تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا، وجارى حاليا أعمال الفحص .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٤-٢٠٢٥م: تم تقديم الاقرار الضريبى وسداد الضريبة المستحقة من واقعه فى المواعيد المحددة قانونا، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٣م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٤/١/١م حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين، و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٢ م.
- بالنسة لعام ٢٠٢٣م: جالرى إجراء الفحص للعام.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٤/١/١م وحتى ٢٠٢٦/٦/٣٠م تم تقديم الإقرار الضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه، ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٦م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	٣,٨٧٧,٨٠١	١,٣٢٢,٩١٩
حصة العاملين (تقديرية)	(١٦٥,٠٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)	(٣٥,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)
	٣,٦٧٧,٨٠١	١,١٤٢,٩١٩
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٦٣٧,٨٤٥	٦٠٧,٤٧١
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٥,٧٦٦	١,٨٨١

تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :
يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣٠ يونيو٢٠٢٦م — **بالألف جنيه مصرى**

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٩,٨٦٧,٤٤٩	-	-	١٩,٨٦٧,٤٤٩
أرصدة لدى البنوك	٦٣,٢٢٠,٤٩٨	-	-	٦٣,٢٢٠,٤٩٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	٢٥٧,٤٢٤	-	-	٢٥٧,٤٢٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٩,٩٢٣,٥٨٤	-	-	١٩,٩٢٣,٥٨٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٣٠,٣٦٠,٠٥٢	١٥,٩٤٧,١٧١	٤٦,٣٠٧,٢٢٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١١٣,٨٧٠,٦٥٨	-	-	١١٣,٨٧٠,٦٥٨
إجمالي الأصول	٢١٧,١٣٩,٦١٣	٣٠,٣٦٠,٠٥٢	١٥,٩٤٧,١٧١	٢٦٣,٤٤٦,٨٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م — **بالألف جنيه مصرى**

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٩,٦٨١,٢٠٢	-	-	١٩,٦٨١,٢٠٢
أرصدة لدى البنوك	٦٠,٣٨٢,٠٢١	-	-	٦٠,٣٨٢,٠٢١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	٤٩,٩٢٣	-	-	٤٩,٩٢٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٧,٧٤٠,٨٩١	-	-	١٧,٧٤٠,٨٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٩,٢٢١,٠٤٦	١٤,٥١٩,٠٥٤	٤٣,٧٤٠,١٠٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٠٧,٨٤٢,٦٩٥	-	-	١٠٧,٨٤٢,٦٩٥
إجمالي الأصول	٢٠٥,٦٩٦,٧٣٢	٢٩,٢٢١,٠٤٦	١٤,٥١٩,٠٥٤	٢٤٩,٤٣٦,٨٣٢

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية	٢,٨٣٠,٣٤٩	٢,٤٨٦,٤٣١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٧,٠٧٥,٩٨٩	١٧,٢٣٣,٨٧٣
الإجمالى (١)	١٩,٩٠٦,٣٣٨	١٩,٧٢٠,٣٠٤
يخصم : إيرادات مقدمة	(٣٨,٨٨٩)	(٣٩,١٠٢)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٧٢٢)	(١٥,٢٨١)
إجمالي (٢)	(٥١,٦١١)	(٥٤,٣٨٣)
إجمالي (١) + (٢)	١٩,٨٥٤,٧٢٧	١٩,٦٦٥,٩٢١
أرصدة بدون عائد	٩,١٠٥,٨٧٤	٩,٣١٦,٤٧٥
أرصدة ذات عائد	١٠,٧٤٨,٨٥٣	١٠,٣٤٩,٤٤٦
الإجمالى	١٩,٨٥٤,٧٢٧	١٩,٦٦٥,٩٢١

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٤٠٤,٢٦٨	٣١٥,٧٢٧
ودائع	٦٣,٠٤٣,١٥٧	٦٠,٢٧٧,٥٧٩
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية	(٨٩,٦٧٢)	(٨٠,٧٣٦)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية	(١٣٧,٢٥٥)	(١٣٠,٥٤٩)
الإجمالى (١)	٦٣,٢٢٠,٤٩٨	٦٠,٣٨٢,٠٢١
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية	(٦٠)	(١,٥٤٢)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية	(٢٤,٦٢٣)	(٢٩,٧٢٧)
إجمالي (٢)	(٢٤,٦٨٣)	(٣١,٢٦٩)
إجمالي (١) + (٢)	٦٣,١٩٥,٨١٥	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
بنوك محلية	٤٨,٦٨٢,٨٢٩	٤٩,٠٢٥,٩٠٤
بنوك خارجية	١٤,٥١٢,٩٨٦	١١,٣٢٤,٨٤٨
الإجمالى	٦٣,١٩٥,٨١٥	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
أرصدة بدون عائد	٤٠٤,٢٦٨	٣١٥,٧٢٧
أرصدة ذات عائد	٦٢,٧٩١,٥٤٧	٦٠,٠٣٥,٠٢٥
الإجمالى	٦٣,١٩٥,٨١٥	٦٠,٣٥٠,٧٥٢
أرصدة متداولة	٦١,٤١٧,١٤٢	٥٩,٢١١,٠١٨
أرصدة غير متداولة	١,٧٧٨,٦٧٣	١,١٣٩,٧٣٤
الإجمالى	٦٣,١٩٥,٨١٥	٦٠,٣٥٠,٧٥٢

١٧/أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك	٢٥٧,٤٢٤	٤٩,٩٢٣
يخصم : مخصص خسائر انتمائية متوقعه	(٥,٨٨٨)	(١٨٨)
الإجمالى	٢٥١,٥٣٦	٤٩,٧٣٥

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

(بالألف جنيه مصرى)

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م		٣١ ديسمبر٢٠٢٥م	
	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٢٥٧,٤٢٤	(٥,٨٨٨)	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)
الإجمالي	٢٥٧,٤٢٤	(٥,٨٨٨)	٤٩,٩٢٣	(١٨٨)

١٧/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
تجزئة :		
سيارات	٩٤٤,٢٤١	٩٠٠,٣٧٨
سلع معمره واخرى	٦٩٤,٥٣٤	٦٣٩,٣٢٢
عقارية	٢,٧٩٣,٦٦٠	٢,٧٦٦,٥٠٠
اجمالى التجزئة (١)	٤,٤٣٢,٤٣٥	٤,٣٠٦,٢٠٠
مؤسسات :		
شركات كبيره ومتوسطه	١٦,٦٢٣,٦٨٧	١٤,٦١٧,٤٠٣
شركات صغيره	٩٥٥,٠٧٥	٩٤٥,٢٥٠
شركات متناهية الصغر	١٣,٠٤٦	١٥,٢٤١
إجمالى المؤسسات(٢)	١٧,٥٩١,٨٠٨	١٥,٥٧٧,٨٩٤
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع العملاء (١+٢)	٢٢,٠٢٤,٢٤٣	١٩,٨٨٤,٠٩٤
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٢,١٠٠,٦٥٩)	(٢,١٤٣,٢٠٣)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٨٧,٥٥٨)	(١,٥٥٥,٢٧١)
الإجمالى	١٧,٨٣٦,٠٢٦	١٦,١٨٥,٦٢٠
أرصدة متداولة	٤,٣٤١,٩٩٧	٤,٣٢٦,٤٠٠
أرصدة غير متداولة	١٣,٤٩٤,٠٢٩	١١,٨٥٩,٢٢٠
الإجمالى	١٧,٨٣٦,٠٢٦	١٦,١٨٥,٦٢٠

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة بالمراحل الثلاث ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة :

٣٠ يونيو٢٠٢٦م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الاجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٨,٦٤٣,٦٨٨	١١٩,٢٨٢	٦,٧٥٤,٤٣٤	١,٠٣٨,١٤١	٥٤٩,٣٢٨	٥١٧,٣٨٥	١٥,٩٤٧,٤٥٠	١,٦٧٤,٨٠٨
شركات متوسطه	٣٧٨,٢٩٥	٣,٦٧٥	١٩٦,١٨٨	٢,٤٢٠	١٠١,٧٥٤	٧٠,٨٤٩	٦٧٦,٢٣٧	٧٦,٩٤٤
افراد	٤,١٠٦,٣٦٠	١٧٣,٤٩٥	٣٠٧,٧٥٥	٧٦,٦٣٨	١٨,٣٢٠	١٨,٠٢٩	٤,٤٣٢,٤٣٥	٢٦٨,١٦٢
شركات صغيره	٦٩٣,٢٦٢	٢٨,٠٩٢	١٧٥,٢٢٣	٧,٣٥١	٨٦,٥٩٠	٢٩,٧٣٢	٩٥٥,٠٧٥	٦٥,١٧٥
شركات متناهية الصغر	٣,٠٠٦	-	٥,٦٣٢	-	٤,٤٠٨	٢,٤٦٩	١٣,٠٤٦	٢,٤٦٩
الإجمالي	١٣,٨٢٤,٦١١	٣٢٤,٥٤٤	٧,٤٣٩,٢٣٢	١,١٢٤,٥٥٠	٧٦٠,٤٠٠	٦٣٨,٤٦٤	٢٢,٠٢٤,٢٤٣	٢,٠٨٧,٥٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٧,١٨٢,٣١٤	٧٧,٢٠٧	٦,٢٧٠,٧٩٨	٨٧٢,١٩٥	٢٤٢,٨٧٤	٢٠٦,٤٣٨	١٣,٦٩٥,٩٨٦	١,١٥٥,٨٤٠
شركات متوسطه	٦٣٧,٣٢٤	٧,٣٥٤	١٩٤,٩١٧	٣,٨٠٤	٨٩,١٧٦	٥٦,٠٧٢	٩٢١,٤١٧	٦٧,٢٣٠
افراد	٤,٠٥٠,٧٣٩	١٨٥,٩٦٩	٢٣٨,٨٧٥	٦٠,٣٩٣	١٦,٥٨٦	١٦,٢٤١	٤,٣٠٦,٢٠٠	٢٦٢,٦٠٣
شركات صغيره	٧٤٤,٨٨٤	٣٣,٩٥٥	١٢١,٠٦١	٦,٠٤٥	٧٩,٣٠٥	٢٢,٤٦٩	٩٤٥,٢٥٠	٦٢,٤٦٩
شركات متناهية الصغر	٣,٦٣٢	-	-	-	١١,٦٠٩	٧,١٢٩	١٥,٢٤١	٧,١٢٩
الإجمالي	١٢,٦١٨,٨٩٣	٣٠٤,٤٨٥	٦,٨٢٥,٦٥١	٩٤٢,٤٣٧	٤٣٩,٥٥٠	٣٠٨,٣٤٩	١٩,٨٨٤,٠٩٤	١,٥٥٥,٢٧١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦م (بالألف جنيه مصرى)

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول الفترة	**٢٦٢,٦٠٣**	**١,٢٩٢,٦٦٨**	**١,٥٥٥,٢٧١**
مخصص خسائر انتمانية متوقعة خلال الفترة	**٢١,٥٨١**	**٦١٩,٩٧٨**	**٦٤١,٥٥٩**
مخصص انتفي الغرض منه	**(١٦,٠٢٢)**	**(١١٧,٤١٨)**	**(١٣٣,٤٤٠)**
فروق ترجمة عملات أجنبية	**-**	**٢٤,١٦٨**	**٢٤,١٦٨**
الرصيد في ٣٠ يونيو٢٠٢٦م	**٢٦٨,١٦٢**	**١,٨١٩,٣٩٦**	**٢,٠٨٧,٥٥٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (بالألف جنيه مصرى)

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	١٧٠,٦١١	١,٣١٤,٣٤٦	١,٤٨٤,٩٥٧
مخصص خسائر انتمانية متوقعة خلال السنة	٩٦,٢٢٦	٤٣٣,١٦٣	٥٢٩,٣٨٩
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٢٥٦)	(٥٥,٩٩٤)	(٥٦,٢٥٠)
مخصص انتفي الغرض منه	(٣,٩٧٨)	(٣٣٩,٤٤١)	(٣٤٣,٤١٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٥٩,٤٠٦)	(٥٩,٤٠٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	٢٦٢,٦٠٣	١,٢٩٢,٦٦٨	١,٥٥٥,٢٧١

١٨ - استثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية – بالقيمة العادلة :		
- أذون الخزانة	٢٧,٨٦٠,٠٣٥	٢٦,٠٥٨,٨١١
- ادوات دين	٢,٥٠٠,٠١٧	٣,١٦٢,٢٣٥
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,٥٣٠,٦٤٥	٢,٤٥١,٤٢٧
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٥,٤٥٩,٦١٦	٥,٣١٠,٨٢٨
وثائق صناديق استثمار :		
- وثائق صناديق استثمار	٧,٩٥٦,٩١٠	٦,٧٥٦,٧٩٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٤٦,٣٠٧,٢٢٣	٤٣,٧٤٠,١٠٠
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأورا ق المالية	٥٥٣,٩٣٣	٥٠٧,٠٤٧
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٥٥٣,٩٣٣	٥٠٧,٠٤٧
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :		
أذون الخزانة	٣٠,٦٢٠,٦٨٧	٢٩,٦٥١,٤٨٦
عوائد لم تستحق بعد	(٦٢٨,١٢٧)	(٧١٣,٥٥١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٧,٩٤٧)	(٣١٠,٢٠٦)
إجمالي (أ)	٢٩,٧٧٤,٦١٣	٢٨,٦٢٧,٧٢٩
- أدوات دين أخرى	٨٣,٨٧٨,٠٩٨	٧٨,٩٠٤,٧٦٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,١١١,٩٩٥)	(١,١١٤,٢٥٨)
إجمالي (ب)	٨٢,٧٦٦,١٠٣	٧٧,٧٩٠,٥٠٢
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	١١٢,٥٤٠,٧١٦	١٠٦,٤١٨,٢٣١
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	١٥٩,٤٠١,٨٧٢	١٥٠,٦٦٥,٣٧٨

١٨- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى :

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٢,٨٤٧,٠٣٦	١١,٣٣٦,٥٧٨
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٨,٧٣٠,٥٦٤	٧,٦٤٧,٨١٨
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٥,٤٧٨,٨٩٥	٧,٠٠٠,٢١١
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٣,٠٧٩,٢٥٣	٢,٤٤٦,٦٠٤
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٢٨,٧٤٥)	(٣٠,٤٣٤)
عوائد لم تستحق بعد	(٢,٢٤٦,٩٦٨)	(٢,٣٤١,٩٦٦)
إجمالي	٢٧,٨٦٠,٠٣٥	٢٦,٠٥٨,٨١١

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فى :

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٣٠,٦٢٠,٦٨٧	٢٩,٦٥١,٤٨٦
عوائد لم تستحق بعد	(٦٢٨,١٢٧)	(٧١٣,٥٥١)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٧,٩٤٧)	(٣١٠,٢٠٦)
إجمالي	٢٩,٧٧٤,٦١٣	٢٨,٦٢٧,٧٢٩

١٨- استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : **٣٠ يونيو٢٠٢٦م**

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٢)	مصر	٣٩٠,١٧٥	١٣١,٠١٥	١٠٢,٣١٨	١٨,٢٤٦	٣٦,٤٧٩	٣٤,٧٢٪
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٢)	مصر	٢,٠٩٧,٥٣١	١,٥٠٢,٧٠٥	٦١٤,٢٥٥	٣٢,٠٥٦	٥٦,٩٠١	٤٠,٠٠٪
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كوباك " (٢)	مصر	٣,٣٢١,٩٢٠	١,٩٠٧,٩٣٧	٩١٢,٩١٧	٧٩,٨٥٦	١١٣,٤٩٣	٤٠,٠٠٪
صرافة بنك فيصل (٢)	مصر	٢١,٨٣٣	٨٠٩	٣٦٩,٩٠٥	(١٥٦)	١٩,٧٥٠	٧٩,٠٠٪
فيصل للاستثمارات المالية (٢)	مصر	١,٠٦١,٥٠٨	٥٤,٢٨١	٧٤,١٠٧	٥٦,٩٢٦	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٩٩٪
فيصل لتداول الأوراق المالية (٢)	مصر	٢٢١,٣٧٥	٨٨,٣٠٦	١٦,٩٩٥	٩,٢١٤	٦٠,٠٤٠	٩٩,٩٠٪
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٢)	مصر	١,٠٣٩,٣٤٣	٦٨٦,٩٨٣	١١٣,٧٩٨	٤١,٣٩٧	٤,٩٩٠	٢,٥٠٪
الإجمالى (أ)						١,٠٤١,٦١١	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٢)	مصر	١,٧٦٨,٦١١	٣٥٠,٢٠٧	٤١٥,٨٩١	٩٨,٧٥٤	٢٣,٧٢٣	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (١)	مصر	١,٢٦٠,٣٦٠	١٠٤,٣٤٠	٢٣٨,٤١٤	١٧٢,٨٠٦	٧٤,٧٧٣	٣٢,٧٥٪
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (١)	مصر	٨٠٧	١٠٢	١,٧٤١	٤٨	-	٤٠,٠٠٪
جى اي جى مصر حياه تكافل (١)	مصر	١,٤٨٢,٢٧٨	٢٦٢,١٣٩	١٦٩,٢٧٣	١٣٨,٥٣٢	٩٠,١٩٩	٢٥,٢٤٪
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(١)	مصر	٤,٧٥٩,٢٠١	٤,٦٧٩,١٠٥	٣٢,٨٦٥	(١٤,٩٨٧)	٥٨,٤٢١	٢٥,٥١٪
الإجمالى (ب)						٢٤٧,١١٦	
الإجمالى (أ +ب)						١,٢٨٨,٧٢٧	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٦/٣/٣١م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)	مصر	٤٠٠,٧٥١	١٤٩,٩٧٦	٣٢٠,٦١٢	٦٤,١٥٥	٣٦,٤٧٩	٣٤,٧٢٪
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)	مصر	١,٩٠٦,٠٩١	١,٣٦٥,٩٩٩	١,٣٨١,٥٣٤	٥٢,٤٤١	٥٦,٩٠١	٤٠,٠٠٪
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كوباك " (٤)	مصر	٣,٣٩٩,٦٤٤	١,٩٨٦,٧٧٨	٢,٨٠٥,٨٢٠	١٠٨,٤٣٨	١١٣,٤٩٣	٤٠,٠٠٪
صرافة بنك فيصل (٤)	مصر	٢٣,٨٧٠	٢,٦٥٠	١,٨٤٩	(١,٨٥٣)	١٩,٧٥٠	٧٩,٠٠٪
فيصل للاستثمارات المالية (٤)	مصر	١,٠٢٥,٣٦٤	٤٩,٩٧٦	١٣٧,٤٩٤	٩٩,٥٩٢	٧٤٩,٩٥٨	٩٩,٩٩٪
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	٢٠٦,٦٩٦	٨٩,٠٨٢	٣٩,٣٦٥	١٣,٥١٢	٦٠,٠٤٠	٩٩,٩٠٪
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٤)	مصر	١,٠٩٥,٧٦٢	٧٦٩,٣١٧	٣١١,١٥٨	٣٦,٢٦٨	٤,٩٩٠	٢,٥٠٪
الإجمالى (أ)						١,٠٤١,٦١١	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٤)	مصر	١,٥٤٨,٤٤٩	٢٩٦,٨٨٥	١,١٣٧,٣١٨	٢٢٠,٢٤٤	٢٣,٧٢٣	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	١٦١,٥٥٩	١٠٥,٤٧٤	١٠٠,٠٥١	٧٢,٨٧١	٧٤,٧٧٣	٣٢,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين (١)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	٢٥,٠٠٪
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٢)	مصر	٧٥٤	٩٧	١,٦٥٣	٧	-	٤٠,٠٠٪
جى اي جى مصر حياه تكافل(٣)	مصر	٩٤٠,٤٣٨	١٨٣,٧٧٠	٤٦٢,٩٥٥	٣٩,٩٧٣	٩٠,١٩٩	٢٥,٢٤٪
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(٣)	مصر	٣,٨٥٣,٠٦١	٤,١٢٩,٠١٨	٩,١٥١	(٩,٥٣١)	٥٨,٤٢١	٢٥,٥١٪
الإجمالى (ب)						٢٤٧,١١٦	
الإجمالى (أ +ب)						١,٢٨٨,٧٢٧	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٤/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠م
٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠م

١٩- أصول غير ملموسة
تتمثل فى أنظمة الية وبرامج حاسب آلى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية أول الفترة/ السنة	٤٨٢,٥١٠	٦٧٨,٩٨٥
إضافات	٥٣,٧١٩	١٦٩,٨٩٢
استهلاك الفترة/ السنة	(١٦٧,٢٠٦)	(٣٦٦,٣٦٧)
صافى القيمة الدفترية أخر الفترة/ السنة	٣٦٩,٠٢٣	٤٨٢,٥١٠

٢٠- أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	٦,٣٥٢,٥٤٨	٣,٦٠٠,١٠٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٩١٦,٩٥٨	٩١٧,٢٢٠
مشروعات تحت التنفيذ	١٠٠,٦٥٦	١٥٢,٥٩٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٤٥,٢٨١	٢٣٢,٤٤٣
المصروفات المقدمة	٥٧١,٢٤٩	٣٣١,٥٦٤
التأمينات والعهد	٢٨,٨٣٠	٣٧,٨٥٥
مسدد تحت حساب الضرائب	٧٠,٠٦٧	٧٠,٠٦٧
القرض الحسن	٨	١٨
أخرى	٥٥٥,٥٤٧	٣٦٦,٥٠٧
الإجمالى	٨,٨٤١,١٤٤	٥,٧٠٨,٣٧١

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

٢١ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
صيد في ٢٠٢٥/٠١/١م					
كلفة	١,٨٥١,٧٢٧	٩١,٤٩٥	٦٤٤,٢٨٩	٧٣٩,٢٥٦	٣,٣٢٦,٧٦٧
مع الإهلاك	(٢٤٢,٨١٧)	(٢٥,٨٧٩)	(٢٦٠,٦٠٧)	(٥٢٤,٧٠٥)	(١,٠٥٤,٠٠٨)
افي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١م	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
صيد في ٢٠٢٥/١/١م					
افي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١م	١,٦٠٨,٩١٠	٦٥,٦١٦	٣٨٣,٦٨٢	٢١٤,٥٥١	٢,٢٧٢,٧٥٩
افات	١,٣٩٨,٥٧٦	٥,٧٣٥	٦٠,٨٦٢	٨٥,٢٤٢	١,٥٥٠,٤١٥
تبعادات تكلفة	-	-	-	(١٥٢)	(١٥٢)
لاك السنة	(٤٣,٥٧٠)	(٦١,٧٩٢)	(١٠٦,٠٠٥)	(٧٣,٧٥٢)	(٢٨٥,١١٩)
تبعادات إهلاك	-	-	-	١٥٢	١٥٢
افي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١م	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥
صيد فى ٢٠٢٥/١٢/٣١م					
كلفة	٣,٢٥٠,٣٠٣	٩٧,٢٣٠	٧٠٥,١٥١	٨٢٤,٣٤٦	٤,٨٧٧,٠٣٠
مع الإهلاك	(٢٨٦,٣٨٧)	(٨٧,٦٧١)	(٣٦٦,٦١٢)	(٥٩٨,٣٠٥)	(١,٣٣٨,٩٧٥)
افي القيمة الدفترية ٢٠٢٥/١٢/٣١م	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥
صيد في ٢٠٢٦/٠١/١م					
افي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١م	٢,٩٦٣,٩١٦	٩,٥٥٩	٣٣٨,٥٣٩	٢٢٦,٠٤١	٣,٥٣٨,٠٥٥
افات	٢٠٦,٩١١	٨٧	٨,٦٨٢	١٢,٦٥٦	٢٢٨,٣٣٦
تبعادات تكلفة	-	-	-	(٢,٤٠١)	(٢,٤٠١)
لاك الفترة	(٢٨,٦٣٩)	(٩٤٨)	(٥٥,٠٢٥)	(٣٩,٦٠٧)	(١٢٤,٢١٩)
تبعادات إهلاك	-	-	-	٦٨٠	٦٨٠
افي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠م	٣,١٤٢,١٨٨	٨,٦٩٨	٢٩٢,١٩٦	١٩٧,٣٦٩	٣,٦٤٠,٤٥١
صيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠م					
لفة	٣,٤٥٧,٢١٤	٩٧,٣١٧	٧١٣,٨٣٣	٨٣٤,٦٠١	٥,١٠٢,٩٦٥
مع الإهلاك	(٣١٥,٠٢٦)	(٨٨,٦١٩)	(٤٢١,٦٣٧)	(٦٣٧,٢٣٢)	(١,٤٦٢,٥١٤)
افي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠م	٣,١٤٢,١٨٨	٨,٦٩٨	٢٩٢,١٩٦	١٩٧,٣٦٩	٣,٦٤٠,٤٥١

٢٢ -أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٣٣,٣٠٤	٥٣٢,١٤٠
ارصدة ودائع	٨,٧٥٣,٩٠٧	١٠,١٩٢,٤٩٤
الإجمالى	٨,٧٨٧,٢١١	١٠,٧٢٤,٦٣٤
بنوك محلية	١,٣٦٨,٩٣٤	٣,٠٤١,٦٧٢
بنوك ومؤسسات خارجية	٧,٤١٨,٢٧٧	٧,٦٨٢,٩٦٢
الإجمالى	٨,٧٨٧,٢١١	١٠,٧٢٤,٦٣٤
أرصدة بدون عائد	٣٣,٣٠٤	٥٣٢,١٤٠
أرصدة ذات عائد	٨,٧٥٣,٩٠٧	١٠,١٩٢,٤٩٤
الإجمالى	٨,٧٨٧,٢١١	١٠,٧٢٤,٦٣٤
ارصدة متداولة	٨,٧٥٣,٩٠٧	١٠,١٩٢,٤٩٤
ارصدة غير متداولة	٣٣,٣٠٤	٥٣٢,١٤٠
الإجمالى	٨,٧٨٧,٢١١	١٠,٧٢٤,٦٣٤

٢٣ - الأوعية الادخارية وشهادات الادخار

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	١٨,٢٨٤,٩٧٧	١٦,٣٨٢,٥٦٩
حسابات لأجل وبإخطار	١٢٧,٠٩١,٧٣٢	١١٩,٩٣٣,٢٩٩
شهادات ادخار	٦٤,٧٨٩,١٩٣	٥٨,٦١٨,٨٠٧
الحسابات الأخرى	٦٤١,٦٤٠	٥٣٨,٩٢٥
الإجمالى	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
حسابات مؤسسات	٧,٢٩٢,٧١٠	٥,٨٣٦,٣٤٧
حسابات الافراد	٢٠٣,٥١٤,٨٣٢	١٨٩,٦٣٧,٢٥٣
الإجمالى	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
أرصدة بدون عائد	١٨,٩٢٦,٦١٦	١٦,٩٢١,٤٩٤
أرصدة ذات عائد متغير	١٩١,٨٨٠,٩٢٦	١٧٨,٥٥٢,١٠٦
الاجمالى	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠
أرصدة متداولة	٨٧,٢٧٦,٨٤٦	٨٢,٤١٠,٨٣٩
أرصدة غير متداولة	١٢٣,٥٣٠,٦٩٦	١١٣,٠٦٢,٧٦١
الإجمالى	٢١٠,٨٠٧,٥٤٢	١٩٥,٤٧٣,٦٠٠

٢٤ - التزامات أخرى

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـــلاء	٦,٥٢٦,٢٩٧	٦,٢٢٣,٥٦٥
دائنون متنوعون	٢٨٩,٠٣٢	٢٥٦,٧٩٩
أرصدة دائنة متنوعة	٣٧٢,٢٩٠	٤١٩,٧٩١
الزكاة المستحقة شرعا	٢٢٥,٠٠٠	٣٩٦,٦٦١
توزيعات مساهمين	٢٧٥,٠٣١	٢٤٥,٠٥٩
مصروفات مستحقة	-	١٦,٠٤٨
الإجمالى	٧,٦٨٧,٦٥٠	٧,٥٥٧,٩٢٣

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة/ السنة كما سبق إصدارها	٢٣٢,٦٤٨	٢٠٧,٠٩٣
فروق تقييم عملات أجنبية	٤١٥	(٢٢٠)
انتفى الغرض منها	(٢٦,٤٥٣)	(٥٥,٢٢٨)
المحمل على قائمة الدخل	٢٨,٦٩٥	٨٢,٢٠١
المستخدم خلال الفترة / السنة	(٢٠٨)	(١,١٩٨)
الاجمالى	٢٣٥,٠٩٧	٢٣٢,٦٤٨
تفاصيل مخصصات أخرى		
مخصص ارتباطات رأسمالية	١٣,٣١٦	١٢,٢٨٩
مخصص ارتباطات رأسمالية غير منتظم	-	٥
مخصص أصول في حوزة البنك	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية منتظم	٢,١٥٩	١,٤٢٩
مخصص تعهدات	٢١,٧٧٦	٢٣,٠٩٩
مخصص الخسائر التشغيلة	٤,٠٠٠	٣,٧١٦
مطالبات قضائية	٣٤,١٧٩	٣٤,٣٢٨
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٩,٦٦٧	٧,٧٨٢
إجمالى	٢٣٥,٠٩٧	٢٣٢,٦٤٨

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٧,٢١٤,٢٢٨ ألف جنيه مصرى في ٣٠ يونيو٢٠٢٦م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة	٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨
الرصيد في نهاية الفترة	٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣	٧,٢١٤,٢٢٨	٧,٢١٤,٢٢٨

- يبلغ راس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٣٧,٨ مليون دولار امريكى بما يعادل ٧,٢ مليار جنيه مصرى موزعة على ٦٣٧,٨٤٥,٠٢٣ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطيات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)	١٢,٨٨٩	١٩,٦٨٢
احتياطي قانوني (عام) (ب)	٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣
احتياطي رأسمالي (ج)	٤٥,٠٩١	٤٤,٥٥٩
احتياطي القيمة العادلة (د)	٧,٩٦٢,١١٠	٧,٧١٤,٩٣١
احتياطي المخاطر العام (ذ)	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الإجمالى	١٢,٥٤١,٨٤٩	١١,٨٦٧,٩٨٨

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٩,٦٨٢	١٦,٩٣٩
المستخدم /المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك	(٦,٧٩٣)	(٨٢٧)
المحول إلى احتياطى مخاطر بنكية عن اصول الت ملكيتها	-	٣,٥٧٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٢,٨٨٩	١٩,٦٨٢

ب - احتياطى قانوني (عام)

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٣,٩٣٩,٦٦٣	٢,٧٦٦,٠٥٥
محول من ارباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٤٣٢,٩٤٣	١,١٧٣,٦٠٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤,٣٧٢,٦٠٦	٣,٩٣٩,٦٦٣

ج - احتياطى رأسمالى

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٤٤,٥٥٩	٤١,٣١١
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	٥٣٢	٣,٢٤٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٥,٠٩١	٤٤,٥٥٩

*** يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م .**

د - احتياطى القيمة العادلة

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	٧,٧١٤,٩٣١	٧,٢٠٤,٩٩٣
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	٤٠٠,٥٧٩	٦٥٣,٢٨٨
التغير فى الضريبة المؤجلة على القيمة العادلة	(٩٠,١٣٠)	(١٤٦,٩٩٠)
التغير في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين	(٦٣,٢٧٠)	٣,٦٤٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧,٩٦٢,١١٠	٧,٧١٤,٩٣١

هـ - احتياطي المخاطر العام

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة)

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول الفترة / السنة	٢٢,٥٦٠,٣١٦	٢٣,١٧٤,٠٠٨
المحول من احتياطي القيمة العادلة	(٦٣,٣٣٣)	٨٩,٤٣٦
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	-	٨٢٧
المحول من الارباح المحتجزة الى راس المال	-	(١,٥٣٦,٧١٩)
صافي أرباح الفترة /السنة المالية	٣,٨٧٧,٨٠١	٤,٣٢٩,٩٦٨
يوزع كالآتي :		
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٤٣,٢٩٤)	(١١٧,٣٦١)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٥٣٢)	(٣,٢٤٨)
المحول الى احتياطي قانوني (عام)	(٤٣٢,٩٤٣)	(١,١٧٣,٦٠٨)
توزيعات للمساهمين	(١,٢١٦,٢٧٤)	(١,٨٥٢,٩٨٧)
حصة العاملين	(٣١٥,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٦٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة/ السنة) *	٢٤,٣٠٦,٧٤١	٢٢,٥٦٠,٣١٦

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الأن .

٢٩ - النقدية وما فى حكمها

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	٢,٨٣٠,٣٤٩	٢,٧٤٥,٣٦٣
أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)	٦٣,١٩٥,٨١٥	٧١,٣٦٤,٣٠٣
أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)	١٢,٨٤٧,٠٣٦	٤,٣٩٤,٠٩٤
الإجمالي	٧٨,٨٧٣,٢٠٠	٧٨,٥٠٣,٧٦٠

٢/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ (٢٦٣) ألف جنيه مصرى.

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببند احتياطى القيمة العادلة بمبلغ ٢٤٧,١٧٩ ألف جنيه مصرى.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في٣٠ يونيو٢٠٢٦م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٩١٦,٣٧٤ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م مقابل ٩٠٢,٠٨٢ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م متمثلة فى ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٥,٢١١,٩٠٥	٤,٩٢٩,٢٣٩
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	٨٢٤,٥٨٥	٧٩٠,٨٧١
الإجمالي	٦,٠٣٦,٤٩٠	٥,٧٢٠,١١٠

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى	٣٠يونيو ٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء				
أول الفترة/ السنة	١,٣٠٧	١,٣٦٧	٧١٢,٤٣٢	٨٧٦,٦٩٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة	-	-	٥٧,٠٠٠	٣٨,٥٠٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	(٣٠)	(٦٠)	(٢١٧,٤٢٠)	(٢٠٢,٧٦٥)
أخر الفترة / السنة	١,٢٧٧	١,٣٠٧	٥٥٢,٠١٢	٧١٢,٤٣٢
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٥٩	١٢١	٥٨,٠٤٤	١٤٩,٨٢٤

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات.

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو٢٠٢٦م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م بالألف جنيه مصرى
الودائع في أول الفترة/ السنة	٢٢,٦٢٤	١٢,٢٢٩	١٤٨,٢٦٤	٢٠٤,٥٧٧
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة	٥٩,٨٣٤	٩٢,٩٣٤	٣,٧٦٥,٢٠٤	٤,٨٢٧,٣٥٧
الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	(٥٩,٨٥٤)	(٨٢,١٤٧)	(٣,٧٧٨,٣٢٩)	(٤,٨٨٢,٦٦٨)
فروق تقييم	٧٤	(٣٩٢)	٥٠,٩٧٣	(١,٠٠٢)
الودائع في أخر الفترة / السنة	٢٢,٦٧٨	٢٢,٦٢٤	١٨٦,١١٢	١٤٨,٢٦٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١١٨	٦٩٥	٤,٩٢٤	٩,٤١٦

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

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 ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م بمبلغ ٨٧,٤٧٩,٤١٢ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو٢٠٢٦م مبلغ ٥٣٨,٦٠ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٩٥,٧٥جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٢٥٩,٨٣٤ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ يونيو٢٠٢٦م بمبلغ ١٥,٥٥٤,٨٨٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ يونيو٢٠٢٦م مبلغ ٤٨٦,٠٩ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢,٣٠٤,٢٧٧ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٥,٠٤٤,٠٤٩ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٢- أحداث هامة

قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزى في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦م بتخفيض أسعار الفائدة ١٠٠ نقطة بما يوازى ١,٠٠ % ليصبح عائد الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي ١٩,٠٪ و٢٠,٠٪ و١٩,٥٪ على الترتيب ، وسعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٪ كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزى خفض نسبة الاحتياطى النقدى التى تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزى المصرى من ١٨٪ إلى ١٦٪ وتأتي هذا القرارت انعكاسا لتقييم اللجنة لاخر تطورات التضخم و توقعاته منذ اجتماعها السابق.