



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٦

=====

تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

واصل البنك تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ يعكس قدرة البنك على التعامل مع الأوضاع المتغيرة مع الالتزام بأعلى معايير الكفاءة التشغيلية التي تستهدف تعزيز أنشطة البنك وخدماته المصرفية والتوسع بقاعدة عملائه.

وعلى الرغم من خفض سعر الفائدة خلال عام ٢٠٢٥ بواقع ٧٢٥ نقطة وكذلك خفض سعر الفائدة خلال عام ٢٠٢٦ بواقع ١٠٠ نقطة وأيضاً تطورات حرب أمريكا إسرائيل وإيران ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناءً على ذلك فإن مصرفنا مستمر في تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض والتسهيلات.

واستكمالاً لما حققه البنك من نتائج إيجابية خلال الأعوام السابقة فقد استطاع مصرفنا أن يحافظ على أدائه القوي. حيث استطاع مصرفنا تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٥,١٧٩ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بزيادة قدرها ٣٥٨ مليون جنية بنسبة زيادة قدرها ٧,٤٪ عن فترة المقارنة.

وقد استطاع مصرفنا تحقيق نتائج جيدة في كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٦/٠٣/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٧ ٦٦٢ ٥٧١	٦ ٩٣٢ ٢٩٥	١٠,٥ %
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٦٧ ١٠٤	٢٩٥ ٥٦٢	(٩,٦) %
توزيعات الارباح	٢٥١ ٨٧٣	١٦٩ ١٠١	٤٨,٩ %
صافي دخل المتاجرة	٢٩ ٤١٤	٢٩ ٨٢٤	(١,٤) %
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٥٩ ٢٩٥	١٣٢ ٢٨٢	٢٠,٤ %
خسائر الاستثمارات المالية	--	(٤ ١٢٨)	(١٠٠) %
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣١٢ ٠٧٠)	(١١٧ ٧٤١)	١٦٥ %
رد (عبء) مخصصات أخرى	٦٦ ٩٦٧	٢٠ ٦٤١	٢٢٤,٤ %
ايرادات (مصرفات) تشغيل اخرى	٢٣ ٣٦٠	١٨ ٤٣٣	٢٦,٧ %
ايرادات (مصرفات) تشغيلية	٨ ١٤٨ ٥١٤	٧ ٤٧٦ ٢٦٩	٩ %
مصرفات ادارية	(١ ٢٤٣ ١٥٩)	(١ ٠٨٩ ٦١٨)	١٤,١ %
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٦ ٩٠٥ ٣٥٥	٦ ٣٨٦ ٦٥١	٨,١ %
مصرفات ضرائب الدخل	(١ ٧٢٦ ٤٧١)	(١ ٥٦٥ ٦٩٤)	١٠,٣ %
صافي ارباح الفترة	٥ ١٧٨ ٨٨٤	٤ ٨٢٠ ٩٥٧	٧,٤ %
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة	٨,٧٦	٨,٣٠	٥,٥ %

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٦/٠٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٢٦ ٠٠٦ ٥٤٩	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩	(%٦,٧)
ارصدة لدى البنوك	٢٧ ٤٧٠ ٤٩٣	١٩ ٣٧٧ ٧٩٥	%٤١,٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٣ ٦٦٤ ٧٠٢	٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨	%٥,٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٨٣ ٨٢٦	٢٦٧ ٦٦٠	%٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠١ ٣٢٣ ٤٦١	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨	%٣,٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٤ ٥٠٥ ١٢٤	١٣ ١٣٩ ٣١٧	%١٠,٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ٣٨٥ ٨٤٨	٢ ٣٨٥ ٨٤٨	--
مشروعات الإسكان	١ ٨٨٣ ١٣٩	١ ٧٨٤ ٩٧٩	%٥,٥
استثمارات عقارية	٦٤ ٠٠٥	٦٥ ٤٢٢	(%٢,٢)
أصول أخرى	٧ ٧٣٤ ٥٢٥	٦ ٤٠٩ ٠٩٢	%٢٠,٧
إجمالي الأصول	٢٤٥ ٣٢١ ٦٧٢	٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨	%٦,٨
ارصدة مستحقة للبنوك	٦١٧	٦٢٢	(%٠,٨)
ودائع العملاء	١٨٩ ٢٥٥ ٥٣٣	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤	%٥,٧
التزامات أخرى	١٩ ٨٥٢ ٥٥٤	١٣ ١٣٢ ٦٢٧	%٥١,٢
إجمالي الالتزامات	٢٠٩ ١٠٨ ٧٠٤	١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣	%٨,٨
إجمالي حقوق الملكية	٣٦ ٢١٢ ٩٦٨	٣٧ ٥٤٣ ٢٢٥	(%٣,٥)
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢٤٥ ٣٢١ ٦٧٢	٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨	%٦,٨

وبتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله ثم بفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامله مرتكزاً على استراتيجيته الطموحة لتقديم أفضل الحلول التمويلية للشركات والأفراد ، والعمل على تعزيز مكانة البنك بالسوق المصرفية من خلال التوسع وزيادة الانتشار بكافة محافظات الجمهورية والتي تمكنه من تعزيز مكانته التنافسية والحفاظ على حصته السوقية التي تؤهله للاستمرار من أكبر ١٠ بنوك في مصر .

ويطيب لي أن اختتم كلمتي بالتوجه بالشكر لزملائي أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالبنك على ما بذلوه من جهد.

والله ولى التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة



((باسل محمد بهاء الدين الحيني))

تحريراً فى: ٢٠٢٦/٠٥ /

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

الى السادة/ أعضاء مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه 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 مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

رانيا توفيق

الجهاز المركزي للمحاسبات



عمرو وحيد عبد الغفار

عضو جمعية المحاسبين القانونيين الامريكية
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى الهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (٤٠٦)

سجل البنك المركزي رقم (٦٢٣)

Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان

"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	إيضاح	الأصول
جنية مصري	جنية مصري	رقم	
٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥	٢٦ ٠٠٦ ٥٤٩ ٠٩١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٢٧ ٤٧٠ ٤٩٣ ٣٨٥	١٧	أرصدة لدى البنوك
٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣	٦٣ ٦٦٤ ٧٠٢ ٤١٣	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥	٢٨٣ ٨٢٦ ٠٢٩	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦	١٠١ ٣٢٣ ٤٦٠ ٩٧٧	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	١٤ ٥٠٥ ١٢٣ ٥٧٤	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١	١ ٨٨٣ ١٣٩ ٣٥٢	٢٢	مشروعات الإسكان
٦٥ ٤٢١ ٨٦٥	٦٤ ٠٠٤ ٨٢٠	٢٣	استثمارات عقارية
٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨	٤٠٦ ٢٩٢ ٠٣٨	٢٤	أصول غير ملموسة
٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤	٥ ٦٦٢ ٣٢٨ ٢٩٧	٢٥	أصول أخرى
٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥	٢٥٦ ٤٥٨ ١١١	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣	١ ٤٠٩ ٤٤٦ ٦١٨	٢٦	أصول ثابتة
٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١	٢٤٥ ٣٢١ ٦٧٢ ٧٣٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٨٩ ٢٥٥ ٥٣٢ ٩٠٨	٢٨	ودائع العملاء
١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨	١٦٥ ٣٠٣ ٢٤٨	٢٩	قروض أخرى
٣٤ ٠٣٣ ٩٦٠	٤ ٦٧٦ ٩٢٨ ٥٧٩		دائنو التوزيعات
٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤	٨ ١٨٠ ٠٠٣ ٩٩١	٣٠	التزامات أخرى
١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩	١ ٣٥٨ ٠٦٨ ٢٥٩	٣١	مخصصات أخرى
٤ ١١٦ ١٦٦ ٣١٧	٥ ٣٠١ ١٠٥ ١٦٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١٧١ ٢٣٦ ٣٠٦	٣٣	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣ ٥٥٨	٢٠٩ ١٠٨ ٧٠٥ ٠١٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع
٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤	٢٠ ٤١٦ ٧٤٥ ٣٨٧	٣٥	احتياطيات
١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	٥ ٢٥٨ ٥٢٣ ٩٦٤	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	(٨٨ ٣٠١ ٦٢٨)	٣٥	الدخل الشامل الآخر
٣٧ ٥٤٣ ٢٢٤ ٦٦٣	٣٦ ٢١٢ ٩٦٧ ٧٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١	٢٤٥ ٣٢١ ٦٧٢ ٧٣٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

حسن إسماعيل غانم

رئيس الشئون المالية

جمال محمود سليمان

bakertilly

عمرو وحيد عبد الغفار

مراقب الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

الجهاز المركزي للمحاسبات

Bakertilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيين ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم	
٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١		
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		
٩ ٩٠٦ ٦٤٨ ٩٩٨	١٠ ٨٣٣ ٨٩٠ ٤٠٥	٦	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٢ ٩٧٤ ٣٥٤ ٣٢٧)	(٣ ١٧١ ٣١٩ ٨٢٨)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٦ ٩٣٢ ٢٩٤ ٦٧١	٧ ٦٦٢ ٥٧٠ ٥٧٧		صافى الدخل من العائد
٣٣٣ ٢٢٠ ٦٦٥	٣٠٣ ٤٢٧ ٨٥٨	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٣٧ ٦٥٩ ٠٢٥)	(٣٦ ٣٢٤ ٠٣٣)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٩٥ ٥٦١ ٦٤٠	٢٦٧ ١٠٣ ٨٢٥		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٦٩ ١٠٠ ٧٩٢	٢٥١ ٨٧٢ ٦١٦	٨	توزيعات الارباح
٢٩ ٨٢٤ ٥١٩	٢٩ ٤١٤ ٠٥٥	٩	صافى دخل المتاجرة
١٣٢ ٢٨١ ٦٠٢	١٥٩ ٢٩٥ ١٦٩	١٠	أرباح مشروعات البنك الاسكانية
(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	--	٢٠	خسائر الاستثمارات المالية
(١١٧ ٧٤١ ٤٥٥)	(٣١٢ ٠٧٠ ٣٤٠)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١ ٠٨٩ ٦١٨ ١٠٦)	(١ ٢٤٣ ١٥٧ ٨٢١)	١١	مصروفات إدارية
٢٠ ٦٤١ ١٤٤	٦٦ ٩٦٦ ٧١٧	٣١	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٨ ٤٣٣ ١٦٤	٢٣ ٣٦٠ ٠٨٧	١٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١	٦ ٩٠٥ ٣٥٤ ٨٨٥		صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١ ٥٦٥ ٦٩٣ ٧٣٨)	(١ ٧٢٦ ٤٧٠ ٥١٥)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠		صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
<u>٨,٣٠</u>	<u>٨,٧٦</u>	١٥	نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	ايضاح رقم	
٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠		صافي أرباح الفترة بنود الدخل الشامل
١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠	(١٦٥ ٠٨٨ ٢٣٢)	٢٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١ ٩٧٤ ٤٥٨	٨ ١٥٢ ٤٢٢	٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٩ ١١٢ ٩٣٦)	٣٧ ١٤٤ ٨٥٢	٣٥	الضريبة المؤجلة
١٣٦ ٦٩٦ ٧٩٢	(١١٩ ٧٩٠ ٩٥٨)		اجمالي بنود الدخل الشامل
٤ ٩٥٧ ٦٥٣ ٠٢٥	٥ ٠٥٩ ٠٩٣ ٤١٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٣/٣١ جنية مصرى	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٣/٣١ جنية مصرى	ايضاح رقم
٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١	٦ ٩٠٥ ٣٥٤ ٨٨٥	
١٢١ ٣٨٩ ٨٢٨	١٤٦ ٠٤٢ ٨٧٩	٢٦,٢٤,٢٣
١١٧ ٧٤١ ٤٥٥	٣١٢ ٠٧٠ ٣٤٠	١٣
٥ ٤٠٢ ٠٢٩	٨ ٢٢٩ ٩٨٩	١٢
١٥ ٤٩٣ ٧٥٥	٣٨ ٣٩٤ ٣٦٣	٣١
(١٩ ٨٥٤ ٢٧٨)	(١٩ ٣٥٥ ٦٦٦)	٩
٤ ١٢٨ ٠٠٠	--	٢٠
(٢ ٧٣٣ ٦٢٧)	(٥ ١٤٦ ٢٨٥)	٢٠
(١٦٩ ١٠٠ ٧٩٢)	(٢٥١ ٨٧٢ ٦١٦)	٨
(٥ ٧٨١ ٢٥٩)	(٢٤ ٥٤٠ ٦٥٣)	٣١
(٣٦ ١٣٤ ٨٩٩)	(١٠٥ ٣٦١ ٠٨٠)	٣١
(٣٩ ٩٢٦)	(٤ ٩٩٣ ٠٢٩)	١٢
٦ ٤١٧ ١٦٠ ٢٥٧	٦ ٩٩٨ ٨٣٣ ١٢٧	
(٣ ٦٠٤ ٦٤١ ٦٥٠)	٢ ٤٥٠ ٦٩٣ ٠٠٠	
٤ ٢٤٨ ٧٤٤	٣ ١٨٩ ٧٤٢	
(٢ ٧١٤ ٤٣٠ ٣٧٧)	(٣ ٦٨٨ ٢٣٣ ١٣٢)	
(١٠٦ ٠٤٩ ٤١٥)	(٩٨ ١٦٠ ٤١١)	
٤٥٦ ٢٦٥ ٩٩٢	٦٧٨ ٧٥٧ ٥٠٢	
(١٠ ٢٥٣ ١٥٣)	(٥ ١٧٣)	
(٩ ٩٤٣ ٨٨٩ ٢٤٣)	١٠ ١٢٧ ٧٢٨ ٦٤٠	
٤٠٨ ٣٥٨ ١٠٢	(٨٩٨ ٥١٣ ٠٠١)	
١٠ ٧٣٦ ٠٠٦	٩ ٩٥٣ ٦٩٦	
(٥١٥ ٩٥٥ ١٥٣)	(٥٣١ ٣٧٦ ٠٢٢)	
(٩ ٥٩٨ ٤٤٩ ٨٩٠)	١٥ ٠٥٢ ٨٥٧ ٩٦٨	
(٤٢ ٣٨٥ ١٤٦)	(٧٤ ٧٧٨ ٩٦٠)	
٤٠ ٠١٦	٥ ٠٠٠ ٣٠٠	
--	(٢ ٢١٥ ١٣٣ ١٠٦)	
٣٥٩ ٣١٩ ٩٧٣	٢٧٧ ٦٦٧ ٦٢٢	
٣ ١١٩ ٩٣٤ ٨٤٩	(٣٣ ٠١٨ ٤٧٠ ٦٧٧)	
(١٩٥ ٣٧١ ١٩٠)	--	
(١٣١ ٧١٣ ٣٥٩)	--	
٢٤ ٩٦٤ ٨٠٣	--	
٣ ١٣٤ ٧٨٣ ٩٤٦	(٣٥ ٠٢٥ ٧١٤ ٨٢١)	
(٨٤ ٢١٦ ٩٩٧)	(٨٢ ٥٩٥ ٢٥٣)	
(٨٩٨ ٧٨٢ ٩٧٥)	(١ ٥٧٤ ٤٦٦ ٧٢١)	
(٩٨٢ ٩٩٩ ٩٧٢)	(١ ٦٥٧ ٠٦١ ٩٧٤)	
(٧ ٤٤٦ ٦٦٥ ٩١٦)	(٢١ ٦٢٩ ٩١٨ ٨٢٧)	
٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩	٥٨ ٣٢١ ٣٤٤ ٥٤٣	
٦٠ ٣١٠ ٧٦١ ٦١٣	٣٦ ٦٩١ ٤٢٥ ٧١٦	
٢٢ ٥١٢ ٩٧٥ ٧٥٩	٢٦ ٠٠٦ ٥٤٩ ٠٩١	
٤٧ ٩٠٠ ٥٨٥ ٨٤٤	٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	
٣٩ ٠٢٤ ٦٦١ ٧٩٣	١٠٦ ٦٨٨ ٥٣١ ١٩٤	
(٢١ ١٦٠ ٣٥٨ ٨٨٦)	(٢٣ ٩١٢ ٠٧٩ ٠٠٠)	
(٢٧ ٩٦٧ ١٠٢ ٨٩٧)	(٩٩ ٥٦٩ ١٣٢ ٧٦٥)	
٦٠ ٣١٠ ٧٦١ ٦١٣	٣٦ ٦٩١ ٤٢٥ ٧١٦	٣٧

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أهلاك واستهلاك

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان

عبء مخصصات اخرى

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

اضمحلال ادوات حقوق ملكية وشركات تابعة وشقيقة

استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية

توزيعات أرباح

استخدام مخصصات اخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

أرباح بيع اصول ثابتة

أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل

صافى النقص (الزيادة) فى الأصول

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للعملاء

مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية

اصول اخرى

صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

إلتزامات اخرى

إلتزامات مزايا التقاعد

المسدد لمصلحة الضرائب

صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء اصول ثابتة

متحصلات بيع اصول ثابتة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صافى استثمارات مالية (اذن) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة

مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة

توزيعات ارباح محصلة

صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الاجل

توزيعات الارباح المدفوعة

صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل

صافى النقص فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما فى حكمها أول الفترة

رصيد النقدية وما فى حكمها آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى

نقدية و ارصده لدى البنك المركزى

أرصده لدى البنوك

إستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى

إستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما فى حكمها آخر الفترة

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصرية	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصرية	احتياطي قانوني جنية مصرية	احتياطي عام جنية مصرية	احتياطي خاص جنية مصرية	احتياطيات أخرى جنية مصرية	احتياطي المخاطر البنكية العام جنية مصرية	احتياطي المخاطر العام جنية مصرية	ارباح محتجزة جنية مصرية	الدخل الشامل الآخر جنية مصرية	الإجمالي جنية مصرية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٤٢ ٢٩١	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	-	(٧ ٠٠٩ ١٢١ ٠٤٣)	-	-
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦ ٦٩٦ ٧٩٢	١٣٦ ٦٩٦ ٧٩٢
صافي أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	-	٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٤ ٨٩١ ٣٠٤ ٥٠١	٤٨ ٨٧٥ ٥٤٣	٢٥ ١٧٥ ٧٦١ ٣٩٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	٣٧ ٥٤٣ ٢٢٤ ٦٦٣
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦ ٢١٧ ٣٦١ ٣٤٠)	-	(٦ ٢١٧ ٣٦١ ٣٤٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢	٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٦١٥ ٤٧٩	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	-	(١٠ ٨٠٧ ١٦٤ ٠٣٣)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)	-	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٩ ٧٩٠ ٩٥٨)	(١١٩ ٧٩٠ ٩٥٨)
صافي أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠	-	٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٦٧٧ ٠٧١ ٤٣٣	١٧ ٥٨٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٦٤٣ ٧٦٢	١٧ ٤٩١ ٩٨٦	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٥ ٢٥٨ ٥٢٣ ٩٦٤	(٨٨ ٣٠١ ٦٢٨)	٣٦ ٢١٢ ٩٦٧ ٧٢٣



بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٠٠ فرعاً ويوظف ٣٣٥٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار واعمال وذلك بتاريخ ٣٠ يونيو ١٩٧٩ بقرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الاقتصادي رقم ١٤٧ لسنة ١٩٧٩ ويمارس نشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و التي تختلف بما تم اضافته بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية"

تأثير تغييرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) الادوات المالية وذلك إعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٩. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الادوات المالية – الاعتراف و القياس وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس و الإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع).

- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
- يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:
- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) بقائمة الأرباح أو الخسائر.

اضمحلال الأصول المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج الخسائر المتكبدة المنصوص عليها في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة ، كما يتطلب المعيار الدولي رقم (٩) و التعليمات النهائية الصادرة من البنك المركزي المصري من البنك تطبيق نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء ما يتم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر) ويقوم البنك باستثناء مايلي من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي .
 - الحسابات الجارية لدى البنوك .
 - الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية .
 - أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية .
- يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها .

التقارير القطاعية

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في 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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبت حق البنك في التحصيل.

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

- صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .

- 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 أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية .



د- الأصول المالية د/١ - الاعتراف

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

د/٢ - التبويب

الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي. أو
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.



تقييم نموذج الأعمال

(١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
أدوات حقوق الملكية	من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

(٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
- 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 الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- 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	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

= كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

• إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

• تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

- لا يقوم البنك بإعادة التوبيخ بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

و- 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 الأسعار 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.

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا كانت مشمولة بإداة مالية تدرج تحت تعريف الأصول المالية بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"

- 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 تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى 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 المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

و/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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 إلى "صافي الدخل من العائد" . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة" .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في الدخل الشامل الآخر 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 الأرباح والخسائر "صافي دخل المتاجرة" .

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

وعندما تستحق أو تُباع 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 الأرباح أو الخسائر 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 إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر " صافي الدخل من الأدوات المالية 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول " ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الأرباح أو الخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة 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 إلى 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 القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطربة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب

لاحقاً لحين سداد ٢٥٪ من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

ل- اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية وعلى أساس العملاء بالنسبة لقروض الشركات والمؤسسات وعلى أساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها للأرصدة لدي البنوك والديون السيادية.

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا أدوات الدين منخفضة المخاطر الائتمانية أو أدوات الدين الأخرى التي لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ المركز المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي

يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمرحلة الاولى بحساب القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية المتمثلة في معدلات النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم ومعدلات البطالة لمدة اثني عشر شهر بالنسبة لادوات الدين بالمرحلة الاولى او مدي حياة الاصل بالنسبة للمرحلة الثانية.

بالنسبة لادوات الدين المضمحلة ائتمانيا (المرحلة الثالثة) يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة علي اساس الفرق بين إجمالي الرصيد الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تدخل الإرتباطات عن قروض والضمانات المالية ضمن حساب القيمة عند الاخفاق.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى.

ل/ ١ - الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتم تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر غير المسجلة ببورصة الاوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بتحديد قيمتها العادلة باحدى الطرق الفنية المقبولة لتحديد القيمة العادلة , وفي حالة عدم التمكن من تحديد القيمة العادلة لمثل تلك الاوراق بطريقة يعتمد عليها فيتم تقييمها بالتكلفة الاستبدالية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح أو الخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح أو الخسائر في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة علي ان يتم الاعتراف باية زيادة في القيمة بالدخل الشامل الاخر. وبالنسبة لادوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروق التغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر ولحين التخلص من الاصل - حينئذ يتم ترحيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجزة.

م- تقييم مشروعات الاسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند اعمال تحت التنفيذ يعتبر من الاصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها في الاغراض المحددة لها او بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويخرج الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الارباح أو الخسائر في تخفيض من بند "ارباح مشروعات البنك الإسكانية" ، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلي قائمة الارباح أو الخسائر و ذلك في حدود ما سبق تحميله علي قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة
- يتم حساب التكلفة وسعر البيع للوحدات السكنية لبعض مشروعات البنك المميزة وذلك حسب تميز الموقع و المساحة لكل وحده سكنية دون التأثير علي القيمة الإجمالية لتكاليف المشروع .

الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة حيث يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة و يتم إهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات أهلاك مناسبة مع اثبات خسائر الاضمحلال ان لزم الامر .

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود الإيجار) وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى 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 إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجى المقدر لكل أصل، و يحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالمركز المالى بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالى:-

معدل الإهلاك السنوى

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

الأصل

مبانى وإنشاءات

الات ومعدات

الأثاث

وسائل نقل

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجى المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.
- يتم استهلاك التجهيزات والتركيبات على مدى ٣ سنوات.

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى 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 الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الارباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف - الإيجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الارباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ص- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض 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 ، واستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي 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.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ر- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحْمِلُها 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 الارباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الأرباح والخسائر عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١٩٨٧ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الإدارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام المزايا الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة العادلة لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد. ترحل إلى قائمة الأرباح والخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة،

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الأرباح والخسائر ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على شروط النظام مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

يوجد لدى البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تُسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح والخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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.

ث- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

خ - 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 .

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو ادارة اصول خاصة بأفراد أو امانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الاصول والارباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست أصولاً للبنك

ذ - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ- خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في المكونات التالية:

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلي فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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 للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

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

-أدوات الدين

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الازمحل لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظ 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 الإقراض 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 الأخرى.

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 الأخرى 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 ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢٠٢٦/٠٣/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٩٢,٨٠٪	٢٧,٠٠٪
المرحلة الثانية	٢,١٤٪	١١,٦٩٪
المرحلة الثالثة	٥,٠٦٪	٦١,٣١٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

تتضمن ارصدة القروض والتسهيلات كلا من المستخدم من القروض ونسبة من ارتباطات القروض في ضوء حجم الاستخدام المتوقع بالاضافة الي عقود الضمانات المالية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لاسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	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	ردئية	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة



أ/ ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢	٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠	٢٩٥ ٦٧٧ ٤٧٦	- حسابات جارية مدينة
٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤	١ ٠٠١ ٤٣٢ ٨١٤	- بطاقات ائتمان
١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤	١٩ ٠٣٤ ٨٤٠ ٦٧١	- قروض شخصية
١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥	١٤ ٥٤٤ ٣٥٥ ٠٧٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤	٧ ٨٣٥ ٧٥٣ ٨٧٣	- حسابات جارية مدينة
٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥	٢٠ ٢٩٥ ٥٥٢ ٢٠٣	- قروض مباشرة
٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠	٦ ٣٠٤ ٥٩٤ ٧٠٠	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥	١٥ ٢٥٦ ٥٧١ ٤٢٧	- أدوات دين
٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤	٥ ٦٦٢ ٣٢٨ ٢٩٧	اصول اخرى
١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧	١١٧ ٨٤٣ ١٢٨ ٠٤٣	الاجمالى



٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٠٣/٣١</u>	
<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>	
<u>جنية مصرى</u>	<u>جنية مصرى</u>	
٦١ ٠٠٨ ١٩٨ ٦٤٠	٦٤ ٤٤٧ ٧٩٨ ٠٦٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦	١ ٤٨٣ ٣٧٣ ٢٣١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠	٣ ٥١٥ ٤٩٩ ٨٢٦	محل اضمحلال
<u>٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦</u>	<u>٦٩ ٤٤٦ ٦٧١ ١٢٣</u>	الإجمالي
		يخصم :
(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)	(٥ ٧٧٦ ٨٧١ ٥٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	الفوائد المجنبه
<u>٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣</u>	<u>٦٣ ٦٦٤ ٧٠٢ ٤١٣</u>	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣٠٦ ٢٥٩ ٠٢٣ جنية مصرى مقابل ١٢٠ ٦٦٤ ٥١٦ جنية مصري عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٦/٠٣/٣١

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٤ ٨٧٦ ٣٠٦ ٠٣٣	٩٢٠ ٣٣٦ ٥١٦	١ ١٠٥ ٦٣٧ ٧٦١	٣٢ ٨٥٠ ٣٣١ ٧٥٦	الأفراد
٣٤ ٥٧٠ ٣٦٥ ٠٩٠	٢ ٥٩٥ ١٦٣ ٣١٠	٣٧٧ ٧٣٥ ٤٧٠	٣١ ٥٩٧ ٤٦٦ ٣١٠	الشركات والمؤسسات
٦٩ ٤٤٦ ٦٧١ ١٢٣	٣ ٥١٥ ٤٩٩ ٨٢٦	١ ٤٨٣ ٣٧٣ ٢٣١	٦٤ ٤٤٧ ٧٩٨ ٠٦٦	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٦/٠٣/٣١

الاجمالى	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
١ ٥٦٨ ٠٨٠ ٨٦٠	٨٦١ ٥٣٤ ٧٦٤	٤٩٨ ٥٤٣ ٩١١	٢٠٨ ٠٠٢ ١٨٥	الأفراد
٤ ٢٠٨ ٧٩٠ ٧١٢	٢ ٦٨٠ ٤٨٢ ١٢٢	١٧٦ ٧٦٩ ٢٠٨	١ ٣٥١ ٥٣٩ ٣٨٢	الشركات والمؤسسات
٥ ٧٧٦ ٨٧١ ٥٧٢	٣ ٥٤٢ ٠١٦ ٨٨٦	٦٧٥ ٣١٣ ١١٩	١ ٥٥٩ ٥٤١ ٥٦٧	

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١

الاجمالى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٢ ٩٣٢ ٥٩١ ١٦٣	٧٧٣ ١٩٦ ٢٦٢	٧٧٣ ٢٥٢ ٤٨٩	٣١ ٣٨٦ ١٤٢ ٤١٢	الأفراد
٣٢ ٧٨٤ ٥٠١ ٨٦٣	٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨	٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧	٢٩ ٦٢٢ ٠٥٦ ٢٢٨	الشركات والمؤسسات
٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦	٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠	١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦	٦١ ٠٠٨ ١٩٨ ٦٤٠	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١

الاجمالى	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
١ ٠٥٤ ٣٦٥ ٧٠٤	٧٠٧ ٧٥٧ ٥٥٦	١٤٢ ٠٨٠ ١٠٨	٢٠٤ ٥٢٨ ٠٤٠	الأفراد
٤ ٣٧٤ ٩٠١ ٨٨١	٢ ٥٧٠ ٩٤٨ ٨٦٥	٥٣٣ ١١٤ ٨٢٥	١ ٢٧٠ ٨٣٨ ١٩١	الشركات والمؤسسات
٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥	٣ ٢٧٨ ٧٠٦ ٤٢١	٦٧٥ ١٩٤ ٩٣٣	١ ٤٧٥ ٣٦٦ ٢٣١	

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية :

٢٠٢٦/٠٣/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
				<u>درجة الائتمان</u>
٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	--	٢٤ ٩٢٣ ٢١٦ ١٢٢	٢ ٥٥٤ ٣٤١ ٠٧٤	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	--	٢٤ ٩٢٣ ٢١٦ ١٢٢	٢ ٥٥٤ ٣٤١ ٠٧٤	<u>الاجمالي</u>
(٧ ٠٦٣ ٨١١)	--	(٧ ٠٦٣ ٨١١)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧ ٤٧٠ ٤٩٣ ٣٨٥	--	٢٤ ٩١٦ ١٥٢ ٣١١	٢ ٥٥٤ ٣٤١ ٠٧٤	<u>القيمة الدفترية</u>

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
				<u>درجة الائتمان</u>
١٥ ٢٥٦ ٥٧١ ٤٢٧	--	٧٠٥ ٥٣٩ ٣١٠	١٤ ٥٥١ ٠٣٢ ١١٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٥ ٢٥٦ ٥٧١ ٤٢٧	--	٧٠٥ ٥٣٩ ٣١٠	١٤ ٥٥١ ٠٣٢ ١١٧	<u>الاجمالي</u>
(٢٠ ١٩٦ ٩٨٥)	--	(٢٠ ١٩٦ ٩٨٥)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥ ٢٣٦ ٣٧٤ ٤٤٢	--	٦٨٥ ٣٤٢ ٣٢٥	١٤ ٥٥١ ٠٣٢ ١١٧	<u>القيمة الدفترية</u>

٢٠٢٦/٠٣/٣١

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٢ ٨٥٠ ٣٣١ ٧٥٦	--	--	--
المتابعة العادية	--	١ ١٠٥ ٦٣٧ ٧٦١	--	١ ١٠٥ ٦٣٧ ٧٦١
ديون غير منتظمة	--	--	٩٢٠ ٣٣٦ ٥١٦	٩٢٠ ٣٣٦ ٥١٦
الاجمالي	٣٢ ٨٥٠ ٣٣١ ٧٥٦	١ ١٠٥ ٦٣٧ ٧٦١	٩٢٠ ٣٣٦ ٥١٦	٣٤ ٨٧٦ ٣٠٦ ٠٣٣
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(٢٠٨ ٠٠٢ ١٨٥)	(٤٩٨ ٥٤٣ ٩١١)	(٨٦١ ٥٣٤ ٧٦٤)	(١ ٥٦٨ ٠٨٠ ٨٦٠)
القيمة الدفترية	٣٢ ٦٤٢ ٣٢٩ ٥٧١	٦٠٧ ٠٩٣ ٨٥٠	٥٨ ٨٠١ ٧٥٢	٣٣ ٣٠٨ ٢٢٥ ١٧٣

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣١ ٥٩٧ ٤٦٦ ٣١٠	--	--	--
المتابعة العادية	--	٣٧٧ ٧٣٥ ٤٧٠	--	٣٧٧ ٧٣٥ ٤٧٠
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٥٩٥ ١٦٣ ٣١٠	٢ ٥٩٥ ١٦٣ ٣١٠
الاجمالي	٣١ ٥٩٧ ٤٦٦ ٣١٠	٣٧٧ ٧٣٥ ٤٧٠	٢ ٥٩٥ ١٦٣ ٣١٠	٣٤ ٥٧٠ ٣٦٥ ٠٩٠
يخصم مخصص خسائر الازمحلل	(١ ٣٥١ ٥٣٩ ٣٨٢)	(١ ٧٦ ٧٦٩ ٢٠٨)	(٢ ٦٨٠ ٤٨٢ ١٢٢)	(٤ ٢٠٨ ٧٩٠ ٧١٢)
القيمة الدفترية	٣٠ ٢٤٥ ٩٢٦ ٩٢٨	٢٠٠ ٩٦٦ ٢٦٢	(٨٥ ٣١٨ ٨١٢)	٣٠ ٣٦١ ٥٧٤ ٣٧٨

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال سنة المقارنة :

٢٠٢٥/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣.٥٩٤٨٧٧٩٤	١٦٣٢٢٧٣٣.٦٨	--	١٩٣٨٢٢٢٠.٨٦٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٣.٥٩٤٨٧٧٩٤	١٦٣٢٢٧٣٣.٦٨	--	١٩٣٨٢٢٢٠.٨٦٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٤٤٢٥٩٧٢)	--	(٤٤٢٥٩٧٢)
القيمة الدفترية	٣.٥٩٤٨٧٧٩٤	١٦٣١٨٣٠٧.٩٦	--	١٩٣٧٧٧٩٤.٨٩٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة				
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣٢٠٢١٣٨٦٢٥	٧٦٨١٩١٦٧٠	--	١٣٩٧٠٣٣٠.٢٩٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٣٢٠٢١٣٨٦٢٥	٧٦٨١٩١٦٧٠	--	١٣٩٧٠٣٣٠.٢٩٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٢٥١٧٥٩٢٩)	--	(٢٥١٧٥٩٢٩)
القيمة الدفترية	١٣٢٠٢١٣٨٦٢٥	٧٤٣٠١٥٧٤١	--	١٣٩٤٥١٥٤٣٦٦

٢٠٢٥/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٣١ ٣٨٦ ١٤٢ ٤١٢	--	--	٣١ ٣٨٦ ١٤٢ ٤١٢	ديون جيدة
٧٧٣ ٢٥٢ ٤٨٩	--	٧٧٣ ٢٥٢ ٤٨٩	--	المتابعة العادية
٧٧٣ ١٩٦ ٢٦٢	٧٧٣ ١٩٦ ٢٦٢	--	--	ديون غير منتظمة
٣٢ ٩٣٢ ٥٩١ ١٦٣	٧٧٣ ١٩٦ ٢٦٢	٧٧٣ ٢٥٢ ٤٨٩	٣١ ٣٨٦ ١٤٢ ٤١٢	<u>الاجمالي</u>
(١ ٥٤ ٣٦٥ ٧٠٤)	(٧٠٧ ٧٥٧ ٥٥٦)	(١٤٢ ٠٨٠ ١٠٨)	(٢٠٤ ٥٢٨ ٠٤٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣١ ٨٧٨ ٢٢٥ ٤٥٩	٦٥ ٤٣٨ ٧٠٦	٦٣١ ١٧٢ ٣٨١	٣١ ١٨١ ٦١٤ ٣٧٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٩ ٦٢٢ ٠٥٦ ٢٢٨	--	--	٢٩ ٦٢٢ ٠٥٦ ٢٢٨	ديون جيدة
٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧	--	٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧	--	المتابعة العادية
٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨	٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨	--	--	ديون غير منتظمة
٣٢ ٧٨٤ ٥٠١ ٨٦٣	٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨	٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧	٢٩ ٦٢٢ ٠٥٦ ٢٢٨	<u>الاجمالي</u>
(٤ ٣٧٤ ٩٠١ ٨٨١)	(٢ ٥٧٠ ٩٤٨ ٨٦٥)	(٥٣٣ ١١٤ ٨٢٥)	(١ ٢٧٠ ٨٣٨ ١٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨ ٤٠٩ ٥٩٩ ٩٨٢	(٦٤ ٠٩٣ ٤٢٧)	١٢٢ ٤٧٥ ٣٧٢	٢٨ ٣٥١ ٢١٨ ٠٣٧	القيمة الدفترية

٧/أ الاستحواذ على الضمانات

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الأصول الاخرى بقائمة المركز المالي.
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الأصول خلال فترة محددة.

القيمة الدفترية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٣ ٧٥١ ٤٠٠	١٣ ٧٥١ ٤٠٠
٣ ٠١٢ ٥٨٨	٣ ٠١٢ ٥٨٨
٣٩ ٨٠٦ ٤٠٦	٣٩ ٨٠٦ ٤٠٦
<u>٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤</u>	<u>٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤</u>

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق

٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية , موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٦. عند اعداد هذا الجدول , تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى	
٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	--	--	٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٧١ ٨١١ ٦٧١	١٩٤ ٦٦١ ١٥٤	٢٩ ٢٠٤ ٦٥١	٢٩٥ ٦٧٧ ٤٧٦	- حسابات جارية مدينة
١ ٠٠١ ٤٣٢ ٨١٤			١ ٠٠١ ٤٣٢ ٨١٤	- بطاقات ائتمان
٩ ٩٣٧ ٤٣٧ ٦٤١	٦ ٥٤٢ ٦٤١ ١١٣	٢ ٥٥٤ ٧٦١ ٩١٧	١٩ ٠٣٤ ٨٤٠ ٦٧١	- قروض شخصية
٨ ٤٩١ ٩٣٢ ٧٠٣	٤ ٣٤٩ ٠٩٩ ٨٦٣	١ ٧٠٣ ٣٢٢ ٥٠٦	١٤ ٥٤٤ ٣٥٥ ٠٧٢	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٥ ٩٦٣ ٤٥١ ٩٢٠	١ ٦٠١ ٥٧٦ ٤٧٢	٢٧٠ ٧٢٥ ٤٨١	٧ ٨٣٥ ٧٥٣ ٨٧٣	- حسابات جارية مدينة
١٨ ٠٥٧ ٧٣٢ ٩٢٠	٢ ١٠٨ ١١١ ٤٧١	١٢٩ ٧٠٧ ٨١٢	٢٠ ٢٩٥ ٥٥٢ ٢٠٣	- قروض مباشرة
٥ ٩٨٢ ٩٦٩ ٢٣٤	١ ٤٧ ٩٨٢ ٨٨٥	١٧٣ ٦٤٢ ٥٨١	٦ ٣٠٤ ٥٩٤ ٧٠٠	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤		--	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
١٥ ٢٥٦ ٥٧١ ٤٢٧	--	--	١٥ ٢٥٦ ٥٧١ ٤٢٧	- أدوات دين
٥ ٤٣٥ ٩١٣ ٢٠٤	١٥٠ ٤٩٧ ٩٤٥	٧٥ ٩١٧ ١٤٨	٥ ٦٦٢ ٣٢٨ ٢٩٧	اصول اخرى
٩٧ ٨١١ ٢٧٥ ٠٤٤	١٥ ٠٩٤ ٥٧٠ ٩٠٣	٤ ٩٣٧ ٢٨٢ ٠٩٦	١١٧ ٨٤٣ ١٢٨ ٠٤٣	الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
٨٣ ٦١٥ ٧٩٨ ١١٠	١٤ ٩٤٠ ٥٥٥ ٩٤٥	٤ ٨٠٧ ٢٢٩ ٩٨٢	١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية , موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك:

(جنية مصرى)

الاجمالى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	--	--	٣ ٠٠٧ ٨٤٥ ٠٤٢	--	--	--	--	--	٢٤ ٤٦٩ ٧١٢ ١٥٤	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لأفراد
٢٩٥ ٦٧٧ ٤٧٦	٢٩٥ ٦٧٧ ٤٧٦	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١ ٠٠١ ٤٣٢ ٨١٤	١ ٠٠١ ٤٣٢ ٨١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١٩ ٠٣٤ ٨٤٠ ٦٧١	١٩ ٠٣٤ ٨٤٠ ٦٧١	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١٤ ٥٤٤ ٣٥٥ ٠٧٢	١٤ ٥٤٤ ٣٥٥ ٠٧٢	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٧ ٨٣٥ ٧٥٣ ٨٧٣	--	٢ ٠٤٥ ٠٢٤	--	١ ٩٨١ ٨٥٢ ١١٣	٦٧٩ ٣٧٨ ٠٨٨	١ ٠٦٤ ٤٦١ ٨٥٨	٣ ٦٠٧ ٨٢٢ ٢٤٣	٢ ٠٥ ٧٧٩	٤٩٩ ٩٨٨ ٧٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٠ ٢٩٥ ٥٥٢ ٢٠٣	--	٢ ٦٨٤ ٩٤٨	--	٦ ١١٨ ٥٨٦ ٢٧٩	٣ ١٠٢ ٨٨٣ ٨٣٩	٢ ٤٨٨ ٠٨٣ ٠٦٣	٣ ٠٩٥ ٧٢٨ ٢٢٧	٦ ٢٣٣ ١٥٢	٥ ٤٨١ ٣٥٢ ٦٩٥	قروض مباشرة
٦ ٣٠٤ ٥٩٤ ٧٠٠	--	--	--	٢ ٤٦٣ ٨٣٩ ١٨٦	١ ٥٧٠ ٠٣٤ ٧٦٤	٧٩٠ ٨٠٩ ١٢٩	١ ٤٦٦ ٧٤٦ ٦٦٧	--	١٣ ١٦٤ ٩٥٤	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	--	--	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										استثمارات مالية
١٥ ٢٥٦ ٥٧١ ٤٢٧	--	--	١٤ ٥٥١ ٠٣٢ ١١٧	--	٧ ٠٥٥ ٣٩ ٣١٠	--	--	--	--	-ادوت دين
٥ ٦٦٢ ٣٢٨ ٢٩٧	١ ٩٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤	١٩ ٢٤٦ ١٣٩	٢١٢ ٥٨٩ ٤٤٧	٨٢ ٦٢٢ ٩٥٥	٢ ٤٥٣ ١٦٠ ٤٤٨	--	--	--	٩٦٨ ٣٥٦ ٥٢٤	اصول اخرى
١١٧ ٨٤٣ ١٢٨ ٠٤٣	٣٦ ٨٠٢ ٦٥٨ ٨١٧	٢٣ ٩٧٦ ١١١	١٧ ٩٠٥ ٩٣٠ ٩٢٠	١٠ ٦٤٦ ٩٠٠ ٥٣٣	٨ ٥١٠ ٩٩٦ ٤٤٩	٤ ٣٤٣ ٣٥٤ ٠٥٠	٨ ١٧٠ ٢٩٧ ١٣٧	٦ ٤٣٨ ٩٣١	٣١ ٤٣٢ ٥٧٥ ٠٩٥	الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧	٣٤ ٢٥٨ ٩٤٣ ٩٤٧	٢٨ ٦٠٢ ٦٩٣	١٧ ٠١٥ ٨٥٣ ٩٤٠	١٠ ٦١٧ ٤٩١ ١٦٩	٨ ٣٢٧ ٧٥١ ٦٤٥	٣ ٧٨٢ ١٨٦ ٦٦٥	٦ ٤٧٤ ٦٦٩ ٢٩١	١٢ ٠٢١ ١٩١	٢٢ ٨٤٦ ٠٦٣ ٤٩٦	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة ويتم مراقبتها يوميا .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢٪) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقفال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركه السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

ولايمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حالة وجود تحركات اكبر بالسوق

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.



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 لحظيا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤ ٢٩٩ ٥٧١	٧٢١ ٤٣٧	٧٣ ١٧٩	٢ ٠٧٢ ٩٩٦
أرصدة لدى البنوك	٧٣ ٢٦٩ ٤٠٨	١٣ ٢٥٠ ١٦٠	٢٩٠ ٤٧٥	٧ ٧٩٥ ٦٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣ ٦٢٤ ٢٣٧	٨٠ ٣١٣	١ ٦٤٩	٥ ٧٣٧
استثمارات مالية:				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤ ٤٦٥ ٧٣٦	١ ٠٠١ ٥٠٨	--	--
أصول مالية أخرى	٥١٥ ٤٣٦	٦٧٠ ٩	١١١	٤ ٨٦٦
إجمالي الأصول المالية	١٢٦ ١٧٤ ٣٨٨	١٥ ٠٦٠ ١٢٧	٣٦٥ ٤١٤	٩ ٨٧٩ ٢٣٥
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع للعملاء	١١٩ ٨٧١ ٩٤٧	١٣ ٤٩٤ ٩٣١	٣٤٧ ١٣٩	٧ ٣١١ ٢١٠
التزامات مالية أخرى	٥ ٦٧٦ ٣٢٥	١ ٣٦٣ ٢٦٦	٥١٢	١ ٥٩٢ ٠١١
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٥ ٥٤٨ ٢٧٢	١٤ ٨٥٨ ١٩٧	٣٤٧ ٦٥١	٨ ٩٠٣ ٢٢١
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٦٢٦ ١١٦	٢٠١ ٩٣٠	١٧ ٧٦٣	٩٧٦ ٠١٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
إجمالي الأصول المالية	١١١ ١٧٤ ٦٥٢	١٣ ٧٤١ ٠٢٠	٣٥٩ ٦٥٣	٦ ٥٩٤ ٤٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٧ ٤٩٠ ٣٧٤	١٣ ٦٠٧ ٠٣٨	٣١١ ٠٣٨	٦ ٢٦٧ ٤١٨
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣ ٦٨٤ ٢٧٨	١٣٣ ٩٨٢	٤٨ ٦١٥	٣٢٧ ٠٣٨



ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات اسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس ادارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في اعادة تسعير العائد الذى يمكن ان يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة ادارة الاستثمار بقطاع الخزانة بالبنك

ويخلص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما اقرب:

(القيمة بالالف جنية مصرى)

الاجمالى	بدون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
٢٦ ٠٠٦ ٥٤٩	٢٦ ٠٠٦ ٥٤٩	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧	٢ ٥٥٤ ٣٤١	--	--	--	٢٤ ٩٢٣ ٢١٦	أرصدة لدى البنوك
٦٩ ٤٤٦ ٦٧١	--	٤٦ ٢٠٣ ٥٤٤	١٥ ٧٠٥ ٢٧٦	٤ ٠٥٥ ٤٨٥	٣ ٤٨٢ ٣٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
١٢٥ ٢٢٩ ٥٦٧	--	٢٣٢ ٧٢٣	٤٠ ٣١٥ ٢٧٨	٢٣ ٣٦٣ ٥٠٨	٦١ ٣١٨ ٠٥٨	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٨٣ ٨٢٦	--	٢٨ ٣٨٣	--	--	٢٥٥ ٤٤٣	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٨ ٤٣٧ ٩٣٣	١٤ ١٠٤ ٩٤١	٤ ٣٣٢ ٩٩٢	--	--	--	اصول مالية اخرى
٢٦٦ ٨٨٢ ١٠٣	٤٢ ٦٦٥ ٨٣١	٥٠ ٧٩٧ ٦٤٢	٥٦ ٠٢٠ ٥٥٤	٢٧ ٤١٨ ٩٩٣	٨٩ ٩٧٩ ٠٨٣	اجمالى الاصول المالية
						الالتزامات المالية
٦١٧	٦١٧	--	--	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٩ ٢٥٥ ٥٣٣	٧٤ ٣٣٠ ٣٤٤	٨٦ ٠١١ ١٣٢	٩ ٧٦٩ ٩٦٢	٨ ٨٠٦ ٨٩٤	١٠ ٣٣٧ ٢٠١	ودائع للعملاء
١٦٥ ٣٠٣	--	١١٥ ٧٤٩	٤٣ ٧٦٧	١ ٢٦٦	٤ ٥٢١	قروض اخرى
٧٧ ٤٦٠ ٦٥٠	٣٨ ٢٤٦ ٥٦٣	٣٩ ٢١٤ ٠٨٧	--	--	--	التزامات مالية اخرى
٢٦٦ ٨٨٢ ١٠٣	١١٢ ٥٧٧ ٥٢٤	١٢٥ ٣٤٠ ٩٦٨	٩ ٨١٣ ٧٢٩	٨ ٨٠٨ ١٦٠	١٠ ٣٤١ ٧٢٢	اجمالى الالتزامات المالية
==	(٦٩ ٩١١ ٦٩٣)	(٧٤ ٥٤٣ ٣٢٦)	٤٦ ٢٠٦ ٨٢٥	١٨ ٦١٠ ٨٣٣	٧٩ ٦٣٧ ٣٦١	فجوة اعادة تسعير العائد

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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات 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 إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- لأغراض الرقابة واعداد 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 لجنة الأصول والإلتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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



- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بناءً على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدراجها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون 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 بالإضافة إلى رصيد بنود الدخل الشامل المتراكم بالمركز المالي .

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة وسنة المقارنة.



معييار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٩ ٦٢٠ ٢١٧ ٩٢٨	٢٠ ٤٢١ ٠٩٢ ٩١٩
١٩٨ ٧٨٧ ٣٨٥	٢١٦ ٠٤٨ ٢٠٠
(١ ١٤٥ ٠٨٧ ٤٢٦)	(١ ٠٩٧ ٢٠٣ ٦٧٥)
١١٠ ٣٦٠ ١٥٣	٢٦ ٢٧٤ ٢٥٢
١٩ ٤١٠ ٢٧٨ ٠٤٠	٣٠ ١٩٢ ٢١١ ٦٩٦
١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	--
٣٦ ٦١٦ ٠٨٣ ٧٥١	٣٠ ١٩٢ ٢١١ ٦٩٦
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
٨٣٤ ٢٦٠ ٨٠٢	٨٨١ ٤٤٧ ٣٨٧
٨٣٨ ٤٦٦ ٠٣٧	٨٨٥ ٦٥٢ ٦٢٢
٣٧ ٤٥٤ ٥٤٩ ٧٨٨	٣١ ٠٧٧ ٨٦٤ ٣١٨
٦٦ ٧٤٠ ٨٦٤ ١٧٣	٧٠ ٤٩٢ ٧٩٨ ٩٦٤
٣٨٥ ١٠٨ ٥٠٠	٤١٣ ٣٧٣ ٠٠٠
٧ ٧٥٠ ٤٩٠ ٨٠٥	٩ ٨٣١ ٢٧٩ ٧٤٨
٧٤ ٨٧٦ ٤٦٣ ٤٧٨	٨٠ ٧٣٧ ٤٥١ ٧١٢
٥٠,٠٢	٣٨,٤٩

الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى)

رأس المال المصدر والمدفوع

المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

الاحتياطيات

الأرباح المحتجزة

اجمالى الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستثمر

الدخل الشامل الاخر

إجمالي رأس المال الاساسى

صافى ارباح الفترة / العام

اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥ % من الاحتياطي الخاص

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة

إجمالي رأس المال المساند

إجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:

اجمالى خطر الائتمان

اجمالى خطر السوق

اجمالى خطر التشغيل

إجمالي

*معييار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

نسبة الرافعة المالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٦ ٦١٦ ٠٨٣ ٧٥١	٣٠ ١٩٢ ٢١١ ٦٩٦
٢٤٣ ٨٩١ ٢٦٨ ٠٠٠	٢٥١ ٤٨٥ ٠١٠ ٠٠٠
٣ ٣٢٨ ٤٢٨ ٠٠٠	٣ ٥٥٩ ٤٢٩ ٠٠٠
٢٤٧ ٢١٩ ٦٩٦ ٠٠٠	٢٥٥ ٠٤٤ ٤٣٩ ٠٠٠
١٤,٨١	١١,٨٤

الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات

اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالى التعرضات خارج المركز المالى

اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى

نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة ، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق .

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الاموال

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٣ ٤٤٥ ٥٠٠ ٤٦٠	١ ٨٧٣ ٧٩٩ ٢٢٥	٣ ٣٨٢ ٥٠١ ٨٣١	٢ ٩١٠ ٦١٦ ٨٨٩	١١ ٦١٢ ٤١٨ ٤٠٥
مصروفات النشاط القطاعي	(١ ٦٠٩ ٤٧٢ ٦١١)	(٣٣٣ ٧٧٨ ١٤٥)	(١ ٨١٥ ٢٦٤ ٥٣١)	(٤٩١ ٨٥٢ ٠٥٩)	(٤ ٢٥٠ ٣٦٧ ٣٤٦)
نتيجة أعمال القطاع	١ ٨٣٦ ٠٢٧ ٨٤٩	١ ٥٤٠ ٠٢١ ٠٨٠	١ ٥٦٧ ٢٣٧ ٣٠٠	٢ ٤١٨ ٧٦٤ ٨٣٠	٧ ٣٦٢ ٠٥١ ٠٥٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٤٥٦ ٦٩٦ ١٧٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٦ ٩٠٥ ٣٥٤ ٨٨٥
الضريبة	--	--	--	--	(١ ٧٢٦ ٤٧٠ ٥١٥)
ربح الفترة	--	--	--	--	٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٣ ١٢٦ ٤٠١ ٩٢٤	١ ٨١٦ ١٣٧ ٠٤٩	٣ ٠٩٠ ٢٦٥ ٣٩٩	٢ ٥٥٤ ١٤٢ ٩٣٧	١٠ ٥٨٦ ٩٤٧ ٣٠٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١ ٤٨٧ ٥٨١ ٧٩٩)	(٤٩٣ ٧٣٥ ٢٨٦)	(١ ٧٠٧ ٢٩٠ ١٥٨)	(٢٧٣ ٩٧٦ ٦٠٩)	(٣ ٩٦٢ ٥٨٣ ٨٥٢)
نتيجة أعمال القطاع	١ ٦٣٨ ٨٢٠ ١٢٥	١ ٣٢٢ ٤٠١ ٧٦٣	١ ٣٨٢ ٩٧٥ ٢٤١	٢ ٢٨٠ ١٦٦ ٣٢٨	٦ ٦٢٤ ٣٦٣ ٤٥٧
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٢٣٧ ٧١٣ ٤٨٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١
الضريبة	--	--	--	--	(١ ٥٦٥ ٦٩٣ ٧٣٨)
ربح الفترة	--	--	--	--	٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١١ ٦١٢ ٤١٨ ٤٠٥	٥٩٠ ٤٩٤ ٤٠٧	١ ٥٤٨ ٨٩١ ٤٨٧	٩ ٤٧٣ ٠٣٢ ٥١١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤٧٠٧ ٠٦٣ ٥٢٠)	(٣٥٣ ٩٧٠ ١١٤)	(٨٩٠ ٠١٨ ٢٤٦)	(٣ ٤٦٣ ٠٧٥ ١٦٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦ ٩٠٥ ٣٥٤ ٨٨٥	٢٣٦ ٥٢٤ ٢٩٣	٦٥٨ ٨٧٣ ٢٤١	٦ ٠٠٩ ٩٥٧ ٣٥١	نتيجة اعمال القطاع
٦ ٩٠٥ ٣٥٤ ٨٨٥				ربح الفترة قبل الضرائب
(١ ٧٢٦ ٤٧٠ ٥١٥)				الضريبة
٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٢٤٣ ٥٠٥ ٩٣٤ ٠٨١	١٤ ٦٢٤ ٠٩٥ ٥١٥	٤٥ ٤٠٧ ١٧٠ ٣٠٦	١٨٣ ٤٧٤ ٦٦٨ ٢٦٠	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٨١٥ ٧٣٨ ٦٥٦				اصول غير مصنفة
٢٤٥ ٣٢١ ٦٧٢ ٧٣٧	١٤ ٦٢٤ ٠٩٥ ٥١٥	٤٥ ٤٠٧ ١٧٠ ٣٠٦	١٨٣ ٤٧٤ ٦٦٨ ٢٦٠	اجمالى الاصول
٢٠٩ ١٠٨ ٧٠٥ ٠١٤	١٤ ٦٨٧ ٥٧١ ٢٢٦	٤٥ ٨٤٨ ٢٩٧ ٢٠٨	١٤٨ ٥٧٢ ٨٣٦ ٥٨٠	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٤٤ ٦٢٥ ٨٣٤)	(٣ ٢٩٤ ٦٦٤)	(٧ ٠٨٧ ٣٥٢)	(١٣٤ ٢٤٣ ٨١٨)	اهلاكات
(٣١٢ ٠٧٠ ٣٤٠)	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠ ٥٨٦ ٩٤٧ ٣٠٩	٤٢٥ ٨٨٨ ٣١٧	١ ١٦٩ ٤٠١ ٧٨٠	٨ ٩٩١ ٦٥٧ ٢١٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤ ٢٠٠ ٢٩٧ ٣٣٨)	(٢٣٢ ٨٠٨ ١١٠)	(٦٥٥ ٦٥٧ ٤٧٧)	(٣ ٣١١ ٨٣١ ٧٥١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١	١٩٣ ٠٨٠ ٢٠٧	٥١٣ ٧٤٤ ٣٠٣	٥ ٦٧٩ ٨٢٥ ٤٦١	نتيجة اعمال القطاع
٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١	--	--	--	ربح الفترة قبل الضرائب
(١ ٥٦٥ ٦٩٣ ٧٣٨)	--	--	--	الضريبة
٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	--	--	--	ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٧٥ ٠٧٩ ٨٤٣ ٥٧٦	٨ ٩٤٨ ٤٦٧ ٨٢٧	٢٦ ٧٨٦ ٧٢٠ ٧٦٨	١٣٩ ٣٤٤ ٦٥٤ ٩٨١	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٧٢٦ ٤٥٢ ٨٥٣	--	--	--	اصول غير مصنفة
١٧٦ ٨٠٦ ٢٩٦ ٤٢٩	٨ ٩٤٨ ٤٦٧ ٨٢٧	٢٦ ٧٨٦ ٧٢٠ ٧٦٨	١٣٩ ٣٤٤ ٦٥٤ ٩٨١	اجمالى الاصول
١٥١ ٦٣٠ ٥٣٥ ٠٣١	٨ ٩٠٥ ٣٨٧ ٦١٨	٢٦ ٧٧٢ ٩٧٦ ٤٦٣	١١٥ ٩٥٢ ١٧٠ ٩٥٠	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١١٩ ٩٧٢ ٠٣١)	(٢ ٩٦٤ ٨٣٨)	(٦ ٢٤٣ ٥١٢)	(١١٠ ٧٦٣ ٦٨١)	اهلاكات
(١١٧ ٧٤١ ٤٥٥)	--	--	--	عبء اضمحلال

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني:

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفي والبنك المركزى المصرى واستخدام هذه الاموال فى الانشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وانشطة الاستثمار قصير وطويل الاجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة فى العمل المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفي شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية، ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالاً لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والادوية الادخارية طويلة الاجل فى بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التى تعمل فى نشاط التنمية العقارية او الدخول فى بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التاكيد على استراتيجية البنك بشأن الاستثمار كمؤسسة مصرفية تمثل الانشطة الاسكانية جزءاً غير جوهري يساعد فى الاساس فقط فى تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة فى تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتي من اهمها ان يكون الذراع الاساسية ل احد عملائه الذى يهدف من ضمن اغراضه الى التنمية الاسكانية فى اطار خطة الدولة فى التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه فى ذلك شأن باقى عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتي يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفي

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقارى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٣/٣١			من ٢٠٢٦/١/١ الى ٢٠٢٦/٣/٣١			البيان
الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٩٩٠٦٦٤٩	٩٩٠٦٦٤٩	--	١٠٨٣٣٨٩٠	١٠٨٣٣٨٩٠	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٢٩٧٤٣٥٤)	(٢٩٧٤٣٥٤)	--	(٣١٧١٣٢٠)	(٣١٧١٣٢٠)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٦٩٣٢٢٩٥	٦٩٣٢٢٩٥	--	٧٦٦٢٥٧٠	٧٦٦٢٥٧٠	--	صافى الدخل من العائد
٣٣٣٢٢١	٣٠١٦٧٤	٣١٥٤٧	٣٠٣٤٢٨	٢٦٨٤٥١	٣٤٩٧٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٣٧٦٥٩)	(٣٧٦٥٩)	--	(٣٦٣٢٤)	(٣٦٣٢٤)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٩٥٥٦٢	٢٦٤٠١٥	٣١٥٤٧	٢٦٧١٠٤	٢٣٢١٢٧	٣٤٩٧٧	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٦٩١٠١	١٦٩١٠١	--	٢٥١٨٧٣	٢٥١٨٧٣	--	توزيعات الارباح
٢٩٨٢٥	٢٩٨٢٥	--	٢٩٤١٤	٢٩٤١٤	--	صافى دخل المتاجرة
١٣٢٢٨٢	--	١٣٢٢٨٢	١٥٩٢٩٥	--	١٥٩٢٩٥	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٤١٢٨)	(٤١٢٨)	--	--	--	--	خسائر الاستثمارات المالية
(١١٧٧٤١)	(١١٧٧٤١)	--	(٣١٢٠٧٠)	(٣١٢٠٧٠)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١٠٨٩٦١٨)	(٩٧٣٩٦١)	(١١٥٦٥٧)	(١٢٤٣١٥٨)	(١١٤٦٧٧٥)	(٩٦٣٨٣)	مصروفات إدارية
٢٠٦٤١	٢٠٦٤١	--	٦٦٩٦٧	٦٦٩٦٧	--	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٨٤٣٢	(٤٣٤)	١٨٨٦٦	٢٣٣٦٠	٢٦٣٦	٢٠٧٢٤	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦٣٨٦٦٥١	٦٣١٩٦١٣	٦٧٠٣٨	٦٩٠٥٣٥٥	٦٧٨٦٧٤٢	١١٨٦١٣	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(١٥٦٥٦٩٥)	(١٥٥٠٦١١)	(١٥٠٨٤)	(١٧٢٦٤٧١)	(١٦٩٥٤٤٤)	(٣١٠٢٧)	مصروفات ضرائب الدخل
٤٨٢٠٩٥٦	٤٧٦٩٠٠٢	٥١٩٥٤	٥١٧٨٨٨٤	٥٠٩١٢٩٨	٨٧٥٨٦	صافى ارباح الفترة

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣ ٣٦٠ ٠٢١ ٧٨٠	٣ ٣٣٦ ٦٥٦ ٨١٨
٣ ١٧٧ ٥٣٩ ٨٩٦	٦ ٧٢٩ ٢١٣ ٧١٨
٣ ٣٦٩ ٠٨٧ ٣٢٢	٧٦٨ ٠١٩ ٨٦٩
٩ ٩٠٦ ٦٤٨ ٩٩٨	١٠ ٨٣٣ ٨٩٠ ٤٠٥

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)

ودائع و حسابات جارية

الإجمالى

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

(٢٧ ٧٦٧ ٤٤٨)	(٢٩ ٥٨٩)
(٢ ٩٠٥ ٢٧٠ ٣٧٤)	(٣ ١٤٢ ٥٦٢ ١٢٠)
(٢ ٩٣٣ ٠٣٧ ٨٢٢)	(٣ ١٤٢ ٥٩١ ٧٠٩)
(٤١ ٣١٦ ٥٠٥)	(٢٨ ٧٢٨ ١١٩)
(٢ ٩٧٤ ٣٥٤ ٣٢٧)	(٣ ١٧١ ٣١٩ ٨٢٨)
٦ ٩٣٢ ٢٩٤ ٦٧١	٧ ٦٦٢ ٥٧٠ ٥٧٧

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالى

الصافى

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الأتعاب و العمولات:

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصروفات الأتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٨ ٥٠٥ ٦٣٧	٥٤ ٠٠٨ ٥٧٠
٦٣ ٣٦٥ ٥٣٤	٤٤ ٦١٦ ٨٠٠
٢٢١ ٣٤٩ ٤٩٤	٢٠٤ ٨٠٢ ٤٨٨
٣٣٣ ٢٢٠ ٦٦٥	٣٠٣ ٤٢٧ ٨٥٨
(٣٧ ٦٥٩ ٠٢٥)	(٣٦ ٣٢٤ ٠٣٣)
٢٩٥ ٥٦١ ٦٤٠	٢٦٧ ١٠٣ ٨٢٥

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركات تابعة و شقيقة

الإجمالى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥٧١ ٤٢١	--
١٦٨ ٥٢٩ ٣٧١	٢٥١ ٨٧٢ ٦١٦
١٦٩ ١٠٠ ٧٩٢	٢٥١ ٨٧٢ ٦١٦

٩- صافي دخل المتاجرة

الـثـلاثـة أشهر الـمـنـتهـية فـي ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الـثـلاثـة أشهر الـمـنـتهـية فـي ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جـنـيـه مـصـرـي	جـنـيـه مـصـرـي
٩ ٩٧٠ ٢٤١	١٠ ٠٥٨ ٣٨٩
١٩ ٨٥٤ ٢٧٨	١٩ ٣٥٥ ٦٦٦
٢٩ ٨٢٤ ٥١٩	٢٩ ٤١٤ ٠٥٥

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

الـثـلاثـة أشهر الـمـنـتهـية فـي ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الـثـلاثـة أشهر الـمـنـتهـية فـي ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جـنـيـه مـصـرـي	جـنـيـه مـصـرـي
٨٣ ٤٧٥ ٠٨٠	١٣٣ ٢٤٦ ٧٤٣
(٩ ٢٧٧ ٩٤٨)	(٢٠ ٨١٣ ٧٨٤)
٧٤ ١٩٧ ١٣٢	١١٢ ٤٣٢ ٩٥٩
٥٨ ٠٨٤ ٤٧٠	٤٦ ٨٦٢ ٢١٠
١٣٢ ٢٨١ ٦٠٢	١٥٩ ٢٩٥ ١٦٩

مبيعات وحدات إسكان
تكلفة الوحدات المباعة
مجمّل ربح الوحدات
إيرادات إسكان أخرى
الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

الـثـلاثـة أشهر الـمـنـتهـية فـي ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الـثـلاثـة أشهر الـمـنـتهـية فـي ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جـنـيـه مـصـرـي	جـنـيـه مـصـرـي
٣٨٨ ٨٤٠ ٥٢٦	٥٠٢ ٦٦٢ ٣٨٨
٢٣ ٤٤٢ ١١١	٢٩ ٠٣٣ ٥٩٥
٦ ٢٥٠ ٠٠٠	٧ ٣٥١ ٢٩٠
٤٩٤ ٧٣١ ٤٠٧	٤٩٥ ٣٢٥ ٩٨٤
١٧١ ٩٠٤ ٤٨٢	٢٠٧ ٥٦٢ ٩٨٠
١١١ ٢٠٥	١ ٢٢١ ٥٨٤
٤ ٣٣٨ ٣٧٥	--
١ ٠٨٩ ٦١٨ ١٠٦	١ ٢٤٣ ١٥٧ ٨٢١

تكلفة العاملين
أجور و مرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة مزايا التقاعد
مستلزمات التشغيل
مصروفات جارية
حصة النشاط الرياضي والاجتماعي
تبرعات
الإجمالي

١٢- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩١ ٤٨٨	٣ ٧٩٩ ١١١
٣٩ ٩٢٦	٤ ٩٩٣ ٠٢٩
(٥ ٤٠٢ ٠٢٩)	(٨ ٢٢٩ ٩٨٩)
١٨ ٨٦٦ ٠٠٧	٢٠ ٧٢٤ ١٢٨
٤ ٤٣٧ ٧٧٢	٢ ٠٧٣ ٨٠٨
١٨ ٤٣٣ ١٦٤	٢٣ ٣٦٠ ٠٨٧

أرباح تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات

إيجارات محصلة

أخرى

الإجمالي

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٢٠ ٦٦٤ ٥١٦)	(٣٠٦ ٢٥٩ ٠٢٣)
٦١٥ ٩٨٦	(٢ ٦٣٧ ٨٣٩)
٤ ٢٨١ ٥٣٣	٤ ٩٧٨ ٩٤٤
(١ ٩٧٤ ٤٥٨)	(٨ ١٥٢ ٤٢٢)
(١١٧ ٧٤١ ٤٥٥)	(٣١٢ ٠٧٠ ٣٤٠)

قروض و تسهيلات للعملاء

ارصدة لدى البنوك

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الإجمالي

١٤- مصرفات ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(١ ٥٦٥ ٩٦٢ ٥٩٢)	(١ ٧١٦ ٢٢٤ ٨٦٩)
٢٦٨ ٨٥٤	(١٠ ٢٤٥ ٦٤٦)
(١ ٥٦٥ ٦٩٣ ٧٣٨)	(١ ٧٢٦ ٤٧٠ ٥١٥)

الضرائب الحالية

الضرائب المؤجلة

الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ جنيه مصرى	
٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١	٦ ٩٠٥ ٣٥٤ ٨٨٥	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١ ٤٣٦ ٩٩٦ ٢٤٣	١ ٥٥٣ ٧٠٤ ٨٤٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف
٢٤١ ٤٩٣ ٠٧٧	٣٤٤ ١٦٣ ٨٣٥	مصرفات غير قابلة للخصم
٩٥٨ ٨٥٧	٢٠ ٧٤٩ ١٧٦	تأثير المخصصات
٥ ٣٧٢ ٩٤٢	١٠ ٨٧٣ ٩٧٩	تأثير الاهلاكات
١٦ ٩١٠ ٠٧٩	٢٥ ١٨٧ ٢٦٢	ضريبة قطعية
٥٤٤ ٠١٧ ٧٦٢	١ ٠٥٠ ٧٦١ ٥٢٤	ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانه
(٦٧٩ ٧٨٦ ٣٦٨)	(١ ٢٨٩ ٢١٥ ٧٥٦)	(يخصم)
١ ٥٦٥ ٩٦٢ ٥٩٢	١ ٧١٦ ٢٢٤ ٨٦٩	اعفاءات ضريبية
%٢٤,٥	%٢٤,٩	مصرفات ضريبة الدخل
		سعر ضريبة الدخل
		١٥ - نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

يُحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة خلال الفترة .

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٣/٣١ جنيه مصرى	
٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠	صافى ارباح الفترة
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
(٣٨٨ ٨٤٠ ٥٢٦)	(٥٠٢ ٦٦٢ ٣٨٨)	حصة العاملين فى الارباح *
٤ ٤١٢ ١١٥ ٧٠٧	٤ ٦٥٦ ٢٢١ ٩٨٢	المتاح للمساهمين من صافى أرباح الفترة
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٨,٣٠	٨,٧٦	نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

*مبالغ تقديرية على ان تعتمد المبالغ من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في نهاية العام

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	نقدية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٥٠١ ٥٣٧ ٢٧٥	٢ ٠٩٤ ٤٧٠ ٠٩١	
٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢ ٠٠٠	٢٣ ٩١٢ ٠٧٩ ٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥	٢٦ ٠٠٦ ٥٤٩ ٠٩١	
٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥	٢٦ ٠٠٦ ٥٤٩ ٠٩١	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	حسابات جارية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤	٢ ٥٥٤ ٣٤١ ٠٧٣	ودائع
١٦ ٢٩١ ٧١٦ ١٨٨	٢٤ ٩٢٣ ٢١٦ ١٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤ ٤٢٥ ٩٧٢)	(٧ ٠٦٣ ٨١١)	
١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٢٧ ٤٧٠ ٤٩٣ ٣٨٥	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى
٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤	٣ ٠٠٧ ٨٤٥ ٠٤٢	بنوك محلية
١٥ ٨٤٧ ٩٠٠ ٤٧٨	٢٤ ٢٧٩ ١٥٣ ١٢٤	بنوك خارجية
٥٦ ٨٢٥ ٧٤٨	١٨٣ ٤٩٥ ٢١٩	
١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٢٧ ٤٧٠ ٤٩٣ ٣٨٥	أرصدة بدون عائد
٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤	٢ ٥٥٤ ٣٤١ ٠٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦ ٢٨٧ ٢٩٠ ٢١٦	٢٤ ٩١٦ ١٥٢ ٣١٢	
١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٢٧ ٤٧٠ ٤٩٣ ٣٨٥	أرصدة متداولة
١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٢٧ ٤٧٠ ٤٩٣ ٣٨٥	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	أفراد
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠	٢٩٥ ٦٧٧ ٤٧٦	حسابات جارية مدينة
٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤	١ ٠٠١ ٤٣٢ ٨١٤	بطاقات ائتمان
١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤	١٩ ٠٣٤ ٨٤٠ ٦٧١	قروض شخصية
١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥	١٤ ٥٤٤ ٣٥٥ ٠٧٢	قروض عقارية
٣٢ ٩٣٢ ٥٩١ ١٦٣	٣٤ ٨٧٦ ٣٠٦ ٠٣٣	اجمالى
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤	٧ ٨٣٥ ٧٥٣ ٨٧٣	حسابات جارية مدينة
٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥	٢٠ ٢٩٥ ٥٥٢ ٢٠٣	قروض مباشرة
٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠	٦ ٣٠٤ ٥٩٤ ٧٠٠	قروض وتسهيلات مشتركة
١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	قروض أخرى *
٣٢ ٧٨٤ ٥٠١ ٨٦٣	٣٤ ٥٧٠ ٣٦٥ ٠٩٠	اجمالى
		اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء
٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦	٦٩ ٤٤٦ ٦٧١ ١٢٣	يخصم :
(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)	(٥ ٧٧٦ ٨٧١ ٥٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	الفوائد المجنبه
٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣	٦٣ ٦٦٤ ٧٠٢ ٤١٣	أرصدة متداولة
٦ ٩٨١ ٧١٦ ٧٦٠	٩ ١٠٨ ٩٩٢ ٠٦٥	أرصدة غير متداولة
٥٨ ٧٣٥ ٣٧٦ ٢٦٦	٦٠ ٣٣٧ ٦٧٩ ٠٥٨	
٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦	٦٩ ٤٤٦ ٦٧١ ١٢٣	

* قروض مدعمة فى اطار خطة الدولة للتنمية الاقتصادية والاجتماعية يتم سدادها بانتظام

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	الرصيد فى اول الفترة / العام
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
٦٣٧ ٥٣٧ ٥٧٨	٣٠٦ ٢٥٩ ٠٢٣	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
(٣٤٩ ٥٥٥ ٨٨١)	(٥ ٣٤٤ ٦٣٦)	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
١٨٨ ٧٠٤ ٣٣١	٧ ١٣٣ ١٤٥	فروق تقييم عملات اجنبية
(٢٠ ٣٧٠ ١١٢)	٣٩ ٥٥٦ ٤٥٥	الرصيد فى اخر الفترة / العام
٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥	٥ ٧٧٦ ٨٧١ ٥٧٢	

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥	٢٨٣ ٨٢٦ ٠٢٩
٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥	٢٨٣ ٨٢٦ ٠٢٩

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠- استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠٧ ٤٦٢ ٦٢٨ ٤١٨	١٠٩ ٧٤٠ ٢٧٢ ٢٦٨
(٦ ٠٨٤ ٣٣٣ ٥٧٣)	(٥ ٣٤٩ ٧٧٠ ٦١٠)
(٣ ٣٧٩ ٧٨٩ ٣٩٧)	(٣ ٢٩٩ ٧٦٤ ١٤٤)
١٢٧ ٩٥٧ ٥٣٧	١٢٧ ٩٥٧ ٥٣٧
١٠٠ ٦٦٥ ٣١١	١٠٤ ٧٦٥ ٩٢٦
٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦	١٠١ ٣٢٣ ٤٦٠ ٩٧٧
١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥	١٥ ٢٥٦ ٥٧١ ٤٢٧
(٨٠٥ ٨٣٧ ٤١٢)	(٧٣١ ٢٥٠ ٨٦٨)
(٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)	(٢٠ ١٩٦ ٩٨٥)
١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	١٤ ٥٠٥ ١٢٣ ٥٧٤
١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠	١١٥ ٨٢٨ ٥٨٤ ٥٥١
١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢	١١٥ ٥٩٥ ٨٦١ ٠٨٨
٢٢٨ ٦٢٢ ٨٤٨	٢٣٢ ٧٢٣ ٤٦٣
١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠	١١٥ ٨٢٨ ٥٨٤ ٥٥١
١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢	١١٥ ٥٩٥ ٨٦١ ٠٨٨

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع أدوات دين مع التزام باعادة الشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

مخصص اضمحلال أدوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠	١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦
٤ ٥٣٧ ٠٧٧ ٠٥١	١ ٣٥٧ ٨٨٤ ١٨٤	٣ ١٧٩ ١٩٢ ٨٦٧
٥ ١٤٦ ٢٨٥	٢ ٩٤٣ ٤٩٢	٢ ٢٠٢ ٧٩٣
(١٦٥ ٠٨٨ ٢٣٢)	--	(١٦٥ ٠٨٨ ٢٣٢)
٨٠ ٠٢٥ ٢٥٣	--	٨٠ ٠٢٥ ٢٥٣
٤ ٩٧٨ ٩٤٤	٤ ٩٧٨ ٩٤٤	--
١١٥ ٨٢٨ ٥٨٤ ٥٥١	١٤ ٥٠٥ ١٢٣ ٥٧٤	١٠١ ٣٢٣ ٤٦٠ ٩٧٧
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢
٥٩ ٤٩٦ ٤٠٩ ٩٠٠	(٣ ٨٧٤ ٨٣٥ ٥٠٤)	٦٣ ٣٧١ ٢٤٥ ٤٠٤
١٥ ٠٩٣ ٣٠٥	١٣ ٨٥٠ ٠٥٠	١ ٢٤٣ ٢٥٥
١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨	--	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨
٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧	--	٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧
(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)	(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)	--
١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠	١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦

الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٦

صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)

استهلاك خصم اصدار

التغير فى القيمة العادلة

التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين

الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥

صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)

استهلاك (علاوة) خصم اصدار

التغير فى القيمة العادلة

التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين

الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الثلاثة أشهر
المنتهية فى

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصرى

١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠

١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠

الثلاثة أشهر
المنتهية فى

٢٠٢٦/٠٣/٣١

جنيه مصرى

(١٦٥ ٠٨٨ ٢٣٢)

(١٦٥ ٠٨٨ ٢٣٢)

التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي

الثلاثة أشهر
المنتهية فى

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصرى

(٤ ١٢٨ ٠٠٠)

(٤ ١٢٨ ٠٠٠)

الثلاثة أشهر
المنتهية فى

٢٠٢٦/٠٣/٣١

جنيه مصرى

--

--

خسائر الاستثمارات المالية

اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة

الإجمالي

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٦/٠٣/٣١

جنيه مصرى						
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة					
%٩٣,٢٤	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٨٩ ٥٣٤ ٩٠٤	١٢٣ ٩٩٥ ٣٧٨	٧٥ ٩٢٥ ٥٨٢	١ ٠٠٥ ٨٣٦ ١١٤
%٩٥,٠٣	%٥٥,٢١	٣٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٥ ٧٣٢ ٣٧٢	١ ٧٧٣ ٠٤٠ ١٨٩	١٣ ٢٧٩ ٢٩٩ ٣٦٦	١٥ ٣٧١ ٩٤٣ ٠٥٠
%٩٥,٣٦	%٢٤,٨٨	٢ ٤٦٣ ٠٠٠	٢١ ٢١٤ ١٤٧	٣٥٣ ٦٥٧ ٥٠٦	١٢٢ ٥٤٠ ٠٧٣	٢٣٢ ٠٤٥ ١٢٥
%٩٤,٧٧	%٢٤	١	(٣٤ ٤١٧)	٥٧٨ ٤٢٦	٦٥ ٢٨٠	٣ ٨٤٤ ٩٦٤
%٩٤,٩٥	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٨٨ ٨٧٤	٢٤ ٥٠٨ ٣١٦	٥ ٠٤٩ ٢٩٠	٢٠ ٣٠٧ ٨١٠
%٨٧,٥٥	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٦٨٢	٥٨ ٧٢٩ ١٧٥	١١ ٦٨٥ ٣٣٥	٤٦ ٨٧٧ ٣٩٨
%٩٦,٦٩	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٢٧ ٣٧٨	٢٢٥ ٢٦٤ ٩٣٦	٢٨ ٧٥٦ ٥٤٨	٧٦ ٤٨٦ ٩٧٩
%٩٨,٠٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٣١ ٠١٠ ٥٦٠	٥٠٥ ٣٤٦ ٥٦٨	١ ٥٩٢ ٢٧٨ ٧٠٤	١ ٩٣٣ ٥٥٣ ٨٣٩
ثانياً: شركات شقيقة						
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٩٧ ٥٤٧ ٣٩١	٦١٠ ٠٨٢ ٩١٥	٥٠٩ ١٤١ ٩٢٧	٨٥٣ ٩٤٠ ٦٧٠
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	٥٦٧ ٥٨٥ ١١٣	٤ ٥٧٦ ٣٥٨ ٢٠٠	١٧ ٤٥٢ ٣٧٢ ٩٩٠	٢٠ ٣٠٢ ٨٢١ ٢٢٢
%٥٣,٨٩	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	١ ٧٩٢ ٢٤٥ ٢٩٨	٦ ٠٧٥ ٨٤٧ ٩٧٩	٢٨ ٥٢٦ ٣٤٧ ٥٥٥	٣٤ ٠٧٧ ٢١٠ ٣٨٢
%٢٥,٧٨	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	١ ٢٢٧ ٢٩٥ ١٦٩	٣ ٦٨٤ ٤٨٢ ٩٩٧	٢١ ١١٤ ٦٠٥ ٩١٦	٢٦ ٢٨٠ ٦١٢ ٤٥٧
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٤ ٣٤٣ ٨١٠ ٤٧١	١٨ ٠١١ ٨٩٢ ٥٨٥	٨٢ ٧١٨ ٠٦٨ ٥٦٦	١٠٠ ٢٠٥ ٤٨٠ ٠١٠

أولاً: شركات تابعة
شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى
شركة أنظمة التحول الرقمى
شركة حماية للأمن ونقل الاموال
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلى
ثانياً: شركات شقيقة
شركة التعمير للإسكان والمرافق
شركة التعمير للتمويل العقاري
شركة هايد بارك العقارية للتطوير
شركة سيتى ايدج للتطوير العقاري
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية
شركة مصر سيناء للسياحة
الرصيد في اخر الفترة

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ .



٢٠٢٥/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اجمالي أصول الشركة
٩٢٪	٩٢٪	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٧٥ ٢٦١ ٩٣٤	١١٠ ٧٠٧ ٥٥١	٩٢ ٦٢٢ ٣٠٨	٩٦٩ ٤٦٠ ٠٨٣
٩٤,٥٠٪	٥٥,٢١٪	٣٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٦٤ ٨٧٨ ٠٩١	١ ١٦٩ ٤٤١ ٨٨٩	٦ ٤١٦ ٣٣٩ ٣١١	٨ ١٣٦ ٢٤١ ٦٧٣
٩٥,٤٢٪	١٥,٧٪	--	--	--	--	--
٩٤,٧٠٪	٢٤,٨٨٪	٢ ٤٦٣ ٠٠٠	٢٥ ٢١٢ ١٦٧	٢٤٥ ٧٢٢ ٥٦٠	١٢٨ ٠٨٧ ٦٥٩	٢٤١ ٥٩٠ ٧٣١
٩٣,٨٣٪	٢٤٪	١	٨٤ ٨٧١	٥٧٨ ٤٢٦	٣٦ ٦١٢	٣ ٩٣٥ ٥٨٤
٩٤,٢٠٪	٣٩٪	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٩٢٩ ٠١٦	١٦ ١٤٥ ٦٦٧	٥ ١٠٣ ١٦٢	٢٠ ٠٠١ ٨٢٤
٨٦,٩٢٪	٤٠٪	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٦٨٢	٥٨ ٧٢٩ ١٧٥	١١ ٦٨٥ ٣٣٥	٤٦ ٨٧٧ ٣٩٨
٩٥,٧٧٪	٤٠٪	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٥٤٤ ١٧٥	١٦٩ ٨٦٨ ٠٧٦	٣٧ ٨٠٩ ١٣٦	٨٣ ٧٦٥ ٩١٣
٩٧,١٠٪	٦٠٪	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢٩ ٧٩٦ ٣٠٢	٣٨٩ ٣٦٥ ٢٧٦	١ ٦٥٥ ٣٠٠ ٣١٤	١ ٩٩٥ ٣٦١ ١٩١
٣٥٪	٣٥٪	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٧٨ ٢٤٠ ٩٧٨	٤٦٨ ٨٦٨ ٩٩١	٥٠٨ ٦٤٢ ٨٥٢	٨٢٧ ٨٥٧ ٦٨٢
٢٤,٨٤٪	٢٤,٨٤٪	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	٤٦٤ ٦٣٤ ٣٢٩	٣ ٥٢٨ ١٥٢ ٦٥١	١٥ ١٩٤ ٩٦٦ ١٨٧	١٧ ٨٨٢ ٣٩٥ ٦٣٥
٥٣,٦٦٪	٣٦,٩٪	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٩٧٥ ٨٧١ ٩٤٣	٤ ١٣٢ ٣٥٢ ٦٩٢	٢٥ ٧٥١ ٥٨٢ ٤٦٨	٣٠ ٤٨٦ ٠٧١ ٩٤١
٢٥,٧٦٪	٢٤,٥٧٪	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٩٩٦ ١٦٨ ٣٣٦	٢ ٩٩٤ ١٨٦ ٩٨٢	١٨ ٦٩٧ ١٤٤ ٦٨٥	٢٣ ٦٣١ ٩١٦ ٢٣١
٤٩,٣٢٪	٣٠٪	١	--	--	--	--
٤٧,٧٨٪	١٠,٨٪	١	--	--	--	--
٣٠٪	٣٠٪	١	--	--	--	--
		٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٣ ٠١٩ ٦٨٥ ٨٢٤	١٣ ٢٨٤ ١١٩ ٩٣٦	٦٨ ٤٩٩ ٣٢٠ ٠٢٩	٨٤ ٣٢٥ ٤٧٥ ٨٨٦

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري *****
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية *****
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو ****
شركة التعمير للترويج المالي والعقاري
شركة أنظمة التحول الرقمي
شركة حماية للأمن ونقل الأموال
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق
شركة التعمير للتمويل العقاري
شركة هايد بارك العقارية للتطوير
شركة سيتي ايدج للتطوير العقاري
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار *
شركة اتش دي لتداول الأوراق المالية **
شركة مصر سيناء للسياحة ***

الرصيد في آخر العام

* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٧٤٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد اضمحلال مبلغ جنية مصرى .

** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دي لتداول الأوراق المالية مبلغ ٦ ٦٢٨ ٠ ٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة خلال العام بمبلغ ٤ ١٢٨ ٠٠٠ وبالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد اضمحلال مبلغ جنية مصرى .

*** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٩ ٩٨٣ ٢٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٩ ٩٨٣ ١٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد اضمحلال مبلغ جنية مصرى .

**** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة صندوق التعمير العقاري - نمو مبلغ ١ ٢٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١ ١٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد اضمحلال مبلغ جنية مصري وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للشركة في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ بتصفية الشركة.

***** تم اندماج شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية في شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية بناءً على قرار الهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ٢٢ ابريل ٢٠٢٥.

***** تم اندماج شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري في شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري بناءً على قرار الهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠٢٥.

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٨٧ ٤٩٤ ٥٤٩	١٨٧ ٥٥٥ ٧٨٩	أراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
١ ٣٧٦ ٣٨٩ ٥٠٠	١ ٤٨٧ ٩٣٩ ٤١٨	أعمال تحت التنفيذ
٢٢٧ ٦١٩ ٩٩١	٢١٤ ١٦٩ ٢٤٤	أعمال تامة
(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	اضمحلال مشروعات الإسكان
١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١	١ ٨٨٣ ١٣٩ ٣٥٢	الرصيد فى اخر الفترة / العام

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٦٤,٥٤١ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٢٠٢٠ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ١٠٦١ متر والاراضى الفضاء ١٠٤٥٢٥ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان

تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦ ٥٢٥ ٠٩٩	٦ ٥٢٥ ٠٩٩	الرصيد فى اول الفترة / العام
٦ ٥٢٥ ٠٩٩	٦ ٥٢٥ ٠٩٩	الرصيد فى اخر الفترة / العام

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥١ ٥٩٤ ٩٤٩	١٤٨ ٧٢١ ٨٩٦	اجمالى الاستثمارات
(٧٨ ٧٨٢ ١٢١)	(٨٣ ٣٠٠ ٠٣١)	مجمع الاهلاك
٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	٦٥ ٤٢١ ٨٦٥	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
٤٤٨ ٤٧٣	--	اضافات
(٣ ٣٢١ ٥٢٦)	--	استبعادات
١ ١٩٦ ٧٤٩	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
(٥ ٧١٤ ٦٥٩)	(١ ٤١٧ ٠٤٥)	اهلاك الفترة / العام
٦٥ ٤٢١ ٨٦٥	٦٤ ٠٠٤ ٨٢٠	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥٪ سنويا.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ١,٤٩٦ مليار جنيه مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥	١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠
٢٤٩ ٦٥٤ ٤٦٥	--
١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠	١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠
(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)	(١٠٢٠ ٩٨٢ ١٤٢)
(٣١١ ٦٨١ ١٢٦)	(٧٨ ٣٦٩ ٦٥٠)
(١٠٢٠ ٩٨٢ ١٤٢)	(١٠٩٩ ٣٥١ ٧٩٢)
٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨	٤٠٦ ٢٩٢ ٠٣٨

برامج الحاسب الالى
التكلفة فى اول الفترة / العام
الاضافات خلال الفترة / العام
التكلفة فى اخر الفترة / العام
مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام
الاستهلاك خلال الفترة / العام
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٤٠٦ ٥١١ ٥٤٠	٢ ٢٠٠ ٠٤٣ ٢٧٠
٢٠٢ ١٦٣ ٢١٠	٤٠٣ ٧٦٧ ٣٣١
١ ٩٢٣ ٠٠٢ ٨٥٠	٢ ٢٥٠ ٩٢٣ ٧٣٢
٢٨٤ ٩٣٢ ٣٩٥	٢٠٢ ٨٢٨ ٢٢٣
١١ ٥٨٦ ٨٩٩	١٤ ٢١٨ ٧٣٣
٣٦٨ ٩٥٧ ٩٠٣	٣٨٧ ٤١٦ ٥٠٣
٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤	٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤
٤٠ ٢١٤ ٦٦٣	١٤٦ ٥٦٠ ١١١
٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤	٥ ٦٦٢ ٣٢٨ ٢٩٧

الايرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى
التأمينات و العهد
حسابات مدينة تحت التسوية
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
أخرى
الرصيد في آخر الفترة / العام



(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
٢ ٥٤٦ ٦٨٤ ١٧٧	٥١ ٥١٩ ٢٥٤	١٥٤ ٤٢٣ ١٠٧	١ ٠٩٥ ٥٧٣ ٩١٥	٧١ ٣١٠ ٠ ٩٤	٩٦٧ ٤١٨ ٣١٧	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	التكلفة
(١ ٤٢١ ٠ ٤٦ ٠ ٥٧)	(٤٢٧ ٠ ٦ ٠ ٧٥)	(٩٤ ٠ ٠ ١ ٢٧٠)	(٨٧٧ ٣٤٩ ٨٧٧)	(٤٢ ٩١٥ ٠ ٣٩)	(٣٦٤ ٠ ٧٣ ٧٩٦)	--	مجمع الاهلاك
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	٨ ٨١٣ ١٧٩	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٢١٨ ٢٢٤ ٠ ٣٨	٢٨ ٣٩٥ ٠ ٥٥	٦٠ ٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥
٥١٢ ٠ ٢٤ ٢٢٤	١٣ ٩٦٢ ٣٢٣	١٩ ٢٧٨ ٠ ٣٩	٣٨٨ ٩٦٧ ٥٢٧	٤١ ٣٧٤ ٩٠٠	٤٨ ٤٣٠ ٠ ٤٥	١١ ٣٩٠	اضافات
(٢٣ ٦٩٠ ٨٢٤)	(١٠٧ ٨٧٣)	--	(١٦ ٨٩٤ ٠ ٩١)	(١ ١٨٩ ٥٠٠)	(٥ ٤٩٩ ٣٦٠)	--	استيعادات
٢٢ ٥٢٦ ٦٠ ٤	١٠٧ ٨٧١	--	١٦ ٨٨٧ ٣٥٦	١ ١٨٩ ٤٩٥	٤ ٣٤١ ٨٨٢	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(٢٣٥ ٥٦٧ ٠ ١١)	(١١ ٢٧٩ ٠ ٥٤)	(١٣ ٢٠٠ ٣٨٢)	(١٥٠ ٣٦١ ٣٣٤)	(١٣ ٥٩٨ ٤١٤)	(٤٧ ١٢٧ ٨٢٧)	--	تكلفة اهلاك
١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٦٠ ٣ ٤٨٩ ٢٦١	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦
٣ ٠ ٣٥ ٠ ١٧ ٥٧٧	٦٥ ٣٧٣ ٧٠ ٤	١٧٣ ٧٠ ١ ١٤٦	١ ٤٦٧ ٦٤٧ ٣٥١	١١١ ٤٩٥ ٤٩٤	١ ٠ ١٠ ٣٤٩ ٠ ٠ ٢	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	التكلفة
(١ ٦٣٤ ٠ ٨٦ ٤٦٤)	(٥٣ ٨٧٧ ٢٥٨)	(١٠٧ ٢٠ ١ ٦٥٢)	(١ ٠ ١٠ ٨٢٣ ٨٥٥)	(٥٥ ٣٢٣ ٩٥٨)	(٤٠ ٦ ٨٥٩ ٧٤١)	--	مجمع الاهلاك
١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٦٠ ٣ ٤٨٩ ٢٦١	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦
							الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٦٠ ٣ ٤٨٩ ٢٦١	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦
٧٤ ٧٧٨ ٩٦٠	--	٢ ٢٠ ١ ٠ ٤٧	٧١ ٥١٣ ٥٦٨	--	١ ٠ ٦٤ ٣٤٥	--	اضافات
(٢٢ ٦٠ ٣ ٥٧٩)	--	(٢ ٨٥٧ ٣٧٥)	(١٩ ٧٤٦ ٢٠ ٤)	--	--	--	استيعادات
٢٢ ٥٩٦ ٣٠ ٨	--	٢ ٨٥٤ ١١٦	١٩ ٧٤٢ ١٩٢	--	--	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(٦٦ ٢٥٦ ١٨٤)	(١ ٩٣٨ ٩١٢)	(٣ ٣٩٥ ١٤٩)	(٤٤ ٤٧١ ٧٦٦)	(٤ ٧١٤ ٩٩٤)	(١١ ٧٣٥ ٣٦٣)	--	تكلفة اهلاك
١ ٤٠ ٩ ٤٤٦ ٦١٨	٩ ٥٥٧ ٥٣٤	٦٥ ٣٠ ٢ ١٣٣	٤٨٣ ٨٦١ ٢٨٦	٥١ ٤٥٦ ٥٤٢	٥٩٢ ٨١٨ ٢٤٣	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
							الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣ ٠ ٨٧ ١٩٢ ٩٥٨	٦٥ ٣٧٣ ٧٠ ٤	١٧٣ ٠ ٤٤ ٨١٨	١ ٥١٩ ٤١٤ ٧١٥	١١١ ٤٩٥ ٤٩٤	١ ٠ ١١ ٤١٣ ٣٤٧	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	التكلفة
(١ ٦٧٧ ٧٤٦ ٣٤٠)	(٥٥ ٨١٦ ١٧٠)	(١٠٧ ٧٤٢ ٦٨٥)	(١ ٠ ٣٥ ٥٥٣ ٤٢٩)	(٦٠ ٠ ٣٨ ٩٥٢)	(٤١٨ ٥٩٥ ١٠ ٤)	--	مجمع الاهلاك
١ ٤٠ ٩ ٤٤٦ ٦١٨	٩ ٥٥٧ ٥٣٤	٦٥ ٣٠ ٢ ١٣٣	٤٨٣ ٨٦١ ٢٨٦	٥١ ٤٥٦ ٥٤٢	٥٩٢ ٨١٨ ٢٤٣	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	حسابات جارية
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	بنوك خارجية
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	أرصدة بدون عائد
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	أرصدة متداولة
٦٢١ ٧٣٢	٦١٦ ٥٥٩	

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦١ ٣٥٦ ٦٢٤ ١٦٩	٦٥ ٨٥٠ ١٩١ ٦٧٨	ودائع تحت الطلب
١٨ ٧٤٩ ٠٩٧ ٧١٨	٢٠ ٢٩٦ ٨٨٧ ٧٨٤	ودائع لأجل و بإخطار
٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١	٢٤ ٧٩٤ ٧٦٦ ٨١٤	شهادات ادخار
١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩	١٥ ٠٦٠ ٠٢٠ ٢٣٦	ودائع توفير
٦٣ ٣٦٥ ٧١٩ ٢٧١	٦٣ ٢٥٣ ٦٦٦ ٣٩٦	ودائع اخرى
١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٨٩ ٢٥٥ ٥٣٢ ٩٠٨	
٧٤ ٨٧٨ ٧٩٦ ٣٨٧	٨٠ ١٥٩ ٤٥٢ ١٠٣	ودائع مؤسسات
١٠٤ ٢٤٩ ٠٠٧ ٨٨١	١٠٩ ٠٩٦ ٠٨٠ ٨٠٥	ودائع أفراد
١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٨٩ ٢٥٥ ٥٣٢ ٩٠٨	
٧٤ ٣٣٠ ٣٤٤ ٣٤١	٧٧ ١٢٦ ٦٨٣ ٣٩٩	أرصدة بدون عائد
١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩	١٥ ٠٦٠ ٠٢٠ ٢٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
٩١ ٨٨٥ ٦٦٥ ١١٨	٩٧ ٠٦٨ ٨٢٩ ٢٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٨٩ ٢٥٥ ٥٣٢ ٩٠٨	
١٥٦ ٣٨٣ ٢٣٥ ٩٦٧	١٦٤ ٤٦٠ ٧٦٦ ٠٩٤	أرصدة متداولة
٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١	٢٤ ٧٩٤ ٧٦٦ ٨١٤	أرصدة غير متداولة
١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٨٩ ٢٥٥ ٥٣٢ ٩٠٨	

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	معدل العائد (%)	٢٩- قروض أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري		قروض طويلة الاجل
١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣	١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣	١٩,٥٠ %	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣	١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣		هيئة تعاونيات البناء والاسكان
٢٤ ٠٨٧ ١٠٠	٢٢ ١٦٧ ١٠٠	٧ %، ١٤,٧٥ %	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٩ ٣٢١ ٨٧٥	٨ ٦٧١ ٨٧٥	١١ %، ١٠,٢٥ %	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨	١٦٥ ٣٠٣ ٢٤٨		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٤٩ ٥٥٤ ٣١٨	٤٦ ٩٨٤ ٣١٨		الرصيد في اخر الفترة / العام
١١٨ ٣١٨ ٩٣٠	١١٨ ٣١٨ ٩٣٠		أرصدة متداولة
١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨	١٦٥ ٣٠٣ ٢٤٨		أرصدة غير متداولة

قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته فى القروض من حيث أصل المبلغ ، أو العوائد أو أية شروط أخرى خلال الفترة وعام المقارنة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	٣٠- التزامات أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٥٧٤ ٣١٤ ١٢٦	١ ١٧١ ٤٤٣ ٤٧٠	إيرادات مقدمة
٢٦ ٨٠٨ ٤٠٨	٢٢ ١٨٢ ٧٦٣	مصروفات مستحقة
٦٢٦ ٣٩٣ ٣٩٠	٢٩٥ ٦١٧ ٩٣٣	دائنون
١٥٨ ١٥٢ ٥٨٩	٥٢ ٧٣٦ ٠٥٣	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١ ٣٢٢ ٩٧٥	١ ٣٧٨ ٣٩٤	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٤٢٧ ٤٣٥ ٤٠٠	٤٩٢ ٤١٠ ٧١٤	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٢٥٢ ٢٩٨ ٠٠٦	٢٤٠ ٢٥٢ ٥١٠	ارصدة دائنة متنوعة
٥ ١٣٦ ٩٧٠ ٩٠٠	٥ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٥٤	الرصيد في آخر الفترة / العام
٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤	٨ ١٨٠ ٠٠٣ ٩٩١	

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٦/٠٣/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجمالى	جنية مصرى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٥٧ ٤٣٧ ٤٨٧	--	--	(٢٨ ٥٠٤ ٨٨٤)	--	٥٢٨ ٩٣٢ ٦٠٣	
مخصص ارتباطات القروض	٣٣٧ ١٠٢ ٨٣٨	--	--	(٧٥ ٩٠٥ ٥٦٦)	--	٢٦١ ١٩٧ ٢٧٢	
مخصص مطالبات الضرائب	٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥	--	--	--	--	٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥	
مخصص مطالبات قضائية	٣١ ٢٢٣ ٦٥١	١ ٨٥٢ ٥٠٠	(٥٦ ٠٠٠)	(٩٥٠ ٦٣٠)	--	٣٢ ٠٦٩ ٥٢١	
مخصص اعانة الكوارث	٣٦٣ ٩٧٢	--	(١٩٧ ٤٤٣)	--	--	١٦٦ ٥٢٩	
مخصص المساهمة التكافلية	١١٧ ٤٦٠ ٦٢٦	٧ ٩٢٨ ٣٠٠	--	--	--	١٢٥ ٣٨٨ ٩٢٦	
مخصص خسائر التشغيل	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩	--	--	--	--	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩	
مخصص نقاط الولاء	٥ ٣٣٤ ٠٧١	٢٨ ٦١٣ ٥٦٣	(٢٤ ٢٨٧ ٢١٠)	--	--	٩ ٦٦٠ ٤٢٤	
الرصيد في اخر الفترة	١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩	٣٨ ٣٩٤ ٣٦٣	(٢٤ ٥٤٠ ٦٥٣)	(١٠٥ ٣٦١ ٠٨٠)	--	١ ٣٥٨ ٠٦٨ ٢٥٩	
٢٠٢٥/١٢/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجمالى	
مخصص الالتزامات العرضية	٢٨٩ ١٢٦ ٣٣٩	٢٦٨ ٣١١ ١٤٨	--	--	--	٥٥٧ ٤٣٧ ٤٨٧	
مخصص ارتباطات القروض	١٧٦ ٦٤١ ٨٤٥	١٦٠ ٤٦٠ ٩٩٣	--	--	--	٣٣٧ ١٠٢ ٨٣٨	
مخصص مطالبات الضرائب	٢٥٤ ٧٦٦ ١٦١	٢ ٣٠٠ ٠٠٠	(٣ ٦٩٥ ٨١٦)	--	--	٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥	
مخصص مطالبات قضائية	٢٨ ٦٠٥ ٧٢٦	٣ ٥٤١ ٣٨٩	(٢٥٦ ٣٨٠)	(٦٦٧ ٠٨٤)	--	٣١ ٢٢٣ ٦٥١	
مخصص اعانة الكوارث	١ ٥٨٩ ٤٥٥	--	(١ ٢٢٥ ٤٨٣)	--	--	٣٦٣ ٩٧٢	
مخصص المساهمة التكافلية	٨٦ ١٦٤ ٨٤٩	٣١ ٢٩٥ ٧٧٧	--	--	--	١١٧ ٤٦٠ ٦٢٦	
مخصص خسائر التشغيل	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	١٢ ٦٠٤ ٤٠٧	--	--	--	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩	
مخصص نقاط الولاء	٢ ٣٠١ ٩٧٩	٤٨ ٧٩٦ ٥٩٢	(٤٥ ٧٦٤ ٥٠٠)	--	--	٥ ٣٣٤ ٠٧١	
الرصيد في اخر العام	٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	٥٢٧ ٣١٠ ٣٠٦	(٥٠ ٩٤٢ ١٧٩)	(٦٦٧ ٠٨٤)	--	١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩	
(عبء) رد مخصصات اخرى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	
مخصص الالتزامات العرضية	--	٢٨ ٥٠٤ ٨٨٤	٢٨ ٥٠٤ ٨٨٤	--	١١ ٢٣٤ ٠٤٩	١١ ٢٣٤ ٠٤٩	
مخصص ارتباطات القروض	--	٧٥ ٩٠٥ ٥٦٦	٧٥ ٩٠٥ ٥٦٦	--	٢٤ ٨٧٨ ٦٤١	٢٤ ٨٧٨ ٦٤١	
مخصص مطالبات الضرائب	--	--	--	--	--	--	
مخصص مطالبات قضائية	(١ ٨٥٢ ٥٠٠)	٩٥٠ ٦٣٠	(٩٠١ ٨٧٠)	(٢ ١٣٤ ٨٤٠)	٢٢ ٢٠٩	(٢ ١١٢ ٦٣١)	
مخصص اعانة الكوارث	--	--	--	--	--	--	
مخصص المساهمة التكافلية	(٧ ٩٢٨ ٣٠٠)	--	(٧ ٩٢٨ ٣٠٠)	(٧ ٤٣٥ ٨٨٦)	--	(٧ ٤٣٥ ٨٨٦)	
مخصص خسائر التشغيل	--	--	--	--	--	--	
مخصص نقاط الولاء	(٢٨ ٦١٣ ٥٦٣)	--	(٢٨ ٦١٣ ٥٦٣)	(٥ ٩٢٣ ٠٢٩)	--	(٥ ٩٢٣ ٠٢٩)	
الاجمالى	(٣٨ ٣٩٤ ٣٦٣)	١٠٥ ٣٦١ ٠٨٠	٦٦ ٩٦٦ ٧١٧	(١٥ ٤٩٣ ٧٥٥)	٣٦ ١٣٤ ٨٩٩	٢٠ ٦٤١ ١٤٤	

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن السنة المالية الحالية .
لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥٣ ١٨٨ ٩١٢)	(٤٣ ٣٠١ ١١٤)	--	--	الأصول الثابتة والغير ملموسة
(٢٧٠٢٠٩٦)	--	--	٣٤ ٤٤٢ ٧٥٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٦٥ ٣١٦ ٤٦٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)	(٤٣ ٣٠١ ١١٤)	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٩٩ ٧٥٩ ٢٢٥	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/ (التزام)
		٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥	٢٥٦ ٤٥٨ ١١١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/ (التزام)

*تم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالمخصصات الأخرى (بخلاف خسائر اضمحلال القروض) لوجود توافر تأكد معقول بإمكانية الاستفادة منها ووجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	الرصيد في اول الفترة / العام
(١٠ ٦٦٤ ٠٧٨)	--	١١١ ٩٢٢ ١٠١	٣٧ ٨٤٦ ٠٨٨	الإضافات خلال الفترة / العام*
--	١٢ ٥٨٩ ٨٩٤	(٣٦ ٠٩٩ ١١٢)	(٢٣ ٥٣٦ ٧٧٦)	الاستبعادات خلال الفترة / العام**
(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)	(٤٣ ٣٠١ ١١٤)	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٩٩ ٧٥٩ ٢٢٥	الرصيد في اخر الفترة / العام

*الإضافات (بالأصول) متضمنة مبلغ ٣٧ ١٤٤ ٨٥٢ مليون جنيه ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ / ح)
**الاستبعادات (بالالتزامات) متضمنة مبلغ ٢ ٧٠٢ ٠٩٦ مليون جنيه ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ / ح)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبند التالية :

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٤ ٣١٧ ٠٤١	٢٥٩ ٩٥٩ ٢٢١

مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠ %
من المكون خلال الفترة / العام

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

– المزايا العلاجية بعد التقاعد

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١٧١ ٢٣٦ ٣٠٦
١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠
١٧٧٠٢ ٢٦٠	٢ ٣٩٦ ٠٢٧
٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٤٧ ٢٩٧ ٢٦٦)	(١٢ ٤٤٢ ٣٣١)
١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١٧١ ٢٣٦ ٣٠٦

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفة العائد خلال الفترة / العام

الخسائر الاكتوارية

المزايا المدفوعة

الرصيد في آخر الفترة/ العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة	السنة الحالية	
%	%	
%١٣,٩٧	%١٣,٩٧	معدل الخصم
%٦	%٦	معدل العائد المتوقع على الاصول
%١٥	%١٥	معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية
الجدول البريطاني	(A٥٢ - ٤٩)	معدل الوفيات

تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء علي التوصيات والإحصائيات المعلنة والخبرة في مصر.

٣٤ - رأس المال المصدر والمدفوع

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٣١٣ مليار جنيه مصري باجمالى ٥٣١,٣٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصري الى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم ائابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه مصري بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه مصري.

٢- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١٥٠ مليون جنيه مصري الى ١٢٦٥ مليون جنيه مصري عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مصري مجاناً من الاحتياطى القانونى عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه مصري.

٣- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٢٦٥ مليون جنيه مصري الى ١٥١٨ مليون جنيه مصري عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنيه مصري من الاحتياطى العام وفقا للمركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل خمسة اسهم اصلية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢١/٥/١٧ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه مصري .

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه مصري الى ٥٣١٣ مليون جنيه مصري عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنيه مصري من الاحتياطى العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنيه مصري من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات مصرية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٣١٣ مليون جنيه مصري.

وفيما يلى بيان بالمساهمين الذين يمتلكون نسبة تزيد على ٥٪ من رأس مال البنك المصدر:

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنيه مصري
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	٢٩,٨١٪	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن على دايف	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	٩,٩٩٩٦٪	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	٩,٨٤٪	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٨ ٢٩٥ ١٧٠	٩,٠٩٠٪	٤٨٢ ٩٥٢
شركة مصر للتأمين	٤٤ ٠٦٨ ٤٦٥	٨,٢٩٪	٤٤٠ ٦٨٥
صندوق تمويل مشروعات المساكن	٣٩ ٣٥٥ ٨٩٠	٧,٤١٪	٣٩٣ ٥٥٩
هيئة الاوقاف المصرية	٢٦ ٧٢٤ ٣٩٠	٥,٠٣٪	٢٦٧ ٢٤٤

ب- المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال المرخص به من ١٠ مليار جنية مصري الى ٣٠ مليار جنية مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٣١٣ مليون جنية مصري الى ١٠٦٢٦ مليون جنية مصري عن طريق تحويل مبلغ ٥٣١٣ مليون جنية مصري من الاحتياطي العام وذلك بواقع سهم مجاني لكل سهم اصيل قيمة كل سهم عشرة جنيهات مصرية وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١١ ٢٠٢ ٩٤٤	١٧ ٤٩١ ٩٨٦
١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٢ ٦٧٧ ٠٧١ ٤٣٣
٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	١٧ ٥٨٣ ٩٧٧ ٤٣٠
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	٣٩ ٦٤٣ ٧٦٢
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤	٢٠ ٤١٦ ٧٤٥ ٣٨٧

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانونى

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

احتياطي المخاطر العام

الرصيد فى اخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤ ٩١٣ ٩٠٢	١١ ٢٠٢ ٩٤٤
٦ ٢٨٩ ٠٤٢	٦ ٢٨٩ ٠٤٢
١١ ٢٠٢ ٩٤٤	١٧ ٤٩١ ٩٨٦

الرصيد فى أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

الرصيد فى آخر الفترة / العام

(ب) احتياطي قانونى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١
٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢
١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٢ ٦٧٧ ٠٧١ ٤٣٣

الرصيد فى أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

الرصيد فى آخر الفترة / العام

(ج) احتياطي عام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠
٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	١٧ ٥٨٣ ٩٧٧ ٤٣٠

الرصيد فى أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

محول الى المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

الرصيد فى آخر الفترة / العام

(د) احتياطي خاص

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطات اخرى

الرصيد في أول الفترة / العام
محول من الارباح المحتجزة
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣
٨٤٢ ٢٩١	٦١٥ ٤٧٩
٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	٣٩ ٦٤٣ ٧٦٢

(و) احتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ز) الارباح المحتجزة

الرصيد في أول الفترة / العام
صافى أرباح الفترة / العام
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
حصة العاملين فى الارباح
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
محول الى الاحتياطي القانوني
محول الى احتياطي عام
محول الى احتياطات اخرى
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩
١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠
(٢ ٦٥٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٢٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)
(١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٨٨٦ ٩٦١ ٣٤٠)
(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٦ ٢٨٩ ٠٤٢)	(٦ ٢٨٩ ٠٤٢)
(٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠)	(٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢)
(٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٨٤٢ ٢٩١)	(٦١٥ ٤٧٩)
(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)
١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	٥ ٢٥٨ ٥٢٣ ٩٦٤

طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لايزيد عن ١٪ من صافى الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي.

(ح) - الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	الرصيد في أول الفترة / العام
١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨	(١٦٥ ٠٨٨ ٢٣٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٣ ٣٨٨ ٢٧٥)	٨ ١٥٢ ٤٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٨ ٥٢٥ ٤٧٤)	٣٧ ١٤٤ ٨٥٢	الضريبة المؤجلة
٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	(٨٨ ٣٠١ ٦٢٨)	الرصيد في اخر الفترة / العام

وفيما يلي أرصدة الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢ ٠٠٩ ٣١٣	(١٥٣ ٠٧٨ ٩١٩)	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢ ١٨٢ ١١٣	٣٠ ٣٣٤ ٥٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٧٠٢ ٠٩٦)	٣٤ ٤٤٢ ٧٥٦	الضريبة المؤجلة
٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	(٨٨ ٣٠١ ٦٢٨)	اجمالي الدخل الشامل الاخر

٣٦- توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل توزيعات الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين .

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٣٥٢ ٦١٦ ٨٧٣	٢ ٠٩٤ ٤٧٠ ٠٩١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧ ٩٠٠ ٥٨٥ ٨٤٤	٢٧ ٤٧٧ ٥٥٧ ١٩٦	ارصدة لدى البنوك
١١ ٠٥٧ ٥٥٨ ٨٩٦	٧ ١١٩ ٣٩٨ ٤٢٩	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٦٠ ٣١٠ ٧٦١ ٦١٣	٣٦ ٦٩١ ٤٢٥ ٧١٦	



٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٢٩١ ٠٦٢ ٤٨٣ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١٤٨ ٥٥٠ ٤٤٨ جنيه مصري في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ١٢٤ ٣٢٩ ٥٨ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٧٩٥ ٦٢٤ ٦٠ جنيه مصري في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٥٧٢ ٣٠٢ ٨٤٧	٧ ٥١٠ ٦٥٦ ٦١٩	خطابات ضمان
٢٣ ٧٤١ ٤٤٩	٢٤ ٠٦٨ ٥٢١	اعتمادات مستندية
		يخصم :
(٩٩٠ ٠٦٢ ٩٣٩)	(١ ٠٤٦ ٣٠١ ٤٩٧)	الضمانات النقدية
<u>٦ ٦٠٥ ٩٨١ ٣٥٧</u>	<u>٦ ٤٨٨ ٤٢٣ ٦٤٣</u>	الالتزامات العرضية

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ما يلي :

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٤٥٦ ٨٢٤ ٠٠٠	٣ ٥٩٦ ٦٥٠ ٠٠٠	قروض
١٤١ ٨٦٧ ٠٠٠	٢٥٦ ٢٨٦ ٠٠٠	ودائع

٤٠ - صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على إنشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دوري حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي بموجب خطاب السيد الأستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥٪ متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ نحو ٧٩٩,٢١ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس إدارة البنك على إنشاء صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفيستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥٪ متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ نحو ٦٦,٤٠٧٦٠ مصرى .

٤١ - الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

١ الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٤

تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية حتى ٢٠٠٤ وتم التصالح والربط والسداد مع المأمورية.

تم الفحص والربط والسداد.

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧

تم فحص السنوات والانتهاه منها وسداد الضريبة والغرامات التي أسفر عنها الفحص طبقا لقانون التجاوز عن مقابل التأخير.

الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٧

تم فحص السنوات والانتهاه منها وسداد فروق الفحص.

الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢٢

جاري الفحص علما بانه تم تقديم التسوية الضريبية السنوية عن هذه السنة وسداد الضريبة الشهرية في المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

الفترة عن عام ٢٠٢٣

يقوم البنك بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية في المواعيد المقررة طبقاً لقانون ٩١ السنة ٢٠٠٥.

الفترة من ٢٠٢٤ - ٢٠٢٥

ضريبة الدمغة

ضريبة الدمغة النسبية والنوعية في ظل القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل تعديل القانون:

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ - تم فحص وسداد الضريبة طبقاً للربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.

ضريبة الدمغة النسبية بعد تعديل القانون:

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١

تم الربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.

واعتباراً من ٢٠٠٦/٨/١ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨.

الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١

تم الفحص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ وأسفر عن تحقق رصيد دائن مستحق للبنك وجارى الربط وفقاً لقرار لجنة فض المنازعات وسداد الضريبة المستحقة وفقاً للقرار.

الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

تم الفحص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ وورد نموذج الربط وتم إحالة نقاط الخلاف الى لجنة فض المنازعات وتم إنهاء النزاع صلحاً وجارى الاعتماد من اللجنة العليا وجاري اثبات الرصيد الدائن المستحق للبنك.

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١

لم يتم الفحص علماً بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام.

ضريبة ارباح شركات الأموال أرباح الشركات الاعتبارية:

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات .

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٤

تم إنهاء النزاع حيث تم إحالة الملف إلى لجنة إنهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمجدد بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والخاص بالضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية على التوصية بالاتفاق على إنهاء النزاع.

الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تم فحص السنوات والانتهاء من اللجنة الداخلية.

الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩

تم الانتهاء من أعمال الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة.

الفترة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٢

جاري الفحص علماً بأنه تم تقديم إقرار الدخل الضريبي هذه السنوات وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد المقررة طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

الفترة من ٢٠٢٣ - ٢٠٢٥

تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

الضريبة العقارية

- يقوم البنك بدراسة المطالبات مع القطاعات المعنية وقام بسداد كافة المطالبات الواردة اليه حتي نهاية عام ٢٠٢٥.

٤٢- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فان مصرفنا مستمر في تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض والتسهيلات.
- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤، صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٢٧) لسنة ٢٠٢٤ بأصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٥١) القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط ووفقاً للفقرة "٦" من المعيار فإنه يتم تحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها بقرار من رئيس مجلس الوزراء أو من يفوضه.
- خلال عام ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعاتها خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٧٢٥ نقطة ليصل الى ٢٠٪ و ٢١٪ و ٢٠,٥٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٧٢٥ نقطة أساس ليصل الى ٢٠,٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعاتها خفض سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة ليصل الى ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩,٥٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الى ١٩,٥٪ مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- يتابع مصرفنا تطورات أزمة امريكا وايران ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فان مصرفنا مستمر في تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض والتسهيلات.