



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان  
"شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية الدورية المستقلة  
عن الستة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونية ٢٠٢٦

=====

تقرير مجلس الإدارة  
عن القوائم المالية المستقلة  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦  
=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

واصل البنك تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مما 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 وبناء على ذلك فان 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 ٩,٩٢٤ مليار جنية خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بزيادة قدرها ٩٩٦ مليون جنية بنسبة زيادة قدرها ١١,٢٪ عن فترة المقارنة.

وقد استطاع مصرفنا تحقيق نتائج جيدة في كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص قائمة الدخل:

| بيان                                 | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠  | ٢٠٢٥/٠٦/٣٠  | معدل التغير % |
|--------------------------------------|-------------|-------------|---------------|
| صافي الدخل من العائد                 | ١٥ ٤٩٠ ٣٥٣  | ١٣ ٣٠٣ ٢٩٤  | ١٦,٤ %        |
| صافي الدخل من الاتعاب والعمولات      | ٦٠٠ ٩٨٣     | ٥٤٣ ٤٤٥     | ١٠,٦ %        |
| توزيعات الارباح                      | ٣١٧ ٢٥٤     | ٢٣٨ ٦٠٢     | ٣٣ %          |
| صافي دخل المتاجرة                    | ٨٨ ٨٢١      | ٥٤ ٦٩٨      | ٦٢,٤ %        |
| ارباح مشروعات البنك الاسكانية        | ٢٨٩ ٤٣٢     | ٣٣١ ١٤٠     | (١٢,٦) %      |
| أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية    | ٧٢٠         | (٤ ١٢٨)     | (١١٧,٤) %     |
| (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان | (٧٧٦ ٣٠٥)   | (٣١٧ ٦٤١)   | ١٤٤,٤ %       |
| رد (عبء) مخصصات أخرى                 | ١٣٣ ٨٤٢     | (٢٩ ١٦٣)    | (٥٥٨,٩) %     |
| ايرادات (مصرفات) تشغيل اخرى          | ٢٧ ٠٢٠      | ٣٦ ٠٥٥      | (٢٥,١) %      |
| إيرادات (مصرفات) تشغيلية             | ١٦ ١٧٢ ١٢٠  | ١٤ ١٥٦ ٣٠٢  | ١٤,٢ %        |
| مصرفات ادارية                        | (٢ ٨٢٤ ١٥٧) | (٢ ٢٨١ ٩٦٨) | ٢٣,٨ %        |
| صافي الربح قبل ضرائب الدخل           | ١٣ ٣٤٧ ٩٦٣  | ١١ ٨٧٤ ٣٣٤  | ١٢,٤ %        |
| مصرفات ضرائب الدخل                   | (٣ ٤٢٤ ٤٤٣) | (٢ ٩٤٧ ٠١٨) | ١٦,٢ %        |
| صافي ارباح الفترة                    | ٩ ٩٢٣ ٥٢٠   | ٨ ٩٢٧ ٣١٦   | ١١,٢ %        |
| نصيب السهم في صافي أرباح الفترة      | ٨,٣٧        | ٧,٥٢        | ١١,٣ %        |

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص المركز المالي

| بيان                                                     | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠  | ٢٠٢٥/١٢/٣١  | معدل التغير % |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|
| نقدية وارصدة لدى البنك المركزي                           | ٢٨ ٠٠٥ ٧٩٧  | ٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩  | ٠,٥ %         |
| ارصدة لدى البنوك                                         | ١٦ ٠٢٣ ٣٦٨  | ١٩ ٣٧٧ ٧٩٥  | (١٧,٣) %      |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                    | ٧٥ ٥٦٥ ٧٤٩  | ٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨  | ٢٥,٤ %        |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٣٢٩ ٣٧٣     | ٢٦٧ ٦٦٠     | ٢٣,١ %        |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل     | ١٠٩ ٠٤٧ ٠٩٢ | ٩٨ ٢٢٧ ١٢٨  | ١١,٠ %        |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                       | ١٣ ٤٥٤ ٦٥٥  | ١٣ ١٣٩ ٣١٧  | ٢,٤ %         |
| استثمارات في شركات تابعة وشقيقة                          | ٢ ٣٨٥ ٨٤٨   | ٢ ٣٨٥ ٨٤٨   | ٠,٠ %         |
| مشروعات الإسكان                                          | ٢ ٠٢٧ ٦٢١   | ١ ٧٨٤ ٩٧٩   | ١٣,٦ %        |
| استثمارات عقارية                                         | ٦٢ ٥٩٠      | ٦٥ ٤٢٢      | (٤,٣) %       |
| أصول أخرى                                                | ٩ ٥٣٩ ٥٨٧   | ٦ ٤٠٩ ٠٩٢   | ٤٨,٨ %        |
| إجمالي الأصول                                            | ٢٥٦ ٤٤١ ٦٨٠ | ٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ | ١١,٦ %        |
| ارصدة مستحقة للبنوك                                      | ٦١١         | ٦٢٢         | (١,٨) %       |
| ودائع العملاء                                            | ٢٠٢ ٢٠٥ ٧٢٨ | ١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ | ١٢,٩ %        |
| التزامات أخرى                                            | ١٣ ٢٤٩ ٣٩٩  | ١٣ ١٣٢ ٦٢٧  | ٠,٩ %         |
| إجمالي الالتزامات                                        | ٢١٥ ٤٥٥ ٧٣٨ | ١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣ | ١٢,١ %        |
| إجمالي حقوق الملكية                                      | ٤٠ ٩٨٥ ٩٤٢  | ٣٧ ٥٤٣ ٢٢٥  | ٩,٢ %         |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية                          | ٢٥٦ ٤٤١ ٦٨٠ | ٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ | ١١,٦ %        |

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله ثم بفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامليه متركزاً 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 اكبر ١٠ بنوك في مصر .

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

والله ولي التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة

(باسل محمد بهاء الدين الحيني))

تحريراً في: ٢٠٢٦/٠٨ /

## 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 ٣٠ يونية ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة 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، وتتحصر مسئوليتنا 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 ٣٠ يونية ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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.

## مراقبا الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

رانيا توفيق

الجهاز المركزي للمحاسبات

عمرو وحيد عبد الغفار

عمرو وحيد

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 ٣٠ يونية ٢٠٢٦

| ٢٠٢٥/١٢/٣١      | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      | إيضاح<br>رقم | الأصول                                          |
|-----------------|-----------------|--------------|-------------------------------------------------|
| جنية مصري       | جنية مصري       |              |                                                 |
| ٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥  | ٢٨ ٠٠٥ ٧٩٧ ١٣٠  | ١٦           | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                  |
| ١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠  | ١٦ ٠٢٣ ٣٦٧ ٨٨٥  | ١٧           | أرصدة لدى البنوك                                |
| ٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣  | ٧٥ ٥٦٥ ٧٤٨ ٥٧٣  | ١٨           | قروض وتسهيلات للعملاء                           |
|                 |                 |              | استثمارات مالية                                 |
| ٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥     | ٣٢٩ ٣٧٣ ٠٩٥     | ١٩           | بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر        |
| ٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦  | ١٠٩ ٠٤٧ ٠٩١ ٧٧٧ | ٢٠           | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر      |
| ١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤  | ١٣ ٤٥٤ ٦٥٤ ٦٨٧  | ٢٠           | بالتكلفة المستهلكة                              |
| ٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢   | ٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢   | ٢١           | استثمارات في شركات تابعة وشقيقة                 |
| ١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١   | ٢ ٠٢٧ ٦٢١ ٣٣٤   | ٢٢           | مشروعات الإسكان                                 |
| ٦٥ ٤٢١ ٨٦٥      | ٦٢ ٥٨٩ ٩٥٢      | ٢٣           | استثمارات عقارية                                |
| ٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨     | ٣٧٦ ٥٢١ ٨١٦     | ٢٤           | أصول غير ملموسة                                 |
| ٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤   | ٧ ٥٤٩ ٧٥٢ ١٢٨   | ٢٥           | أصول أخرى                                       |
| ٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥     | ٢٣٢ ١٤١ ٨٣٧     | ٣٢           | أصول ضريبية مؤجلة                               |
| ١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣   | ١ ٣٨١ ١٧٢ ٠٥٠   | ٢٦           | أصول ثابتة                                      |
| ٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١ | ٢٥٦ ٤٤١ ٦٨٠ ٢٩٦ |              | إجمالي الأصول                                   |
|                 |                 |              | الالتزامات وحقوق الملكية                        |
|                 |                 |              | الالتزامات                                      |
| ٦٢١ ٧٣٢         | ٦١١ ١٦٦         | ٢٧           | أرصدة مستحقة للبنوك                             |
| ١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨ | ٢٠٢ ٢٠٥ ٧٢٨ ١٣٢ | ٢٨           | ودائع العملاء                                   |
| ١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨     | ١٥٨ ٩٨٠ ٦٥٩     | ٢٩           | قروض أخرى                                       |
| ٣٤ ٠٣٣ ٩٦٠      | ٣٨١ ٠٨٦ ٢٤١     |              | دائنو التوزيعات                                 |
| ٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤   | ٨ ٦٢٢ ٨٣٢ ٠١٧   | ٣٠           | التزامات أخرى                                   |
| ١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩   | ١ ٢٧٧ ٧٠٩ ٦٧٢   | ٣١           | مخصصات أخرى                                     |
| ٤ ١١٦ ١٦٦ ٣١٧   | ٢ ٦٥٤ ٦٠٠ ٢٢٨   |              | التزامات ضرائب الدخل الجارية                    |
| ١٦١ ٢٨٢ ٦١٠     | ١٥٤ ١٩٠ ٢١٥     | ٣٣           | التزامات مزايا التقاعد العلاجية                 |
| ١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣ ٥٥٨ | ٢١٥ ٤٥٥ ٧٣٨ ٣٣٠ |              | إجمالي الالتزامات                               |
|                 |                 |              | حقوق الملكية                                    |
| ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠   | ١٠ ٦٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠  | ٣٤           | رأس المال المصدر والمدفوع                       |
| 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  | ١٠ ٠٠٣ ١٥٩ ٧٥١  | ٣٥           | أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام) |
| ٣١ ٤٨٩ ٣٣٠      | ( ٥٩ ٩٦٣ ١٧٢ )  | ٣٥           | الدخل الشامل الآخر                              |
| ٣٧ ٥٤٣ ٢٢٤ ٦٦٣  | ٤٠ ٩٨٥ ٩٤١ ٩٦٦  |              | إجمالي حقوق الملكية                             |
| ٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١ | ٢٥٦ ٤٤١ ٦٨٠ ٢٩٦ |              | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية                 |

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

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

يحيى أبو الفتوح إبراهيم

رئيس الشئون المالية

جمال محمود سليمان

مراقب الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

الجهة المركزي للمحاسبات



Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار  
محاسبون قانونيين ومستشارون

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "  
قائمة الدخل المستقلة  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| الستة أشهر<br>المنتهية في | الستة أشهر<br>المنتهية في | الستة أشهر<br>المنتهية في | الستة أشهر<br>المنتهية في | إيضاح رقم                               |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| ٢٠٢٦/٠٦/٣٠                | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠                | ٢٠٢٥/٠٦/٣٠                | ٢٠٢٥/٠٦/٣٠                |                                         |
| جنيه مصري                 | جنيه مصري                 | جنيه مصري                 | جنيه مصري                 |                                         |
| ٢٢ ٠٢٧ ٩٢٨ ١٣٣            | ١١ ١٩٤ ٠٣٧ ٧٢٨            | ١٩ ٣٠١ ٥٦٠ ٩٩٦            | ٩ ٣٩٤ ٩١١ ٩٩٨             | ٦ عائد القروض و الإيرادات المشابهة      |
| ( ٦ ٥٣٧ ٥٧٥ ٢٣٠ )         | ( ٣ ٣٦٦ ٢٥٥ ٤٠٢ )         | ( ٥ ٩٩٨ ٢٦٦ ٦٣٤ )         | ( ٣ ٠٢٣ ٩١٢ ٣٠٧ )         | ٦ تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة     |
| ١٥ ٤٩٠ ٣٥٢ ٩٠٣            | ٧ ٨٢٧ ٧٨٢ ٣٢٦             | ١٣ ٣٠٣ ٢٩٤ ٣٦٢            | ٦ ٣٧٠ ٩٩٩ ٦٩١             | صافي الدخل من العائد                    |
| ٦٩٢ ١٩٣ ٠٢٧               | ٣٨٨ ٧٦٥ ١٦٩               | ٦٣٢ ٦٨٧ ٥٣٠               | ٢٩٩ ٤٦٦ ٨٦٥               | ٧ إيرادات الاتعاب و العمولات            |
| ( ٩١ ٢١٠ ٥١١ )            | ( ٥٤ ٨٨٦ ٤٧٨ )            | ( ٨٩ ٢٤٢ ٩٥٠ )            | ( ٥١ ٥٨٣ ٩٢٥ )            | ٧ مصروفات الاتعاب و العمولات            |
| ٦٠٠ ٩٨٢ ٥١٦               | ٣٣٣ ٨٧٨ ٦٩١               | ٥٤٣ ٤٤٤ ٥٨٠               | ٢٤٧ ٨٨٢ ٩٤٠               | صافي الدخل من الاتعاب و العمولات        |
| ٣١٧ ٢٥٣ ٧٨٥               | ٦٥ ٣٨١ ١٦٩                | ٢٣٨ ٦٠٢ ٤١٠               | ٦٩ ٥٠١ ٦١٨                | ٨ توزيعات الارباح                       |
| ٨٨ ٨٢١ ٠٢٣                | ٥٩ ٤٠٦ ٩٦٨                | ٥٤ ٦٩٨ ٣٨٩                | ٢٤ ٨٧٣ ٨٧٠                | ٩ صافي دخل المتاجرة                     |
| ٢٨٩ ٤٣١ ٧٦٢               | ١٣٠ ١٣٦ ٥٩٣               | ٣٣١ ١٤٠ ٢٥٣               | ١٩٨ ٨٥٨ ٦٥١               | ١٠ أرباح مشروعات البنك الاسكانية        |
| ٧٢٠ ٠٠٠                   | ٧٢٠ ٠٠٠                   | ( ٤ ١٢٨ ٠٠٠ )             | --                        | ٢٠ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية    |
| ( ٧٧٦ ٣٠٥ ٠٣٩ )           | ( ٤٦٤ ٢٣٤ ٦٩٩ )           | ( ٣١٧ ٦٤٠ ٢٠٤ )           | ( ١٩٩ ٨٩٨ ٧٤٩ )           | ١٣ (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان |
| ( ٢ ٨٢٤ ١٥٧ ٤٤٣ )         | ( ١ ٥٨٠ ٩٩٩ ٦٢٢ )         | ( ٢ ٢٨١ ٩٦٨ ٣٣٦ )         | ( ١ ١٩٢ ٣٥٠ ٢٣٠ )         | ١١ مصروفات إدارية                       |
| ١٣٣ ٨٤٢ ٣٩٩               | ٦٦ ٨٧٥ ٦٨٢                | ( ٢٩ ١٦٣ ٤٩٢ )            | ( ٤٩ ٨٠٤ ٦٣٦ )            | ٣١ رد (عبء) مخصصات أخرى                 |
| ٢٧ ٠٢١ ٠٠٨                | ٣ ٦٦٠ ٩٢١                 | ٣٦ ٠٥٤ ٦٦٧                | ١٧ ٦٢١ ٥٠٣                | ١٢ إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى         |
| ١٣ ٣٤٧ ٩٦٢ ٩١٤            | ٦ ٤٤٢ ٦٠٨ ٠٢٩             | ١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩            | ٥ ٤٨٧ ٦٨٤ ٦٥٨             | صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل       |
| ( ٣ ٤٢٤ ٤٤٢ ٧٥٧ )         | ( ١ ٦٩٧ ٩٧٢ ٢٤٢ )         | ( ٢ ٩٤٧ ٠١٨ ١٨١ )         | ( ١ ٣٨١ ٣٢٤ ٤٤٣ )         | ١٤ مصروفات ضرائب الدخل                  |
| ٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧             | ٤ ٧٤٤ ٦٣٥ ٧٨٧             | ٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨             | ٤ ١٠٦ ٣٦٠ ٢١٥             | صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل       |
| ٨,٣٧                      | ٧,٥٢                      |                           |                           | ١٥ نصيب السهم في صافي أرباح الفترة      |

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "  
قائمة الدخل الشامل المستقلة  
عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦

| الستة أشهر<br>المنتهية في | الستة أشهر<br>المنتهية في | الستة أشهر<br>المنتهية في | الستة أشهر<br>المنتهية في | ايضاح رقم                                                                                 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥/٠٦/٣٠                | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠                | ٢٠٢٥/٠٦/٣٠                | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠                |                                                                                           |
| جنيه مصري                 | جنيه مصري                 | جنيه مصري                 | جنيه مصري                 |                                                                                           |
| ٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨             | ٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧             | ٤ ١٠٦ ٣٦٠ ٢١٥             | ٤ ٧٤٤ ٦٣٥ ٧٨٧             | صافي أرباح الفترة<br>بنود الدخل الشامل                                                    |
| ( ١٢٦ ١٠١ ٨٧٥ )           | ٢٠                        | ( ٤٤ ١٣٧ ٧٢٥ )            | ٣٨ ٩٨٦ ٣٥٧                | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٦ ٢٧٦ ٤٥١                 | ٣٥                        | ٩٧٠ ١٨٤                   | ( ١ ٨٧٥ ٩٧١ )             | الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل             |
| ٢٨ ٣٧٢ ٩٢٢                | ٣٥                        | ٩ ٩٣٠ ٩٨٨                 | ( ٨ ٧٧١ ٩٣٠ )             | الضريبة المؤجلة                                                                           |
| ( ٩١ ٤٥٢ ٥٠٢ )            |                           | ( ٣٣ ٢٣٦ ٥٥٣ )            | ٢٨ ٣٣٨ ٤٥٦                | اجمالي بنود الدخل الشامل                                                                  |
| ٩ ٨٣٢ ٠٦٧ ٦٥٥             |                           | ٤ ٠٧٣ ١٢٣ ٦٦٢             | ٤ ٧٧٢ ٩٧٤ ٢٤٣             | إجمالي الدخل الشامل للفترة                                                                |

بنك التعمير والاسكان  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦

| ايضاح<br>رقم | من ٢٠٢٦/١/١<br>الى ٢٠٢٦/٦/٣٠<br>جنية مصرى | من ٢٠٢٥/١/١<br>الى ٢٠٢٥/٦/٣٠<br>جنية مصرى |
|--------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|              | ١٣ ٣٤٧ ٩٦٢ ٩١٤                            | ١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩                            |
|              | ٢٦,٢٤,٢٣                                  |                                           |
|              | ١٣                                        | ٢٤٨ ٠٠٧ ٠٨٠                               |
|              | ١٢                                        | ٣١٧ ٦٤٠ ٢٠٤                               |
|              | ٣١                                        | ١٧ ٨٦٢ ٥٠٣                                |
|              | ٩                                         | ٤٦ ٣٦١ ٣٢١                                |
|              | ٢٠                                        | (٣٢ ٢٢٨ ٢٤٣)                              |
|              | ٢٠                                        | ٤ ١٢٨ ٠٠٠                                 |
|              | ٨                                         | (٥ ٤٥٤ ١٥٧)                               |
|              | ٣١                                        | (٢٣٨ ٦٠٢ ٤١٠)                             |
|              | ٣١                                        | (١٨ ٦٦٧ ٣٨٢)                              |
|              | ١٢                                        | (١٧ ١٩٧ ٨٢٩)                              |
|              |                                           | ( ٣٩ ٩٢٦)                                 |
|              | ١٣ ٨٦٧ ٨٨٢ ٩٨٨                            | ١٢ ١٩٦ ١٤٣ ٧٩٠                            |
|              | ٣٤ ٢٥٣ ٠٠٠                                | (٤ ٩٠٠ ٤١٩ ٧٦٤)                           |
|              | ٤ ٢٥٨ ٤٩٦                                 | ٧ ٧٨٨ ٦٥٨                                 |
|              | (١٦ ٠٣٧ ٣٣٣ ٦٦٨)                          | (٤ ٨٦٧ ٣٨٣ ٣٩٠)                           |
|              | ( ٢٤٢ ٦١٨ ٩٦٩)                            | ( ١٨٤ ٦٢٤ ٢٥٢)                            |
|              | ٣ ٠٩٨ ٢٥٥ ٣٤٩                             | ٣ ٣٧٧ ٣٧٠ ٣٥٠                             |
|              | ( ١٠ ٥٦٦)                                 | (١ ٢٨٥ ٠٧٤ ٧٥٨)                           |
|              | ٢٣ ٠٧٧ ٩٢٣ ٨٦٤                            | ٦ ٥٨٦ ١٤٩ ٩٤٣                             |
|              | (٤ ٨٤٨ ٧٧٧ ٧١٤)                           | (١ ٨١٤ ٤٥٤ ٨٧٧)                           |
|              | ( ٧ ٠٩٢ ٣٩٥)                              | ٢٧ ٩٩٨ ٦٧١                                |
|              | (٤ ٨٦٠ ٢١٨ ٨٥٦)                           | (٣ ٠٦٠ ٩٩٢ ٢١١)                           |
|              | ١٤ ٠٨٦ ٥٢١ ٥٢٩                            | ٦ ٠٨٢ ٥٠٢ ١٦٠                             |
|              | (١١٨ ٨٠٢ ١٢٧)                             | ( ١٢٥ ٧٤٧ ٤٤١)                            |
|              | ٥ ٠٤٤ ٠٩١                                 | ٤٠ ٠١٦                                    |
|              | (٦ ٦٥١ ٣٣٦ ٤٢٠)                           | (٧٢ ٩٨٧ ٨٢٠)                              |
|              | ١ ٣٠٢ ٨٥٩ ٢١٥                             | ٦٠١ ٨٠٥ ٠٧٠٦                              |
|              | (٤٣ ١٦٦ ٩٨٢ ٤٨١)                          | (٥٩ ٣٦٧ ٧٣٦ ٥٢٢)                          |
|              | --                                        | (١٩٥ ٣٧١ ١٩٠)                             |
|              | ٧٢٠ ٠٠٠                                   | --                                        |
|              | (٤٨ ٣٥٤ ٦٨٨)                              | ( ١٨٩ ٤٤٦ ٧٦٧)                            |
|              | ٣٣ ٩٢٩ ٥٠٠                                | ١٤٥ ٦١٤ ٦٤٠                               |
|              | (٤٨ ٦٤٢ ٩٢٢ ٩١٠)                          | (٥٩ ٢٠٣ ٨٢٩ ٣٧٨)                          |
|              | ( ١٧٢ ٠٩٦ ١٥٥)                            | ( ١٦٥ ٤١٥ ٩٦٥)                            |
|              | (٥ ٨٧٠ ٣٠٩ ٠٥٩)                           | (٣ ٥٧٠ ٠٧٧ ٠٦٥)                           |
|              | (٦ ٠٤٢ ٤٠٥ ٢١٤)                           | (٣ ٧٣٥ ٤٩٣ ٠٣٠)                           |
|              | (٤٠ ٥٩٨ ٨٠٦ ٥٩٥)                          | (٥٦ ٨٥٦ ٨٢٠ ٢٤٨)                          |
|              | ٥٨ ٣٢١ ٣٤٤ ٥٤٣                            | ٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩                            |
|              | ١٧ ٧٢٢ ٥٣٧ ٩٤٨                            | ١٠ ٩٠٠ ٦٠٧ ٢٨١                            |
|              | ٢٨ ٠٠٥ ٧٩٧ ١٣٠                            | ٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤ ٠٣٢                            |
|              | ١٦ ٠٣١ ٢٨٤ ٤٩٥                            | ٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢                             |
|              | ١٠٩ ٧٣١ ٦١٩ ٨٩٢                           | ٩٢ ٧٣٢ ٣٣٧ ٧٦٥                            |
|              | (٢٦ ٣٢٨ ٥١٩ ٠٠٠)                          | (٢٢ ٤٥٦ ١٢٧ ٠٠٠)                          |
|              | (١٠٩ ٧١٧ ٦٤٤ ٥٦٩)                         | (٩٠ ٤٥٤ ٧٧٤ ٢٦٨)                          |
|              | ١٧ ٧٢٢ ٥٣٧ ٩٤٨                            | ١٠ ٩٠٠ ٦٠٧ ٢٨١                            |

٣٧

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافى الارباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

اهلاك 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

(رد) عبء اضمحلال ادوات حقوق ملكية وشركات تابعة وشقيقة

استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية

توزيعات ارباح

استخدام مخصصات اخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

أرباح بيع اصول ثابتة

أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل

صافى النقص ( الزيادة) فى الاصول

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 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 (اآون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة

متحصلات من استبعاد شركات شقيقة

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

توزيعات ارباح محصلة

صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الأجل

توزيعات الارباح المدفوعه

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

و تتمثل 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 السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦

| البيان                                                  | رأس المال المصدر والمدفوع<br>جنية مصرية | المجنب لزيادة رأس<br>المال المصدر والمدفوع<br>جنية مصرية | احتياطي قانوني<br>جنية مصرية | احتياطي عام<br>جنية مصرية | احتياطي خاص<br>جنية مصرية | احتياطيات أخرى<br>جنية مصرية | احتياطي المخاطر<br>البنكية العام<br>جنية مصرية | احتياطي المخاطر<br>العام<br>جنية مصرية | ارباح محتجزة<br>جنية مصرية | الدخل الشامل الآخر<br>جنية مصرية | الإجمالي<br>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                  | -                                       | -                                                        | -                            | -                         | -                         | -                            | -                                              | -                                      | -                          | ١٠٣ ٤٦٠ ٢٣٩                      | ١٠٣ ٤٦٠ ٢٣٩            |
| صافي أرباح السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥ | -                                       | -                                                        | -                            | -                         | -                         | -                            | -                                              | -                                      | ٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨              | -                                | ٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨          |
| الرصيد في ٣٠ يونية 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                             | ٨ ٩٩٧ ٦٦٤ ٧١٦              | ١٥ ٦٣٨ ٩٩٠                       | ٢٩ ٢٤٨ ٨٨٥ ٠٦٠         |
| 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                                  | ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠                           | ( ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ )                                        | 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                  | -                                       | -                                                        | -                            | -                         | -                         | -                            | -                                              | -                                      | -                          | ( ٩١ ٤٥٢ ٥٠٢ )                   | ( ٩١ ٤٥٢ ٥٠٢ )         |
| صافي أرباح السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦ | -                                       | -                                                        | -                            | -                         | -                         | -                            | -                                              | -                                      | ٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧              | -                                | ٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧          |
| الرصيد في ٣٠ يونية ٢٠٢٦                                 | ١٠ ٦٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠                          | -                                                        | ٢ ٦٧٧ ٠٧١ ٤٣٣                | ١٧ ٥٨٣ ٩٧٧ ٤٣٠            | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦                 | ٣٩ ٦٤٣ ٧٦٢                   | ١٧ ٤٩١ ٩٨٦                                     | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠                             | ١٠ ٠٠٣ ١٥٩ ٧٥١             | ( ٥٩ ٩٦٣ ١٧٢ )                   | ٤٠ ٩٨٥ ٩٤١ ٩٦٦         |

بنك التعمير والإسكان  
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٠١ فرعاً ويوظف ٣٤٢٤ 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 الإعتراف 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 للتغييرات 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                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul> | نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية                                              | الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة                       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                         | نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع                                       | الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>                                                                                                 | 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 للنفذ 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 والاستراتيجية 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 ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 مضمحلة (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 وتُحمل 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 الإنتاجي المقدر لكل أصل، و يحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالمركز المالي بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالى:-

#### معدل الإهلاك السنوى

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

#### الأصل

مباني وانشاءات

الات ومعدات

الاثاث

وسائل نقل

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي 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 مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي 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. و يتم 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 سحبت 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 بمحفظه 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 اغلبيه 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:

| ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      |                |                      |
|-----------------|----------------|----------------------|
| تقييم البنك     | قروض وتسهيّلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| المرحلة الأولى  | ٩٣,٨٢٪         | ٢٩,٥٢٪               |
| المرحلة الثانية | ٢,٠٢٪          | ١٢,٨٤٪               |
| المرحلة الثالثة | ٤,١٦٪          | ٥٧,٦٥٪               |
|                 | ١٠٠٪           | ١٠٠٪                 |

تتضمن ارسدة 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       |

| ٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات |                 |                                      |
|-------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية |                 |                                      |
| ٢٠٢٥/١٢/٣١                                | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      |                                      |
| جنيه مصري                                 | جنيه مصري       |                                      |
| ١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢                            | ١٦ ٠٣١ ٢٨٤ ٤٩٥  | ارصدة لدى البنوك                     |
|                                           |                 | قروض وتسهيلات للعملاء                |
|                                           |                 | قروض لافراد                          |
| ٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠                               | ٢٤٤ ١٣٤ ٢٩٢     | - حسابات جارية مدينة                 |
| ٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤                               | ١ ١٠٩ ٣٥٤ ٦٤٥   | - بطاقات ائتمان                      |
| ١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤                            | ٢٠ ٤٣٨ ٣٠٧ ٢١٣  | - قروض شخصية                         |
| ١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥                            | ١٤ ٨٩٣ ٤٢٦ ٥٤٨  | - قروض عقارية                        |
|                                           |                 | قروض لمؤسسات:                        |
| ٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤                             | ١٠ ٧١٥ ٥٧٦ ٨٥٣  | - حسابات جارية مدينة                 |
| ٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥                            | ٢٤ ٩١٥ ٧١٥ ٠١٩  | - قروض مباشرة                        |
| ٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠                             | ٨ ٩٨٨ ٣٥٧ ٨١٥   | قروض وتسهيلات مشتركة                 |
|                                           |                 | قروض مخصصة:                          |
| ١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤                               | ١٣٣ ٩٢٨ ٥٩٩     | - قروض مباشرة                        |
|                                           |                 | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة : |
| ١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥                            | ١٣ ٨٥٤ ١٤٥ ٠٩٥  | - أدوات دين                          |
| ٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤                             | ٧ ٥٤٩ ٧٥٢ ١٢٨   | اصول اخرى                            |
| ١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧                           | ١١٨ ٨٧٣ ٩٨٢ ٧٠٢ | الاجمالى                             |

## ٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

| ٢٠٢٥/١٢/٣١                   | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠                   |                                  |
|------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> | <u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> |                                  |
| <u>جنية مصرى</u>             | <u>جنية مصرى</u>             |                                  |
| ٦١ ٠٠٨ ١٩٨ ٦٤٠               | ٧٦ ٤٠٥ ٥٤٢ ٦٣٦               | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦                | ١ ٦٤٣ ٦٤٣ ١٥٦                | متأخرات ليست محل اضمحلال         |
| ٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠                | ٣ ٣٨٩ ٦١٥ ١٩٢                | محل اضمحلال                      |
| ٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦               | ٨١ ٤٣٨ ٨٠٠ ٩٨٤               | الإجمالي                         |
|                              |                              | يخصم :                           |
| (٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)              | (٥ ٨٧٢ ٠٧٣ ٢٤٠)              | مخصص خسائر الاضمحلال             |
| (٥ ٠٩٧ ١٣٨)                  | ( ٩٧٩ ١٧١)                   | الفوائد المجنبه                  |
| ٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣               | ٧٥ ٥٦٥ ٧٤٨ ٥٧٣               | الصافي                           |

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣٩٩ ٣١٣ ٧٥٤ جنية مصرى مقابل ٤٣١ ٧٣٢ ٣٢٠ 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:

٢٠٢٦/٠٦/٣٠

| الاجمالى       | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر |                   |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------|
| ٣٦ ٦٨٥ ٢٢٢ ٦٩٨ | ١ ٠٧١ ٢٢٨ ٠٠٠              | ١ ٠٦٢ ٨٧٣ ٨٣٥              | ٣٤ ٥٥١ ١٢٠ ٨٦٣        | الأفراد           |
| ٤٤ ٧٥٣ ٥٧٨ ٢٨٦ | ٢ ٣١٨ ٣٨٧ ١٩٢              | ٥٨٠ ٧٦٩ ٣٢١                | ٤١ ٨٥٤ ٤٢١ ٧٧٣        | الشركات والمؤسسات |
| ٨١ ٤٣٨ ٨٠٠ ٩٨٤ | ٣ ٣٨٩ ٦١٥ ١٩٢              | ١ ٦٤٣ ٦٤٣ ١٥٦              | ٧٦ ٤٠٥ ٥٤٢ ٦٣٦        |                   |

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٦/٠٦/٣٠

| الاجمالى      | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى العمر | المرحلة الثانية<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى العمر | المرحلة الاولى<br>الخسائر الائتمانية المتوقعة<br>على مدى ١٢ شهر |                   |
|---------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|
| ١ ٣٨٩ ٨٩٠ ٥٤٥ | ٩٦٠ ٢٨٢ ١٧٨                                                     | ٢١٦ ٠٩٠ ٧٥٩                                                     | ٢١٣ ٥١٧ ٦٠٨                                                     | الأفراد           |
| ٤ ٤٨٢ ١٨٢ ٦٩٥ | ٢ ٤٢٤ ٧٠١ ٧٢٥                                                   | ٥٣٧ ٥٩٠ ٢٠٧                                                     | ١ ٥١٩ ٨٩٠ ٧٦٣                                                   | الشركات والمؤسسات |
| ٥ ٨٧٢ ٠٧٣ ٢٤٠ | ٣ ٣٨٤ ٩٨٣ ٩٠٣                                                   | ٧٥٣ ٦٨٠ ٩٦٦                                                     | ١ ٧٣٣ ٤٠٨ ٣٧١                                                   |                   |

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 :

٢٠٢٦/٠٦/٣٠

| الاجمالي       | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | ارصدة لدى البنوك          |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                |                            |                            |                       | <u>درجة الائتمان</u>      |
| ١٦.٣١ ٢٨٤ ٤٩٥  | --                         | ٤ ٨٥٢ ٣٢٨ ٠٣٠              | ١١ ١٧٨ ٩٥٦ ٤٦٥        | ديون جيدة                 |
| --             | --                         | --                         | --                    | المتابعة العادية          |
| --             | --                         | --                         | --                    | ديون غير منتظمة           |
| ١٦.٣١ ٢٨٤ ٤٩٥  | --                         | ٤ ٨٥٢ ٣٢٨ ٠٣٠              | ١١ ١٧٨ ٩٥٦ ٤٦٥        | <u>الاجمالي</u>           |
| ( ٧ ٩١٦ ٦١٠ )  | --                         | ( ٧ ٩١٦ ٦١٠ )              | --                    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٦.٠٢٣ ٣٦٧ ٨٨٥ | --                         | ٤ ٨٤٤ ٤١١ ٤٢٠              | ١١ ١٧٨ ٩٥٦ ٤٦٥        | <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>               |
| ١٣ ٨٥٤ ١٤٥ ٠٩٥ | --                         | ٨١٤ ٠٠٢ ٤٣٦                | ١٣ ٠٤٠ ١٤٢ ٦٥٩        | ديون جيدة                          |
| --             | --                         | --                         | --                    | المتابعة العادية                   |
| --             | --                         | --                         | --                    | ديون غير منتظمة                    |
| ١٣ ٨٥٤ ١٤٥ ٠٩٥ | --                         | ٨١٤ ٠٠٢ ٤٣٦                | ١٣ ٠٤٠ ١٤٢ ٦٥٩        | <u>الاجمالي</u>                    |
| ( ٣٧ ٤٠٠ ٤٨٠ ) | --                         | ( ٣٧ ٤٠٠ ٤٨٠ )             | --                    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال          |
| ١٣ ٨١٦ ٧٤٤ ٦١٥ | --                         | ٧٧٦ ٦٠١ ٩٥٦                | ١٣ ٠٤٠ ١٤٢ ٦٥٩        | <u>القيمة الدفترية</u>             |

٢٠٢٦/٠٦/٣٠

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الاجمالي        | قروض وتسهيلات للأفراد     |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|
| 34 551 120 863           | --                            | --                            | --              | درجة الائتمان             |
| 1 062 873 835            | --                            | 1 062 873 835                 | --              | ديون جيدة                 |
| --                       | 1 071 228 000                 | --                            | 1 071 228 000   | المتابعة العادية          |
| --                       | --                            | --                            | --              | ديون غير منتظمة           |
| 34 551 120 863           | 1 071 228 000                 | 1 062 873 835                 | 36 685 222 698  | الاجمالي                  |
| --                       | --                            | --                            | (1 389 890 545) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| 34 337 603 255           | 110 945 822                   | 846 783 076                   | 35 295 332 153  | القيمة الدفترية           |

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الاجمالي        | قروض وتسهيلات للشركات     |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|
| 41 854 421 773           | --                            | --                            | --              | درجة الائتمان             |
| --                       | 580 769 321                   | --                            | 580 769 321     | ديون جيدة                 |
| --                       | --                            | 2 318 387 192                 | 2 318 387 192   | المتابعة العادية          |
| --                       | --                            | --                            | --              | ديون غير منتظمة           |
| 41 854 421 773           | 580 769 321                   | 2 318 387 192                 | 44 753 578 286  | الاجمالي                  |
| --                       | --                            | --                            | (4 482 182 695) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| 40 334 531 010           | 43 179 114                    | (106 314 533)                 | 40 271 395 591  | القيمة الدفترية           |

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

٢٠٢٥/١٢/٣١

| الاجمالي       | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | ارصدة لدى البنوك          |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------|
|                |                            |                            |                       | <u>درجة الائتمان</u>      |
| ١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢ | --                         | ١٦ ٣٢٢ ٧٣٣ ٠٦٨             | ٣ ٠٥٩ ٤٨٧ ٧٩٤         | ديون جيدة                 |
| --             | --                         | --                         | --                    | المتابعة العادية          |
| --             | --                         | --                         | --                    | ديون غير منتظمة           |
| ١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢ | --                         | ١٦ ٣٢٢ ٧٣٣ ٠٦٨             | ٣ ٠٥٩ ٤٨٧ ٧٩٤         | الاجمالي                  |
| ( ٤ ٤٢٥ ٩٧٢ )  | --                         | ( ٤ ٤٢٥ ٩٧٢ )              | --                    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| ١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠ | --                         | ١٦ ٣١٨ ٣٠٧ ٠٩٦             | ٣ ٠٥٩ ٤٨٧ ٧٩٤         | القيمة الدفترية           |

  

| الاجمالي       | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------------------|
|                |                            |                            |                       | <u>درجة الائتمان</u>               |
| --             | --                         | --                         | --                    | ديون جيدة                          |
| ١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥ | --                         | ٧٦٨ ١٩١ ٦٧٠                | ١٣ ٢٠٢ ١٣٨ ٦٢٥        | المتابعة العادية                   |
| --             | --                         | --                         | --                    | ديون غير منتظمة                    |
| --             | --                         | --                         | --                    | الاجمالي                           |
| ١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥ | --                         | ٧٦٨ ١٩١ ٦٧٠                | ١٣ ٢٠٢ ١٣٨ ٦٢٥        | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال          |
| ( ٢٥ ١٧٥ ٩٢٩ ) | --                         | ( ٢٥ ١٧٥ ٩٢٩ )             | --                    | القيمة الدفترية                    |
| ١٣ ٩٤٥ ١٥٤ ٣٦٦ | --                         | ٧٤٣ ٠١٥ ٧٤١                | ١٣ ٢٠٢ ١٣٨ ٦٢٥        |                                    |

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        | الاجمالي                  |
| (١ ٠٥٤ ٣٦٥ ٧٠٤) | (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        | الاجمالي                  |
| (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 لتنفيذا لتعليمات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الأصول خلال فترة محددة.

#### القيمة الدفترية

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|------------|------------|
| جنيه مصري  | جنيه مصري  |
| ١٣ ٧٥١ ٤٠٠ | ١٣ ٧٥١ ٤٠٠ |
| ٣ ٠١٢ ٥٨٨  | ٣ ٠١٢ ٥٨٨  |
| ٣٩ ٨٠٦ ٤٠٦ | ٣٩ ٩٢٧ ٤٠٦ |
| ٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤ | ٥٦ ٦٩١ ٣٩٤ |

#### 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 ٣٠ يونية 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<br>وسيناء | الوجه القبلى   | الاجمالى       |                 |
| ارصدة لدى البنوك           | ١٦.٠٣١ ٢٨٤ ٤٩٥               | --             | ١٦.٠٣١ ٢٨٤ ٤٩٥ |                 |
| قروض وتسهيلات للعملاء      |                              |                |                |                 |
| قروض لأفراد                |                              |                |                |                 |
| - حسابات جارية مدينة       | ٧٤ ٩٣٣ ٩٠٧                   | ١٣٨ ٥١٥ ٧٢٢    | ٣٠ ٦٨٤ ٦٦٣     | ٢٤٤ ١٣٤ ٢٩٢     |
| - بطاقات ائتمان            | ١ ١٠٩ ٣٥٤ ٦٤٥                |                |                | ١ ١٠٩ ٣٥٤ ٦٤٥   |
| - قروض شخصية               | ١٠ ٩٣٣ ٩٨٩ ٧٥٢               | ٦ ٨٤٣ ٠٩٣ ٥١١  | ٢ ٦٦١ ٢٢٣ ٩٥٠  | ٢٠ ٤٣٨ ٣٠٧ ٢١٣  |
| - قروض عقارية              | ٨ ٧٥٧ ٧٥٣ ٥٧٣                | ٤ ٤٣٢ ١٠١ ٤٩٩  | ١ ٧٠٣ ٥٧١ ٤٧٦  | ١٤ ٨٩٣ ٤٢٦ ٥٤٨  |
| قروض لمؤسسات:              |                              |                |                |                 |
| - حسابات جارية مدينة       | ٨ ٩٦٣ ٨١٠ ١٩٨                | ١ ٥٤٧ ٠٦٤ ٦٤٢  | ٢٠٤ ٧٠٢ ٠١٣    | ١٠ ٧١٥ ٥٧٦ ٨٥٣  |
| - قروض مباشرة              | ٢٢ ٦٥٨ ٥١٣ ٦٨٨               | ٢ ٠٠٣ ٠٠٠ ٨٤٩  | ٢٥٤ ٢٠٠ ٤٨٢    | ٢٤ ٩١٥ ٧١٥ ٠١٩  |
| قروض وتسهيلات مشتركة       | ٨ ٦٥٦ ٣٩٢ ٣٣٦                | ١٥١ ٩١٤ ٥٤٨    | ١٨٠ ٠٥٠ ٩٣١    | ٨ ٩٨٨ ٣٥٧ ٨١٥   |
| قروض مخصصة:                |                              |                |                |                 |
| - قروض اخرى                | ١٣٣ ٩٢٨ ٥٩٩                  |                | --             | ١٣٣ ٩٢٨ ٥٩٩     |
| استثمارات مالية:           |                              |                |                |                 |
| - أدوات دين                | ١٣ ٨٥٤ ١٤٥ ٠٩٥               | --             | --             | ١٣ ٨٥٤ ١٤٥ ٠٩٥  |
| اصول اخرى                  | ٧ ٣٣٠ ٠٧٠ ٨٤٩                | ١٥٢ ٨٦٥ ٥٩٣    | ٦٦ ٨١٥ ٦٨٦     | ٧ ٥٤٩ ٧٥٢ ١٢٨   |
| الاجمالى في ٣٠ يونية ٢٠٢٦  | ٩٨ ٥٠٤ ١٧٧ ١٣٧               | ١٥ ٢٦٨ ٥٥٦ ٣٦٤ | ٥ ١٠١ ٢٤٩ ٢٠١  | ١١٨ ٨٧٣ ٩٨٨ ٧٠٢ |
| الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٨٣ ٦١٥ ٧٩٨ ١١٠               | ١٤ ٩٤٠ ٥٥٥ ٩٤٥ | ٤ ٨٠٧ ٢٢٩ ٩٨٢  | ١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧ |



## 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   |                            |
|-----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------|----------------|----------------------------|
| ١٦.٣١ ٢٨٤ ٤٩٥   | --             | --         | ١ ٢٩٢ ٢٨٢ ٣٧٠  | --             | --             | --            | --             | --         | ١٤ ٧٣٩ ٠٠٢ ١٢٥ | ارصدة لدى البنوك           |
|                 |                |            |                |                |                |               |                |            |                | قروض وتسهيلات للعملاء      |
|                 |                |            |                |                |                |               |                |            |                | قروض لافراد                |
| ٢٤٤ ١٣٤ ٢٩٢     | ٢٤٤ ١٣٤ ٢٩٢    | --         | --             | --             | --             | --            | --             | --         | --             | -حسابات جارية مدينة        |
| ١ ١٠٩ ٣٥٤ ٦٤٥   | ١ ١٠٩ ٣٥٤ ٦٤٥  | --         | --             | --             | --             | --            | --             | --         | --             | -بطاقات ائتمان             |
| ٢٠ ٤٣٨ ٣٠٧ ٢١٣  | ٢٠ ٤٣٨ ٣٠٧ ٢١٣ | --         | --             | --             | --             | --            | --             | --         | --             | -قروض شخصية                |
| ١٤ ٨٩٣ ٤٢٦ ٥٤٨  | ١٤ ٨٩٣ ٤٢٦ ٥٤٨ | --         | --             | --             | --             | --            | --             | --         | --             | -قروض عقارية               |
|                 |                |            |                |                |                |               |                |            |                | قروض لمؤسسات:              |
| ١٠ ٧١٥ ٥٧٦ ٨٥٣  | --             | ٣٠ ٤٣ ٥٨٥  | --             | ٢٠ ٧٧ ٥٤٤ ٠٨٤  | ٣٩١ ١٠٤ ٩٥٩    | ١ ٣٤٧ ٤٨١ ٦١٥ | ٦ ٨٧١ ٩٢٩ ٥١٢  | ٢١ ٨٩٠ ٥٠٢ | ٢ ٥٨٢ ٥٩٦      | -حسابات جارية مدينة        |
| ٢٤ ٩١٥ ٧١٥ ٠١٩  | --             | ٢ ٣٤٤ ٦٠٢  | --             | ٨ ٤٦٧ ٠٤٢ ٨٥٥  | ٣ ٦٠٣ ٦٣٨ ١٤٦  | ٢ ٥٩٤ ٠٤٢ ٤٨٥ | ٣ ٩٥٥ ٤٦٠ ٣٠٣  | ٥ ٣٣٩ ٧٤٣  | ٦ ٢٨٧ ٨٤٦ ٨٨٥  | -قروض مباشرة               |
| ٨ ٩٨٨ ٣٥٧ ٨١٥   | --             | --         | --             | ٢ ٤٨٠ ٢٩٨ ٢٥٦  | ٤ ٢٢٢ ٥٣١ ٩١٦  | ٧٧٢ ٠٩٢ ٠٩٨   | ١ ٤٨٩ ١٧٦ ١٩٦  | --         | ٢٤ ٢٥٩ ٣٤٩     | قروض وتسهيلات مشتركة       |
|                 |                | --         | --             | --             | --             | --            | --             | --         | --             | قروض مخصصة:                |
| ١٣٣ ٩٢٨ ٥٩٩     | --             | --         | ١٣٣ ٩٢٨ ٥٩٩    | --             | --             | --            | --             | --         | --             | قروض مباشرة                |
|                 |                |            |                |                |                |               |                |            |                | استثمارات مالية            |
| ١٣ ٨٥٤ ١٤٥ ٠٩٥  | --             | --         | ١٣ ٨٠٤ ٨٦٠ ١٤٨ | --             | ٤٩ ٢٨٤ ٩٤٧     | --            | --             | --         | --             | -ادوت دين                  |
| ٧ ٥٤٩ ٧٥٢ ١٢٨   | ١ ٩٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤  | ١٩ ٢٤٦ ١٣٩ | ٢١٢ ٥٨٩ ٤٤٧    | ٨٢ ٦٢٢ ٩٥٥     | ٢ ٤١٣ ٦٤٨ ٧٦٤  | --            | --             | --         | ٢ ٨٩٥ ٢٩٢ ٠٣٩  | اصول اخرى                  |
| ١١٨ ٨٧٣ ٩٨٢ ٧٠٢ | ٣٨ ٦١١ ٥٧٥ ٤٨٢ | ٢٤ ٦٣٤ ٣٢٦ | ١٥ ٤٤٣ ٦٦٠ ٥٦٤ | ١٣ ١٠٧ ٥٠٨ ١٥٠ | ١٠ ٦٨٠ ٢٠٨ ٧٣٢ | ٤ ٧١٣ ٦١٦ ١٩٨ | ١٢ ٣١٦ ٥٦٦ ٠١١ | ٢٧ ٢٣٠ ٢٤٥ | ٢٣ ٩٤٨ ٩٨٢ ٩٩٤ | الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٦  |
| ١٠ ٣٣٦ ٥٨٤ ٠٣٧  | 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 مستوي 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 حركية 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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                              | دولار أمريكي       | يورو              | جنيه إسترليني    | عملات أخرى       |
|------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>الأصول المالية</b>                                      |                    |                   |                  |                  |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ١٧.٠١٣.٠٤          | ٥٥٩.٥٩٤           | ٣٤.٤٥٨           | ١.٦٣٨.٢٦٠        |
| أرصدة لدى البنوك                                           | ٦٩.٧٧٠.٢٣٩         | ١٢.٦٦٩.٩٢٢        | ٣١٣.٨١٠          | ٥.٣٤٣.٤٨٦        |
| قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٧.٦٨٩.٠٨٩          | ٣٣٦.٢٣٨           | ١.٦٤٨            | ٤.٧٠٩            |
| <b>استثمارات مالية:</b>                                    |                    |                   |                  |                  |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢٢.٥٠١.١١٥         | ١.٠٠٠.٨٤٢         | --               | --               |
| أصول مالية أخرى                                            | ١٨٤.٣٨٨            | ٣١٩.٦٤٧           | ٢.٥٣٥            | ٢.٠١٩            |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>١١٧.١٤٦.١٣٥</b> | <b>١٤.٨٨٦.٢٤٣</b> | <b>٣٥٢.٤٥١</b>   | <b>٦.٩٨٨.٤٧٤</b> |
| <b>الالتزامات المالية</b>                                  |                    |                   |                  |                  |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                        | --                 | --                | --               | --               |
| ودائع للعملاء                                              | ١١٤.٠٧٠.٩٤١        | ١٣.٦٠١.٣٠٤        | ٣٦٠.٨٠٤          | ٤.٣٤٠.٦٥٥        |
| التزامات مالية أخرى                                        | ٢.٤٦٤.٢٠٣          | ١.٣٧٧.٦١٢         | ٩٦٨              | ١.٦١٧.٤٦٤        |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>١١٦.٥٣٥.١٤٤</b> | <b>١٤.٩٧٨.٩١٦</b> | <b>٣٦١.٧٧٢</b>   | <b>٥.٩٥٨.١١٩</b> |
| <b>صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦</b>                 | <b>٦١٠.٩٩١</b>     | <b>( ٩٢.٦٧٣ )</b> | <b>( ٩.٣٢١ )</b> | <b>١.٠٣٠.٣٥٥</b> |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>                                      |                    |                   |                  |                  |
| إجمالي الأصول المالية                                      | ١١١.١٧٤.٦٥٢        | ١٣.٧٤١.٠٢٠        | ٣٥٩.٦٥٣          | ٦.٥٩٤.٤٥٦        |
| إجمالي الالتزامات المالية                                  | ١٠.٧٤٩.٠٣٧         | ١٣.٦٠٧.٠٣٨        | ٣١١.٠٣٨          | ٦.٢٦٧.٤١٨        |
| <b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>                | <b>٣.٦٨٤.٢٧٨</b>   | <b>١٣٣.٩٨٢</b>    | <b>٤٨.٦١٥</b>    | <b>٣٢٧.٠٣٨</b>   |

### ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات 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<br>خمس سنوات | اكثر من ثلاثة اشهر<br>حتى سنة | اكثر من شهر حتى<br>ثلاثة اشهر | حتى شهر واحد       |                                               |
|--------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------|
|                    |                       |                              |                               |                               |                    | <b>الأصول المالية</b>                         |
| ٢٨ ٠٠٥ ٧٩٧         | ٢٨ ٠٠٥ ٧٩٧            | --                           | --                            | --                            | --                 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                |
| ١٦ ٠٣١ ٢٨٤         | ٦٨٣ ٩٢١               | --                           | --                            | --                            | ١٥ ٣٤٧ ٣٦٣         | أرصدة لدى البنوك                              |
| ٨١ ٤٣٨ ٨٠١         | --                    | ٥٠ ١٨٠ ٨٧٥                   | ٢٣ ٢٤٠ ١٩٩                    | ٣ ٣٥٦ ٩٤٦                     | ٤ ٦٦٠ ٧٨١          | قروض وتسهيلات للعملاء                         |
|                    |                       |                              |                               |                               |                    | <b>استثمارات مالية</b>                        |
| ١٣١ ١٥٦ ٧٠٥        | --                    | ٢٨٤ ٨٢٢                      | ٢ ٥٣٣ ٥١٠                     | ١٨ ٣٨٨ ٧٣٣                    | ١٠٩ ٩٤٩ ٦٤٠        | بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر |
| ٣٢٩ ٣٧٣            | --                    | ٣٢ ٩٣٧                       | --                            | --                            | ٢٩٦ ٤٣٦            | بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر      |
| ٢٧ ٥٦٠ ٨٧٦         | ٢٣ ٠٨٤ ٨١٧            | ٤ ٤٧٦ ٠٥٩                    | --                            | --                            | --                 | اصول مالية اخرى                               |
| <b>٢٨٤ ٥٢٢ ٨٣٦</b> | <b>٥١ ٧٧٤ ٥٣٥</b>     | <b>٥٤ ٩٧٤ ٦٩٣</b>            | <b>٢٥ ٧٧٣ ٧٠٩</b>             | <b>٢١ ٧٤٥ ٦٧٩</b>             | <b>١٣٠ ٢٥٤ ٢٢٠</b> | <b>اجمالى الاصول المالية</b>                  |
|                    |                       |                              |                               |                               |                    | <b>الالتزامات المالية</b>                     |
| ٦١١                | ٦١١                   | --                           | --                            | --                            | --                 | أرصدة مستحقة للبنوك                           |
| ٢٠٢ ٢٠٥ ٧٢٨        | ٧٩ ١٩١ ٦٨٣            | ٩٠ ٨١٤ ٣٥٩                   | ١٢ ٣٧١ ٤٥٩                    | ٥ ٣٣٠ ٨٩٢                     | ١٤ ٤٩٧ ٣٣٥         | ودائع للعملاء                                 |
| ١٥٨ ٩٨١            | --                    | ١١٥ ٧٤٩                      | ٤٣ ٢٣٢                        | --                            | --                 | قروض اخرى                                     |
| ٨٢ ١٥٧ ٥١٦         | ٤٢ ٤٧٢ ٢٦٢            | ٣٩ ٦٨٥ ٢٥٤                   | --                            | --                            | --                 | التزامات مالية اخرى                           |
| <b>٢٨٤ ٥٢٢ ٨٣٦</b> | <b>١٢١ ٦٦٤ ٥٥٦</b>    | <b>١٣٠ ٦١٥ ٣٦٢</b>           | <b>١٢ ٤١٤ ٦٩١</b>             | <b>٥ ٣٣٠ ٨٩٢</b>              | <b>١٤ ٤٩٧ ٣٣٥</b>  | <b>اجمالى الالتزامات المالية</b>              |
| <b>=</b>           | <b>( ٦٩ ٨٩٠ ٠٢١ )</b> | <b>( ٧٥ ٦٤٠ ٦٦٩ )</b>        | <b>١٣ ٣٥٩ ٠١٨</b>             | <b>١٦ ٤١٤ ٧٨٧</b>             | <b>١١٥ ٧٥٦ ٨٨٥</b> | <b>فجوة اعادة تسعير العائد</b>                |

### 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 الاساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى. 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      | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠       |                                                                     |
|-----------------|------------------|---------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى       | جنيه مصرى        |                                                                     |
| ٥ ٣١٣ .٠٠٠ .٠٠٠ | ١٠ ٦٢٦ .٠٠٠ .٠٠٠ | الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)                                   |
| ٥ ٣١٣ .٠٠٠ .٠٠٠ | --               | رأس المال المصدر والمدفوع                                           |
| ٩ ٦٢٠ ٢١٧ ٩٢٨   | ٢٠ ٤٢٢ ٠٢٣ ٢٣٦   | المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع                             |
| ١٩٨ ٧٨٧ ٣٨٥     | ٣٠٧ ٢٤٥ ٨٩٩      | الاحتياطات                                                          |
| (١ ١٤٥ ٠٨٧ ٤٢٦) | (١ ٠٣٥ ٥٧٩ ٧٧٦)  | الأرباح المحتجزة                                                    |
| ١١٠ ٣٦٠ ١٥٣     | ٥٤ ٦٠٣ ٤٥٥       | اجمالى الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستثمر                    |
| ١٩ ٤١٠ ٢٧٨ ٠٤٠  | ٣٠ ٣٧٤ ٢٩٢ ٨١٤   | الدخل الشامل الاخر                                                  |
| ١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١  | ٥ ١٧٨ ٨٨٤ ٣٧٠    | إجمالي رأس المال الاساسى                                            |
| ٣٦ ٦١٦ ٠٨٣ ٧٥١  | ٣٥ ٥٥٣ ١٧٧ ١٨٤   | صافى ارباح الفترة / العام                                           |
| ٤ ٢٠٥ ٢٣٥       | ٤ ٢٠٥ ٢٣٥        | اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية                          |
| ٨٣٤ ٢٦٠ ٨٠٢     | ٩٦٦ ٧٠٨ ٩٣٩      | الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)                                |
| ٨٣٨ ٤٦٦ ٠٣٧     | ٩٧٠ ٩١٤ ١٧٤      | ٤٥ % من الاحتياطي الخاص                                             |
| ٣٧ ٤٥٤ ٥٤٩ ٧٨٨  | ٣٦ ٥٢٤ ٠٩١ ٣٥٨   | مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة |
|                 |                  | إجمالي رأس المال المساند                                            |
|                 |                  | إجمالي رأس المال                                                    |
| ٦٦ ٧٤٠ ٨٦٤ ١٧٣  | ٧٧ ٣٣٦ ٧١٥ ١٤٤   | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:                      |
| ٣٨٥ ١٠٨ ٥٠٠     | ٤٨٢ ٦٧١ ٥٠٠      | اجمالى خطر الائتمان                                                 |
| ٧ ٧٥٠ ٤٩٠ ٨٠٥   | ٩ ٨٣١ ٢٧٩ ٧٤٨    | اجمالى خطر السوق                                                    |
| ٧٤ ٨٧٦ ٤٦٣ ٤٧٨  | ٨٧ ٦٥٠ ٦٦٦ ٣٩٢   | اجمالى خطر التشغيل                                                  |
| ٥٠,٠٢           | ٤١,٦٧            | إجمالي                                                              |
|                 |                  | *معييار كفاية رأس المال (%)                                         |

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

| ٢٠٢٥/١٢/٣١      | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      | نسبة الرافعة المالية                                                               |
|-----------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى       | جنيه مصرى       |                                                                                    |
| ٣٦ ٦١٦ ٠٨٣ ٧٥١  | ٣٥ ٥٥٣ ١٧٧ ١٨٤  | الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستيعادات                                        |
| ٢٤٣ ٨٩١ ٢٦٨ ٠٠٠ | ٢٦١ ٠٩٣ ٦٧٦ ٠٠٠ | اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية |
| ٣ ٣٢٨ ٤٢٨ ٠٠٠   | ٣ ٩٤٠ ٢٥٨ ٠٠٠   | اجمالى التعرضات خارج المركز المالى                                                 |
| ٢٤٧ ٢١٩ ٦٩٦ ٠٠٠ | ٢٦٥ ٠٣٣ ٩٣٤ ٠٠٠ | اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى                                           |
| ١٤,٨١           | ١٣,٤١           | 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 الاعمال 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<br>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | مؤسسات          | استثمار        | افراد           | أنشطة أخرى      | اجمالى          |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| إيرادات النشاط القطاعي                      | ٧ ٠٠٠ ٦٣١ ٣٢٧   | ٣ ٨٧٦ ٠٥١ ٠٢٨  | ٧ ١٠٣ ١٩٢ ٠١٤   | ٥ ٤٩٤ ٩٨٦ ٣٩٩   | ٢٣ ٤٧٤ ٨٦٠ ٧٦٨  |
| مصروفات النشاط القطاعي                      | (٣ ٠٠٨ ٥٣٢ ٧٦٧) | ( ٦٧٦ ٦١٤ ٦٣٥) | (٤ ١٨٩ ٠٤٠ ٦٨٢) | (١ ١٨١ ٤١٧ ١٠٧) | (٩ ٠٥٥ ٦٠٥ ١٩١) |
| نتيجة اعمال القطاع                          | ٣ ٩٩٢ ٠٩٨ ٥٦٠   | ٣ ١٩٩ ٤٣٦ ٣٩٣  | ٢ ٩١٤ ١٥١ ٣٣٢   | ٤ ٣١٣ ٥٦٩ ٢٩٢   | ١٤ ٤١٩ ٢٥٥ ٥٧٧  |
| مصروفات غير مصنفة                           | --              | --             | --              | --              | (١ ٠٧١ ٢٩٢ ٦٦٣) |
| ربح الفترة قبل الضرائب                      | --              | --             | --              | --              | ١٣ ٣٤٧ ٩٦٢ ٩١٤  |
| الضريبة                                     | --              | --             | --              | --              | (٣ ٤٢٤ ٤٤٢ ٧٥٧) |
| ربح الفترة                                  | --              | --             | --              | --              | ٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧   |

( جنية مصرى )

| الفترة المالية المنتهية<br>في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | مؤسسات          | استثمار        | افراد           | أنشطة أخرى      | اجمالى          |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| إيرادات النشاط القطاعي                      | ٦ ٠٥٩ ٥٣٤ ٨٥٨   | ٣ ٦٩٨ ٨٤٠ ٠٥٩  | ٥ ٨١٥ ٩٣٤ ٩٩٤   | ٥ ٠٢٦ ٩١٠ ٩٦٠   | ٢٠ ٦٠١ ٢٢٠ ٨٧١  |
| مصروفات النشاط القطاعي                      | (٢ ٨٤٦ ٥٤٢ ٢٣٠) | ( ٥٣٨ ٧٣٠ ٨٦١) | (٣ ٦١٢ ٦٦٦ ٤١٣) | (١ ١٦٦ ١٥٧ ١٥٩) | (٨ ١٦٤ ٠٩٦ ٦٦٣) |
| نتيجة اعمال القطاع                          | ٣ ٢١٢ ٩٩٢ ٦٢٨   | ٣ ١٦٠ ١٠٩ ١٩٨  | ٢ ٢٠٣ ٢٦٨ ٥٨١   | ٣ ٨٦٠ ٧٥٣ ٨٠١   | ١٢ ٤٣٧ ١٢٤ ٢٠٨  |
| مصروفات غير مصنفة                           | --              | --             | --              | --              | ( ٥٦٢ ٧٨٩ ٥٧٩)  |
| ربح الفترة قبل الضرائب                      | --              | --             | --              | --              | ١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩  |
| الضريبة                                     | --              | --             | --              | --              | (٢ ٩٤٧ ٠١٨ ١٨١) |
| ربح الفترة                                  | --              | --             | --              | --              | ٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨   |



ب - تحليل القطاعات الجغرافية

( جنية مصرى )

| الاجمالى         | الوجه القبلى   | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى  | الفترة المالية المنتهية<br>فى ٣٠ يونية ٢٠٢٦ |
|------------------|----------------|---------------------------|-----------------|---------------------------------------------|
|                  |                |                           |                 | الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية |
| ٢٣ ٤٧٤ ٨٦٠ ٧٦٨   | ٨٧٨ ٥٢٨ ٣٠٠    | ٢ ٤٦١ ٤٨١ ٤٣١             | ٢٠ ١٣٤ ٨٥١ ٠٣٧  | ايرادات القطاعات الجغرافية                  |
| (١٠ ١٢٦ ٨٩٧ ٨٥٤) | ( ٧١٤ ٣٧٣ ٣٣٨) | (١ ٨٥٠ ٠١٦ ٤٤٩)           | (٧ ٥٦٢ ٥٠٨ ٠٦٧) | مصروفات القطاعات الجغرافية                  |
| ١٣ ٣٤٧ ٩٦٢ ٩١٤   | ١٦٤ ١٥٤ ٩٦٢    | ٦١١ ٤٦٤ ٩٨٢               | ١٢ ٥٧٢ ٣٤٢ ٩٧٠  | نتيجة اعمال القطاع                          |
| ١٣ ٣٤٧ ٩٦٢ ٩١٤   |                |                           |                 | ربح الفترة قبل الضرائب                      |
| (٣ ٤٢٤ ٤٤٢ ٧٥٧)  |                |                           |                 | الضريبة                                     |
| ٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧    |                |                           |                 | ربح الفترة                                  |
|                  |                |                           |                 | الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية  |
| ٢٥٤ ٦٨٣ ٩٨٦ ٤٣٠  | ١٣ ٩٧٦ ١٤٢ ١٩٠ | ٤٧ ١٩٥ ٦١٢ ٨٠٠            | ١٩٣ ٥١٢ ٢٣١ ٤٤٠ | اصول القطاعات الجغرافية                     |
| ١ ٧٥٧ ٦٩٣ ٨٦٦    |                |                           |                 | اصول غير مصنفة                              |
| ٢٥٦ ٤٤١ ٦٨٠ ٢٩٦  | ١٣ ٩٧٦ ١٤٢ ١٩٠ | ٤٧ ١٩٥ ٦١٢ ٨٠٠            | ١٩٣ ٥١٢ ٢٣١ ٤٤٠ | اجمالى الاصول                               |
| ٢١٥ ٤٥٥ ٧٣٨ ٣٣٠  | ١٤ ١١١ ٩٨٧ ٢٣٤ | ٤٧ ٦٨٤ ١٤٧ ٨١٨            | ١٥٣ ٦٥٩ ٦٠٣ ٢٧٨ | التزامات القطاعات الجغرافية                 |
|                  |                |                           |                 | بنود اخرى للقطاعات الجغرافية                |
| ( ٢٩٤ ٩٨٧ ٦٢٤)   | ( ٦ ٥٤٦ ٥٣٧)   | ( ١٤ ١٨٧ ٢٧٣)             | ( ٢٧٤ ٢٥٣ ٨١٤)  | اهلاكات                                     |
| ( ٧٧٦ ٣٠٥ ٠٣٩)   | --             | --                        | --              | عبء اضمحلال                                 |

| الاجمالى        | الوجه القبلى   | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى  | الفترة المالية المنتهية<br>فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥ |
|-----------------|----------------|---------------------------|-----------------|---------------------------------------------|
|                 |                |                           |                 | الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية |
| ٢٠ ٦٠١ ٢٢٠ ٨٧١  | ٩٢١ ٣٦٧ ٠١٠    | ١ ٩٣٧ ٠٢٦ ٣٥٩             | ١٧ ٧٤٢ ٨٢٧ ٥٠٢  | ايرادات القطاعات الجغرافية                  |
| (٨ ٧٢٦ ٨٨٦ ٢٤٢) | ( ٥٥٣ ٨٠٥ ٤٨٢) | (١ ٣٨٣ ١٠٦ ٤٩٤)           | (٦ ٧٨٩ ٩٧٤ ٢٦٦) | مصروفات القطاعات الجغرافية                  |
| ١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩  | ٣٦٧ ٥٦١ ٥٢٨    | ٥٥٣ ٩١٩ ٨٦٥               | ١٠ ٩٥٢ ٨٥٣ ٢٣٦  | نتيجة اعمال القطاع                          |
| ١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩  | --             | --                        | --              | ربح الفترة قبل الضرائب                      |
| (٢ ٩٤٧ ٠١٨ ١٨١) | --             | --                        | --              | الضريبة                                     |
| ٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨   | --             | --                        | --              | ربح الفترة                                  |
|                 |                |                           |                 | الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية  |
| ١٩٠ ٩٥٨ ٦٩١ ٥٤٥ | ١١ ٧٣٨ ٢٥٣ ٥٠٩ | ٣٠ ٠٨٥ ١٣٧ ٧٥٦            | ١٤٩ ١٣٥ ٣٠٠ ٢٨٠ | اصول القطاعات الجغرافية                     |
| ١ ٧٤٢ ٣١٣ ٣٨٣   | --             | --                        | --              | اصول غير مصنفة                              |
| ١٩٢ ٧٠١ ٠٠٤ ٩٢٨ | ١١ ٧٣٨ ٢٥٣ ٥٠٩ | ٣٠ ٠٨٥ ١٣٧ ٧٥٦            | ١٤٩ ١٣٥ ٣٠٠ ٢٨٠ | اجمالى الاصول                               |
| ١٦٣ ٤٥٢ ١١٩ ٨٦٨ | ١١ ٧٢٠ ٦٩١ ٩٨١ | ٣٠ ٠٣١ ٢١٧ ٨٨٨            | ١٢١ ٧٠٠ ٢٠٩ ٩٩٩ | التزامات القطاعات الجغرافية                 |
|                 |                |                           |                 | بنود اخرى للقطاعات الجغرافية                |
| ( ٢٤٥ ١٤٩ ٣٧٥)  | ( ٦ ٠٥١ ٣٠٥)   | ( ١٢ ٣٥٨ ٩٩٢)             | ( ٢٢٦ ٧٣٩ ٠٧٨)  | اهلاكات                                     |
| ( ٣١٧ ٦٤٠ ٢٠٤)  | --             | --                        | --              | 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 ٣٠ يونية ٢٠٢٦ .

#### (القيمة بالالف جنية مصرى)

| من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ |                |                 | من ٢٠٢٦/١/١ الى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |                |                 | البيان                               |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|----------------|-----------------|--------------------------------------|
| الاجمالى                   | النشاط المصرفي | النشاط الاسكاني | الاجمالى                   | النشاط المصرفي | النشاط الاسكاني |                                      |
| ١٩٣٠١٥٦١                   | ١٩٣٠١٥٦١       | --              | ٢٢٠٢٧٩٢٨                   | ٢٢٠٢٧٩٢٨       | --              | عائد القروض و الايرادات المشابهة     |
| ( ٥٩٩٨٢٦٧ )                | ( ٥٩٩٨٢٦٧ )    | --              | ( ٦٥٣٧٥٧٥ )                | ( ٦٥٣٧٥٧٥ )    | --              | تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة    |
| ١٣٣٠٣٢٩٤                   | ١٣٣٠٣٢٩٤       | --              | ١٥٤٩٠٣٥٣                   | ١٥٤٩٠٣٥٣       | --              | صافى الدخل من العائد                 |
| ٦٣٢٦٨٨                     | ٥٧٢٧٠٧         | ٥٩٩٨١           | ٦٩٢١٩٣                     | ٦٠٩٢٠٣         | ٨٢٩٩٠           | ايرادات الاتعاب و العمولات           |
| ( ٨٩٢٤٣ )                  | ( ٨٩٢٤٣ )      | --              | ( ٩١٢١١ )                  | ( ٩١٢١١ )      | --              | مصروفات الاتعاب و العمولات           |
| ٥٤٣٤٤٥                     | ٤٨٣٤٦٤         | ٥٩٩٨١           | ٦٠٠٩٨٢                     | ٥١٧٩٩٢         | ٨٢٩٩٠           | صافى الدخل من الاتعاب و العمولات     |
| ٢٣٨٦٠٢                     | ٢٣٨٦٠٢         | --              | ٣١٧٢٥٤                     | ٣١٧٢٥٤         | --              | توزيعات الارباح                      |
| ٥٤٦٩٨                      | ٥٤٦٩٨          | --              | ٨٨٨٢١                      | ٨٨٨٢١          | --              | صافى دخل المتاجرة                    |
| ٣٣١١٤٠                     | --             | ٣٣١١٤٠          | ٢٨٩٤٣٢                     | --             | ٢٨٩٤٣٢          | ارباح مشروعات البنك الاسكانية        |
| ( ٤١٢٨ )                   | ( ٤١٢٨ )       | --              | ٧٢٠                        | ٧٢٠            | --              | خسائر الاستثمارات المالية            |
| ( ٣١٧٦٤٠ )                 | ( ٣١٧٦٤٠ )     | --              | ( ٧٧٦٣٠٥ )                 | ( ٧٧٦٣٠٥ )     | --              | (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان |
| ( ٢٢٨١٩٦٨ )                | ( ٢٠٤٦١٦٤ )    | ( ٢٣٥٨٠٤ )      | ( ٢٨٢٤١٥٧ )                | ( ٢٥٩٥٢٢٣ )    | ( ٢٢٨٩٣٤ )      | مصروفات إدارية                       |
| ( ٢٩١٦٣ )                  | ( ٢٩١٦٣ )      | --              | ١٣٣٨٤٢                     | ١٣٣٨٤٢         | --              | رد (عبء) مخصصات أخرى                 |
| ٣٦٠٥٥                      | ( ٨٨ )         | ٣٦١٤٣           | ٢٧٠٢١                      | ( ٨٥٤٢ )       | ٣٥٥٦٣           | ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى         |
| ١١٨٧٤٣٣٥                   | ١١٦٨٢٨٧٥       | ١٩١٤٦٠          | ١٣٣٤٧٩٦٣                   | ١٣١٦٨٩١٢       | ١٧٩٠٥١          | صافى الربح قبل ضرائب الدخل           |
| ( ٢٩٤٧٠١٩ )                | ( ٢٨٩٨٨٨٨ )    | ( ٤٨١٣١ )       | ( ٣٤٢٤٤٤٣ )                | ( ٣٣٧٥٣٦٩ )    | ( ٤٩٠٧٤ )       | مصروفات ضرائب الدخل                  |
| ٨٩٢٧٣١٦                    | ٨٧٨٣٩٨٧        | ١٤٣٣٢٩          | ٩٩٢٣٥٢٠                    | ٩٧٩٣٥٤٣        | ١٢٩٩٧٧          | صافى ارباح الفترة                    |

## ٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء  
استثمارات مالية ( بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)  
ودائع و حسابات جارية

الإجمالي

## تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

## ٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

إيرادات الاتعاب و العمولات:

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصرفات الاتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

## ٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| جنيه مصرى                               | جنيه مصرى                               |
| ٦ ٨٠٣ ٠٨٩ ٢٤٤                           | ٧ ٠٣٠ ٣٩٨ ٦٥٣                           |
| ٦ ٦٧٤ ١٠٣ ٣٥٣                           | ١٣ ٦٠٩ ٨٧٣ ٨٤٣                          |
| ٥ ٨٢٤ ٣٦٨ ٣٩٩                           | ١ ٣٨٧ ٦٥٥ ٦٣٧                           |
| ١٩ ٣٠١ ٥٦٠ ٩٩٦                          | ٢٢ ٠٢٧ ٩٢٨ ١٣٣                          |

| ( ٣٧ ٧١٩ ٣٢٠ )    | ( ٥ ٣٠٦ ٦٠٣ )     |
|-------------------|-------------------|
| ( ٥ ٨٨٠ ١٨٠ ٠٤٨ ) | ( ٦ ٤٧٣ ١٦١ ١٦٢ ) |
| ( ٥ ٩١٧ ٨٩٩ ٣٦٨ ) | ( ٦ ٤٧٨ ٤٦٧ ٧٦٥ ) |
| ( ٨٠ ٣٦٧ ٢٦٦ )    | ( ٥٩ ١٠٧ ٤٦٥ )    |
| ( ٥ ٩٩٨ ٢٦٦ ٦٣٤ ) | ( ٦ ٥٣٧ ٥٧٥ ٢٣٠ ) |
| ١٣ ٣٠٣ ٢٩٤ ٣٦٢    | ١٥ ٤٩٠ ٣٥٢ ٩٠٣    |

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| جنيه مصرى                               | جنيه مصرى                               |
| ٩١ ١٩٦ ٧٩٦                              | ١٢٩ ٩١٠ ٣١١                             |
| ١٣٩ ٨١٢ ٤٨١                             | ١٠٥ ٠٦٥ ٧٦٦                             |
| ٤٠١ ٦٧٨ ٢٥٣                             | ٤٥٧ ٢١٦ ٩٥٠                             |
| ٦٣٢ ٦٨٧ ٥٣٠                             | ٦٩٢ ١٩٣ ٠٢٧                             |
| ( ٨٩ ٢٤٢ ٩٥٠ )                          | ( ٩١ ٢١٠ ٥١١ )                          |
| ٥٤٣ ٤٤٤ ٥٨٠                             | ٦٠٠ ٩٨٢ ٥١٦                             |

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| جنيه مصرى                               | جنيه مصرى                               |
| ٥ ٣٩٤ ٩٦١                               | ٣ ٠٦٣ ٦٢٧                               |
| ٢٣٣ ٢٠٧ ٤٤٩                             | ٣١٤ ١٩٠ ١٥٨                             |
| ٢٣٨ ٦٠٢ ٤١٠                             | ٣١٧ ٢٥٣ ٧٨٥                             |



## ٩- صافي دخل المتاجرة

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

**الإجمالي**

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| جنيه مصري                               | جنيه مصري                               |
| ٢٢ ٤٧٠ ١٤٦                              | ٢٢ ٨٤٩ ٥٣٧                              |
| ٣٢ ٢٢٨ ٢٤٣                              | ٦٥ ٩٧١ ٤٨٦                              |
| ٥٤ ٦٩٨ ٣٨٩                              | ٨٨ ٨٢١ ٠٢٣                              |

## ١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

مبيعات وحدات إسكان

تكلفة الوحدات المباعة

مجمّل ربح الوحدات

إيرادات إسكان أخرى

**الإجمالي**

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| جنيه مصري                               | جنيه مصري                               |
| ٢٠٥ ٣٢٠ ٢٦٢                             | ٢٦٨ ٨٩٨ ٢٠٣                             |
| ( ٢٦ ٤٧٧ ٠٦٥)                           | ( ٤٠ ٦٧١ ٥٣٥)                           |
| ١٧٨ ٨٤٣ ١٩٧                             | ٢٢٨ ٢٢٦ ٦٦٨                             |
| ١٥٢ ٢٩٧ ٠٥٦                             | ٦١ ٢٠٥ ٠٩٤                              |
| ٣٣١ ١٤٠ ٢٥٣                             | ٢٨٩ ٤٣١ ٧٦٢                             |

## ١١- مصروفات إدارية

**تكلفة العاملين**

أجور و مرتبات

تأمينات اجتماعية

تكلفة مزايا التقاعد

مستلزمات التشغيل

مصروفات جارية

حصة النشاط الرياضي والاجتماعي

تبرعات

**الإجمالي**

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| جنيه مصري                               | جنيه مصري                               |
| ٧٩١ ٢٤٥ ٤١٨                             | ٩٩٣ ٦٩٥ ٢٥٠                             |
| ٤٧ ٠٨٢ ٥٢٦                              | ٥٩ ٣٩٧ ٩٣٢                              |
| ١٢ ٥٠٠ ٠٠٠                              | ١٤ ٧٠٢ ٥٨٠                              |
| ١٠ ٤٤ ١٦٣ ١٩٧                           | ١ ٢٥٦ ٢٧٨ ٤٩٢                           |
| ٣٥٩ ٣٩٠ ٤٦٦                             | ٤٧٧ ٣٥٣ ٤٢٤                             |
| ٣ ٦٤٦ ٥٥٤                               | ٥ ١٠١ ٠٤٨                               |
| ٢٣ ٩٤٠ ١٧٥                              | ١٧ ٦٢٨ ٧١٧                              |
| ٢ ٢٨١ ٩٦٨ ٣٣٦                           | ٢ ٨٢٤ ١٥٧ ٤٤٣                           |



السنة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٥/٠٦/٣٠

السنة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٦/٠٦/٣٠

جنيه مصري

جنيه مصري

## ١٢- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

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

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات

ايجارات محصلة

أخرى

٩٣٠ ٢٤١ ٥ ١٤٠ ١٣٢

٣٩ ٩٢٦ ٤ ٩٩٩ ٣٩٠

( ١٧ ٨٦٢ ٥٠٣ ) ( ٢٥ ١٨١ ٥٩٠ )

٣٩ ٧٠٧ ١٦٢ ٣٥ ٥٦٣ ٢٩٣

١٣ ٢٣٩ ٨٤١ ٦ ٤٩٩ ٧٨٣

٣٦ ٠٥٤ ٦٦٧

٢٧ ٠٢١ ٠٠٨

**الإجمالي**

السنة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٥/٠٦/٣٠

السنة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٦/٠٦/٣٠

جنيه مصري

جنيه مصري

## ١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

قروض و تسهيلات للعملاء

ارصدة لدى البنوك

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

**الإجمالي**

( ٣٢٠ ٧٣٢ ٤٣١ ) ( ٧٥٤ ٣١٣ ٣٩٩ )

١ ٠٩٧ ٧٥٧ ( ٣ ٤٩٠ ٦٣٨ )

٤ ٩٣٩ ١١٢ ( ١٢ ٢٢٤ ٥٥١ )

( ٢ ٩٤٤ ٦٤٢ ) ( ٦ ٢٧٦ ٤٥١ )

( ٣١٧ ٦٤٠ ٢٠٤ ) ( ٧٧٦ ٣٠٥ ٠٣٩ )

السنة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٥/٠٦/٣٠

السنة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٦/٠٦/٣٠

جنيه مصري

جنيه مصري

## ١٤- مصرفات ضرائب الدخل

الضرائب الحالية

الضرائب المؤجلة

**الإجمالي**

(٢ ٩٥٩ ١٠٠ ٦٨٩) (٣ ٣٩٨ ٦٥٢ ٧٦٧)

١٢ ٠٨٢ ٥٠٨ ( ٢٥ ٧٨٩ ٩٩٠ )

(٢ ٩٤٧ ٠١٨ ١٨١) (٣ ٤٢٤ ٤٤٢ ٧٥٧)



### تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠<br>جنيه مصرى | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠<br>جنيه مصرى |                                        |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| ١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩                                       | ١٣ ٣٤٧ ٩٦٢ ٩١٤                                       | الربح المحاسبي بعد التسوية             |
| %٢٢,٥                                                | %٢٢,٥                                                | سعر الضريبة                            |
| ٢ ٦٧١ ٧٢٥ ٢٩٢                                        | ٣ ٠٠٣ ٢٩١ ٦٥٦                                        | ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى |
|                                                      |                                                      | يضاف                                   |
| ٤٦٩ ٣٧٨ ١٣٠                                          | ٧١٣ ٩٤٩ ٨٨٣                                          | مصرفات غير قابلة للخصم                 |
| ٢٦ ٨٣٠ ٧٥٣                                           | ٩ ٥٣٦ ٥١٤                                            | تأثير المخصصات                         |
| ٦ ٠٢٨ ٠٢٢                                            | ١٩ ٢٧٧ ٨٨٧                                           | تأثير الاهلاكات                        |
| ٢٣ ٨٦٠ ٢٤١                                           | ٣١ ٧٢٥ ٣٧٩                                           | ضريبة قطعية                            |
| ١ ٠٧١ ٤٢٦ ١٥٦                                        | ٢ ٠٥٧ ١٦٣ ٥٨٤                                        | ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة   |
| (١ ٣١٠ ١٤٧ ٩٠٥)                                      | (٢ ٤٣٦ ٢٩٢ ١٣٦)                                      | (يخصم)                                 |
| ٢ ٩٥٩ ١٠٠ ٦٨٩                                        | ٣ ٣٩٨ ٦٥٢ ٧٦٧                                        | اعفاءات ضريبية                         |
| %٢٤,٩                                                | %٢٥,٥                                                | 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 .

| الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠<br>جنيه مصرى | الستة أشهر<br>المنتهية في<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠<br>جنيه مصرى |                                        |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| ٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨                                        | ٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧                                        | صافى ارباح الفترة                      |
| ( ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)                                        | ( ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)                                        | مكافأة اعضاء مجلس الادارة *            |
| ( ٨٩٢ ٧٣١ ٦٤٥)                                       | ( ٩٩٢ ٣٥٢ ٠١٦)                                       | حصة العاملين فى الارباح *              |
| ٧ ٩٩٤ ٥٨٤ ٨٠٣                                        | ٨ ٨٩١ ١٦٨ ١٤١                                        | المتاح للمساهمين من صافى أرباح الفترة  |
| ١ ٠٦٢ ٦٠٠ ٠٠٠                                        | ١ ٠٦٢ ٦٠٠ ٠٠٠                                        | المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة |
| ٧,٥٢                                                 | ٨,٣٧                                                 | 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            | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠            | نقدية                                                   |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u>      | <u>جنيه مصري</u>      |                                                         |
| ١ ٥٠١ ٥٣٧ ٢٧٥         | ١ ٦٧٧ ٢٧٨ ١٣٠         |                                                         |
| ٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢ ٠٠٠        | ٢٦ ٣٢٨ ٥١٩ ٠٠٠        | أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى |
| <u>٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥</u> | <u>٢٨ ٠٠٥ ٧٩٧ ١٣٠</u> |                                                         |
| <u>٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥</u> | <u>٢٨ ٠٠٥ ٧٩٧ ١٣٠</u> | أرصدة بدون عائد                                         |

## ١٧ - أرصدة لدى البنوك

| ٢٠٢٥/١٢/٣١            | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠            | حسابات جارية                                |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
| <u>جنيه مصري</u>      | <u>جنيه مصري</u>      | ودائع                                       |
| ٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤         | ٦٨٣ ٩٢١ ٠٢١           | مخصص خسائر الاضمحلال                        |
| ١٦ ٢٩١ ٧١٦ ١٨٨        | ١٥ ٣٤٧ ٣٦٣ ٤٧٤        |                                             |
| ( ٤ ٤٢٥ ٩٧٢ )         | ( ٧ ٩١٦ ٦١٠ )         |                                             |
| <u>١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠</u> | <u>١٦ ٠٢٣ ٣٦٧ ٨٨٥</u> |                                             |
| ٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤         | ١ ٢٩٢ ٢٨٢ ٣٧٠         | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى |
| ١٥ ٨٤٧ ٩٠٠ ٤٧٨        | ١٤ ١٣٧ ١٩٥ ٧٢٨        | بنوك محلية                                  |
| ٥٦ ٨٢٥ ٧٤٨            | ٥٩٣ ٨٨٩ ٧٨٧           | بنوك خارجية                                 |
| <u>١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠</u> | <u>١٦ ٠٢٣ ٣٦٧ ٨٨٥</u> |                                             |
| ٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤         | ٦٨٣ ٩٢١ ٠٢١           | أرصدة بدون عائد                             |
| ١٦ ٢٨٧ ٢٩٠ ٢١٦        | ١٥ ٣٣٩ ٤٤٦ ٨٦٤        | أرصدة ذات عائد ثابت                         |
| <u>١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠</u> | <u>١٦ ٠٢٣ ٣٦٧ ٨٨٥</u> |                                             |
| <u>١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠</u> | <u>١٦ ٠٢٣ ٣٦٧ ٨٨٥</u> | أرصدة متداولة                               |

## ١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

| ٢٠٢٥/١٢/٣١      | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      | أفراد                                           |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------------------|
| جنيه مصرى       | جنيه مصرى       |                                                 |
| ٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠     | ٢٤٤ ١٣٤ ٢٩٢     | حسابات جارية مدينة                              |
| ٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤     | ١ ١٠٩ ٣٥٤ ٦٤٥   | بطاقات ائتمان                                   |
| ١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤  | ٢٠ ٤٣٨ ٣٠٧ ٢١٣  | قروض شخصية                                      |
| ١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥  | ١٤ ٨٩٣ ٤٢٦ ٥٤٨  | قروض عقارية                                     |
| ٣٢ ٩٣٢ ٥٩١ ١٦٣  | ٣٦ ٦٨٥ ٢٢٢ ٦٩٨  | اجمالى                                          |
|                 |                 | مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| ٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤   | ١٠ ٧١٥ ٥٧٦ ٨٥٣  | حسابات جارية مدينة                              |
| ٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥  | ٢٤ ٩١٥ ٧١٥ ٠١٩  | قروض مباشرة                                     |
| ٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠   | ٨ ٩٨٨ ٣٥٧ ٨١٥   | قروض وتسهيلات مشتركة                            |
| ١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤     | ١٣٣ ٩٢٨ ٥٩٩     | قروض أخرى *                                     |
| ٣٢ ٧٨٤ ٥٠١ ٨٦٣  | ٤٤ ٧٥٣ ٥٧٨ ٢٨٦  | اجمالى                                          |
|                 |                 | اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء               |
| ٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦  | ٨١ ٤٣٨ ٨٠٠ ٩٨٤  | يخصم :                                          |
| (٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥) | (٥ ٨٧٢ ٠٧٣ ٢٤٠) | مخصص خسائر الاضمحلال                            |
| (٥ ٠٩٧ ١٣٨)     | (٩٧٩ ١٧١)       | الفوائد المجنبه                                 |
| ٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣  | ٧٥ ٥٦٥ ٧٤٨ ٥٧٣  | أرصدة متداولة                                   |
| ٦ ٩٨١ ٧١٦ ٧٦٠   | ١١ ٨٢٨ ١١٩ ٨١٣  | أرصدة غير متداولة                               |
| ٥٨ ٧٣٥ ٣٧٦ ٢٦٦  | ٦٩ ٦١٠ ٦٨١ ١٧١  |                                                 |
| ٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦  | ٨١ ٤٣٨ ٨٠٠ ٩٨٤  |                                                 |

## مخصص خسائر الاضمحلال

### تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

| ٢٠٢٥/١٢/٣١    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠    | 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   | ٧٥٤ ٣١٣ ٣٩٩   | مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام |
| (٣٤٩ ٥٥٥ ٨٨١) | (٣٦١ ١٣٦ ٣٢٤) | مبالغ مستردة خلال الفترة / العام     |
| ١٨٨ ٧٠٤ ٣٣١   | ٢٧ ٣٥٨ ٨١٧    | فروق تقييم عملات اجنبية              |
| (٢٠ ٣٧٠ ١١٢)  | ٢٢ ٢٦٩ ٧٦٣    | الرصيد فى اخر الفترة / العام         |
| ٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥ | ٥ ٨٧٢ ٠٧٣ ٢٤٠ |                                      |



## ١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٢٠٢٥/١٢/٣١  | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠  |
|-------------|-------------|
| جنيه مصري   | جنيه مصري   |
| ٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥ | ٣٢٩ ٣٧٣ ٠٩٥ |
| ٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥ | ٣٢٩ ٣٧٣ ٠٩٥ |

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      | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      |
|-----------------|-----------------|
| جنيه مصري       | جنيه مصري       |
| ١٠٧ ٤٦٢ ٦٢٨ ٤١٨ | ١١٧ ٠١٧ ٧٣٨ ٢٦٢ |
| (٦ ٠٨٤ ٣٣٣ ٥٧٣) | (٥ ٠٣٨ ٨٨٢ ١٧٧) |
| (٣ ٣٧٩ ٧٨٩ ٣٩٧) | (٣ ٢١٦ ٥٨٥ ٨٣١) |
| ١٢٧ ٩٥٧ ٥٣٧     | ١٤٥ ٦٠٣ ٣٤٧     |
| --              | ٢٧ ٠٠٠ ٠٠٠      |
| ١٠٠ ٦٦٥ ٣١١     | ١١٢ ٢١٨ ١٧٦     |
| ٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦  | ١٠٩ ٠٤٧ ٠٩١ ٧٧٧ |
| ١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥  | ١٣ ٨٥٤ ١٤٥ ٠٩٥  |
| (٨٠٥ ٨٣٧ ٤١٢)   | (٣٦٢ ٠٨٩ ٩٢٨)   |
| (٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)    | (٣٧ ٤٠٠ ٤٨٠)    |
| ١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤  | ١٣ ٤٥٤ ٦٥٤ ٦٨٧  |
| ١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠ | ١٢٢ ٥٠١ ٧٤٦ ٤٦٤ |
| ١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢ | ١٢٢ ٢١٦ ٩٢٤ ٩٤١ |
| ٢٢٨ ٦٢٢ ٨٤٨     | ٢٨٤ ٨٢١ ٥٢٣     |
| ١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠ | ١٢٢ ٥٠١ ٧٤٦ ٤٦٤ |
| ١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢ | ١٢٢ ٢١٦ ٩٢٤ ٩٤١ |

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

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<br>بالتكلفة المستهلكة | استثمارات مالية<br>بالقيمة العادلة من<br>خلال الدخل الشامل<br>الأخر |                                                        |
|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| ١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠ | ١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤                        | ٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦                                                      | الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٦                               |
| ١١ ٠٩١ ٨٤٨ ٦٠٠  | ٣٢١ ٦٦٠ ٢٥٠                           | ١٠ ٧٧٠ ١٨٨ ٣٥٠                                                      | صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)                      |
| ١٨ ٥٧٥ ٤٧٤      | ٥٩٠ ٢٠ ٣٤                             | ١٢ ٦٧٣ ٤٤٠                                                          | استهلاك خصم اصدار                                      |
| ( ١٢٦ ١٠١ ٨٧٥ ) | --                                    | ( ١٢٦ ١٠١ ٨٧٥ )                                                     | التغير فى القيمة العادلة                               |
| ١٦٣ ٢٠٣ ٥٦٦     | --                                    | ١٦٣ ٢٠٣ ٥٦٦                                                         | التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء |
| ( ١٢ ٢٢٤ ٥٥١ )  | ( ١٢ ٢٢٤ ٥٥١ )                        | --                                                                  | التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين                       |
| ١٢٢ ٥٠١ ٧٤٦ ٤٦٤ | ١٣ ٤٥٤ ٦٥٤ ٦٨٧                        | ١٠٩ ٠٤٧ ٠٩١ ٧٧٧                                                     | الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٦                                |
| ٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢  | ١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠                        | ٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢                                                      | الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٥                               |
| ٥٩ ٤٩٦ ٤٠٩ ٩٠٠  | ( ٣ ٨٧٤ ٨٣٥ ٥٠٤ )                     | ٦٣ ٣٧١ ٢٤٥ ٤٠٤                                                      | صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)                      |
| ١٥ ٠٩٣ ٣٠٥      | ١٣ ٨٥٠ ٠٥٠                            | ١ ٢٤٣ ٢٥٥                                                           | استهلاك (علاوة) خصم اصدار                              |
| ١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨     | --                                    | ١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨                                                         | التغير فى القيمة العادلة                               |
| ٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧     | --                                    | ٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧                                                         | التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء |
| ( ١٥ ٤١٨ ٨٩٢ )  | ( ١٥ ٤١٨ ٨٩٢ )                        | --                                                                  | التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين                       |
| ١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠ | ١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤                        | ٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦                                                      | الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                               |

| الستة أشهر<br>المنتھية فى<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتھية فى<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ | التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى                               | جنيه مصرى                               | التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٢٩ ٦٩٧ ٥٤٥                             | ( ١٢٦ ١٠١ ٨٧٥ )                         | الاجمالى                                                                        |
| ١٢٩ ٦٩٧ ٥٤٥                             | ( ١٢٦ ١٠١ ٨٧٥ )                         |                                                                                 |

| الستة أشهر<br>المنتھية فى<br>٢٠٢٥/٠٦/٣٠ | الستة أشهر<br>المنتھية فى<br>٢٠٢٦/٠٦/٣٠ | أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية              |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------|
| ( ٤ ١٢٨ ٠٠٠ )                           | ٧٢٠ ٠٠٠                                 | رد اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة |
| ( ٤ ١٢٨ ٠٠٠ )                           | ٧٢٠ ٠٠٠                                 | الاجمالى                                       |

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٦/٠٦/٣٠

جنيه مصرى

| نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة | نسبة المساهمة المباشرة | قيمة المساهمة | أرباح الشركة  | إيرادات الشركة | إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إجمالي أصول الشركة |
|--------------------------------------|------------------------|---------------|---------------|----------------|------------------------------------------|--------------------|
| %٩٣,٢٤                               | %٩٢                    | ٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠   | ١١١ ٠١١ ٩٢٥   | ١٢٦ ٢١٤ ٧٤١    | ٨٦ ٠٥٤ ٥٤١                               | ١ ١٢٦ ٩٧٦ ٩٩٨      |
| %٩٥,٠٣                               | %٥٥,٢١                 | ٣٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠   | ١١٨ ١٨٠ ٤١١   | ٣٩٢ ٣٥٧ ٤٦٠    | ١٣ ٧٣٣ ٧٤٩ ١٤٧                           | ١٥ ٧٩٨ ٤٥٤ ٦٩٧     |
| %٩٥,٣٦                               | %٢٤,٨٨                 | ٢ ٤٦٣ ٠٠٠     | ٥ ٨٩٦ ٧٩٥     | ١٣١ ٨٢٢ ٥٤٦    | ١٤٦ ٩٤٦ ٩٨٢                              | ٢٥٨ ٠٩٥ ٣٩١        |
| %٩٤,٧٧                               | %٢٤                    | ١             | ( ١٨٨ ٢٣٨ )   | --             | ٢١ ٢٨٠                                   | ٣ ٦١٢ ٧٢٦          |
| %٩٤,٩٥                               | %٣٩                    | ٣ ٩٠٠ ٠٠٠     | ١ ٠١٦ ٨٧٨     | ٧ ٢٢٢ ٧٨٥      | ٤ ٧٣٦ ١١١                                | ٢٠ ١٣٨ ٠٦٧         |
| %٨٧,٥٥                               | %٤٠                    | ٤ ٠٠٠ ٠٠٠     | ٩١٢ ١٣٨       | ٥٣ ٣٠٠ ٢٤٥     | ١٠ ٢٥٢ ٦٨٤                               | ٤٤ ٧٧٢ ٢١٣         |
| %٩٦,٦٩                               | %٤٠                    | ٨ ٠٠٠ ٠٠٠     | ٢ ٦٣٥ ٦١٩     | ٦٣ ٣٨٥ ٤٩٠     | ٤٢ ٩٦٢ ٤٠٣                               | ٨٩ ٦٣٤ ٦١١         |
| %٩٨,٠٠                               | %٦٠                    | ١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣   | ١١ ٤٥٧ ٧٨٧    | ١١٦ ٥٢٨ ٩٥٦    | ١ ٥٨٢ ٧٣٢ ٩٠٤                            | ١ ٩٤٠ ٧٢٨ ٨٧٤      |
| %٣٥                                  | %٣٥                    | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠     | ١٤ ٥٢١ ٨٩٤    | ١١٦ ١٠٢ ٤٧٤    | ٦٦٥ ٨٠٤ ٧٢٠                              | ١ ٠٢١ ٥٤٥ ٠٦٢      |
| %٢٤,٨٤                               | %٢٤,٨٤                 | ٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠   | ١٢٩ ٨٠٦ ٠٧٢   | ١ ١٢٨ ٢٧٨ ٠٥٨  | ١٩ ١٩٧ ٥٤٥ ٥٣٠                           | ٢١ ٩١٨ ٢٢٤ ٠٠٢     |
| %٥٣,٨٩                               | %٣٦,٩                  | ٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠   | ٦١١ ٨٧١ ٢٨١   | ١ ٧٤٠ ٢٢٣ ٠٣٨  | ٣٠ ٧٤١ ٩٨٢ ٧٢٣                           | ٣٦ ١٦٤ ٤٥٣ ٥٢٩     |
| %٢٥,٧٨                               | %٢٤,٥٧                 | ٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥   | ٢٣ ٧٢٣ ٦٧٤    | ٤٠٤ ٥٩٠ ٧٠٣    | ٢٢ ٨٥٤ ٨١٢ ٨٥٤                           | ٢٨ ٠٤٤ ٥٤٣ ٠٦٨     |
| %٤٩,٣٢                               | %٣٠                    | ١             | --            | --             | --                                       | --                 |
| %٤٧,٧٨                               | %١٠,٨                  | ١             | --            | --             | --                                       | --                 |
| %٣٠                                  | %٣٠                    | ١             | --            | --             | --                                       | --                 |
|                                      |                        | ٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢ | ١ ٠٣٠ ٨٤٦ ٢٣٦ | ٤ ٢٨٠ ٠٢٦ ٤٩٦  | ٨٩ ٠٦٧ ٦٠١ ٨٧٩                           | ١٠٦ ٤٣١ ١٧٩ ٢٣٨    |

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 التحويل الرقمى  
شركة حماية للامن ونقل الاموال  
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

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 مارس ٢٠٢٦ .

\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة صندوق التعمير العقاري - نمو مبلغ ٤ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى وقد تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ جنيه وتكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١ ١٩٩ ٩٩٩ جنيه مصرى ووفقا لقرار الجمعية العامة العادية للشركة في ٢٥ مارس ٢٠٢٦ تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٧٢٠ ٠٠٠ جنيه وتم رد مبلغ ٧٢٠ ٠٠٠ جنيه مصري من الاضمحلال السابق تكوينه لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنيه مصري.



٢٠٢٥/١٢/٣١

| نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة | نسبة المساهمة المباشرة | قيمة المساهمة | أرباح الشركة  | إيرادات الشركة | إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | إجمالي 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 والعقارى  
شركة أنظمة التحول الرقوى  
شركة حماية للامن ونقل الاموال  
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

#### 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 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 الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

\*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الاوراق 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

\*\*\*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة صندوق التعمير العقاري - نمو مبلغ ٤ ٨٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ جنية وتكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١ ١٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصري.

\*\*\*\*\* 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    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠    |
|---------------|---------------|
| جنيه مصرى     | جنيه مصرى     |
| ١٨٧ ٤٩٤ ٥٤٩   | ١٨٨ ٩٤٦ ٩٧٧   |
| ١ ٣٧٦ ٣٨٩ ٥٠٠ | ١ ٦٤٩ ٥١٣ ١٢٢ |
| ٢٢٧ ٦١٩ ٩٩١   | ١٩٥ ٦٨٦ ٣٣٤   |
| ( ٦ ٥٢٥ ٠٩٩)  | ( ٦ ٥٢٥ ٠٩٩)  |
| ١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١ | ٢ ٠٢٧ ٦٢١ ٣٣٤ |

أراضى مخصصة لمشروعات الإسكان  
أعمال تحت التنفيذ  
أعمال تامة  
اضمحلال مشروعات الإسكان  
الرصيد فى اخر الفترة / العام

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٣٣,١٣٦ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٢٣٣ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٩٥٢ متر والاراضى الفضاء ١٠٤١٦٩ متر .

## اضمحلال مشروعات الإسكان

### تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|------------|------------|
| جنيه مصرى  | جنيه مصرى  |
| ٦ ٥٢٥ ٠٩٩  | ٦ ٥٢٥ ٠٩٩  |
| ٦ ٥٢٥ ٠٩٩  | ٦ ٥٢٥ ٠٩٩  |

الرصيد فى اول الفترة / العام  
الرصيد فى اخر الفترة / العام

## ٢٣- استثمارات عقارية

| ٢٠٢٥/١٢/٣١    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠    |
|---------------|---------------|
| جنيه مصرى     | جنيه مصرى     |
| ١٥١ ٥٩٤ ٩٤٩   | ١٤٨ ٧٢١ ٨٩٦   |
| ( ٧٨ ٧٨٢ ١٢١) | ( ٨٣ ٣٠٠ ٠٣١) |
| ٧٢ ٨١٢ ٨٢٨    | ٦٥ ٤٢١ ٨٦٥    |
| ٤٤٨ ٤٧٣       | --            |
| ( ٣ ٣٢١ ٥٢٦)  | --            |
| ١ ١٩٦ ٧٤٩     | --            |
| ( ٥ ٧١٤ ٦٥٩)  | ( ٢ ٨٣١ ٩١٣)  |
| ٦٥ ٤٢١ ٨٦٥    | ٦٢ ٥٨٩ ٩٥٢    |

اجمالى الاستثمارات  
مجمع الاهلاك  
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام  
اضافات  
استبعادات  
استبعادات من مجمع الاهلاك  
اهلاك الفترة / العام  
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     | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      |
|----------------|-----------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري       |
| ١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥  | ١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠   |
| ٢٤٩ ٦٥٤ ٤٦٥    | ٤٨ ٣٥٤ ٦٨٨      |
| ١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠  | ١ ٥٥٣ ٩٩٨ ٥١٨   |
| (٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)  | (١٠٢٠ ٩٨٢ ١٤٢)  |
| (٣١١ ٦٨١ ١٢٦)  | (١٥٦ ٤٩٤ ٥٦٠)   |
| (١٠٢٠ ٩٨٢ ١٤٢) | (١ ١٧٧ ٤٧٦ ٧٠٢) |
| ٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨    | ٣٧٦ ٥٢١ ٨١٦     |

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    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠    |
|---------------|---------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |
| ١ ٤٠٦ ٥١١ ٥٤٠ | ٣ ٦٣٢ ٢٧١ ١١٥ |
| ٢٠٢ ١٦٣ ٢١٠   | ٥٧٠ ٩٥٥ ٨٩٥   |
| ١ ٩٢٣ ٠٠٢ ٨٥٠ | ٢ ٥٦٥ ٢٧٠ ٨٣٠ |
| ٢٨٤ ٩٣٢ ٣٩٥   | ١٨٩ ٩١٦ ٥١٦   |
| ١١ ٥٨٦ ٨٩٩    | ١٤ ٠١٩ ٦٧٤    |
| ٣٦٨ ٩٥٧ ٩٠٣   | ٤٢٩ ٠٣٧ ٦٥١   |
| ٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤    | ٥٦ ٦٩١ ٣٩٤    |
| ٤٠ ٢١٤ ٦٦٣    | ٩١ ٥٨٩ ٠٥٣    |
| ٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤ | ٧ ٥٤٩ ٧٥٢ ١٢٨ |

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 فى آخر الفترة / العام



( جنية مصرى )

٢٦ - اصول ثابتة

| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥                 | اراضى                                | مبانى وانشاءات  | وسائل نقل      | الات ومعدات       | اثاث            | تجهيزات        | الاجمالى          |
|----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|-------------------|
| التكلفة                                | ٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠                          | ٩٦٧ ٤١٨ ٣١٧     | ٧١ ٣١٠ ٠٩٤     | ١ ٠٩٥ ٥٧٣ ٩١٥     | ١٥٤ ٤٢٣ ١٠٧     | ٥١ ٥١٩ ٢٥٤     | ٢ ٥٤٦ ٦٨٤ ١٧٧     |
| مجمع الاهلاك                           | --                                   | ( ٣٦٤ ٠٧٣ ٧٩٦ ) | ( ٤٢ ٩١٥ ٠٣٩ ) | ( ٨٧٧ ٣٤٩ ٨٧٧ )   | ( ٩٤ ٠٠١ ٢٧٠ )  | ( ٤٢٧ ٠٦ ٠٧٥ ) | ( ١ ٤٢١ ٠٤٦ ٠٥٧ ) |
| صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥   | ٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠                          | ٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١     | ٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥     | ٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨       | ٦٠ ٤٢١ ٨٣٧      | ٨ ٨١٣ ١٧٩      | ١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠     |
| اضافات                                 | ١١ ٣٩٠                               | ٤٨ ٤٣٠ ٠٤٥      | ٤١ ٣٧٤ ٩٠٠     | ٣٨٨ ٩٦٧ ٥٢٧       | ١٩ ٢٧٨ ٠٣٩      | ١٣ ٩٦٢ ٣٢٣     | ٥١٢ ٠٢٤ ٢٢٤       |
| استبعادات                              | --                                   | ( ٥ ٤٩٩ ٣٦٠ )   | ( ١ ١٨٩ ٥٠٠ )  | ( ١٦ ٨٩٤ ٠٩١ )    | --              | ( ١٠٧ ٨٧٣ )    | ( ٢٣ ٦٩٠ ٨٢٤ )    |
| استبعادات من مجمع الاهلاك              | --                                   | ٤ ٣٤١ ٨٨٢       | ١ ١٨٩ ٤٩٥      | ١٦ ٨٨٧ ٣٥٦        | --              | ١٠٧ ٨٧١        | ٢٢ ٥٢٦ ٦٠٤        |
| تكلفة اهلاك                            | --                                   | ( ٤٧ ١٢٧ ٨٢٧ )  | ( ١٣ ٥٩٨ ٤١٤ ) | ( ١٥٠ ٣٦١ ٣٣٤ )   | ( ١٣ ٢٠٠ ٣٨٢ )  | ( ١١ ٢٧٩ ٠٥٤ ) | ( ٢٣٥ ٥٦٧ ٠١١ )   |
| صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠                          | ٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١     | ٥٦ ١٧١ ٥٣٦     | ٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦       | ٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤      | ١١ ٤٩٦ ٤٤٦     | ١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣     |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦                 | التكلفة                              | ٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠     | ١١١ ٤٩٥ ٤٩٤    | ١ ٤٦٧ ٦٤٧ ٣٥١     | ١٧٣ ٧٠١ ١٤٦     | ٦٥ ٣٧٣ ٧٠٤     | ٣ ٠٣٥ ٠١٧ ٥٧٧     |
| مجمع الاهلاك                           | --                                   | ( ٤٠٦ ٨٥٩ ٧٤١ ) | ( ٥٥ ٣٢٣ ٩٥٨ ) | ( ١٠١٠ ٨٢٣ ٨٥٥ )  | ( ١٠٧ ٢٠١ ٦٥٢ ) | ( ٥٣ ٨٧٧ ٢٥٨ ) | ( ١ ٦٣٤ ٠٨٦ ٤٦٤ ) |
| صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦   | ٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠                          | ٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١     | ٥٦ ١٧١ ٥٣٦     | ٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦       | ٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤      | ١١ ٤٩٦ ٤٤٦     | ١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣     |
| الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦                | صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦ | ٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠     | ٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١    | ٥٦ ١٧١ ٥٣٦        | ٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦     | ٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤     | ١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣     |
| اضافات                                 | ١٤٥ ٨٦٠                              | ٧ ٠٢٧ ٠٢٠       | ٧ ٤٥٥ ٧٠٠      | ٩٩ ٠٠٦ ٧٤٣        | ٥ ١٦٦ ٨٠٤       | --             | ١١٨ ٨٠٢ ١٢٧       |
| استبعادات                              | --                                   | ( ٢٩١ ٣٢٦ )     | --             | ( ١٩ ٧٨٩ ٩٨٩ )    | ( ٢ ٨٥٧ ٣٧٥ )   | --             | ( ٢٢ ٩٣٨ ٦٩٠ )    |
| استبعادات من مجمع الاهلاك              | --                                   | ٢٦٧ ٩٠١         | --             | ١٩ ٧٤٨ ٥٤٧        | ٢ ٨٥٤ ١١٦       | --             | ٢٢ ٨٧٠ ٥٦٤        |
| تكلفة اهلاك                            | --                                   | ( ٢٣ ٥٢٠ ٩٣٨ )  | ( ٩ ٨٩٥ ٣٧٩ )  | ( ٩٤ ٣٧٨ ١٨٣ )    | ( ٦ ٨٢٠ ٧٤٠ )   | ( ٣ ٨٧٧ ٨٢٤ )  | ( ١٣٨ ٤٩٣ ٠٦٤ )   |
| صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦  | ٢٠٦ ٥٩٦ ٧٤٠                          | ٥٨٦ ٩٧١ ٩١٨     | ٥٣ ٧٣١ ٨٥٧     | ٤٦١ ٤١٠ ٦١٤       | ٦٤ ٨٤٢ ٢٩٩      | ٧ ٦١٨ ٦٢٢      | ١ ٣٨١ ١٧٢ ٠٥٠     |
| الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦                | التكلفة                              | ٢٠٦ ٥٩٦ ٧٤٠     | ١١٨ ٩٥١ ١٩٤    | ١ ٥٤٦ ٨٦٤ ١٠٥     | ١٧٦ ٠١٠ ٥٧٥     | ٦٥ ٣٧٣ ٧٠٤     | ٣ ١٣٠ ٨٨١ ٠١٤     |
| مجمع الاهلاك                           | --                                   | ( ٤٣٠ ١١٢ ٧٧٨ ) | ( ٦٥ ٢١٩ ٣٣٧ ) | ( ١ ٠٨٥ ٤٥٣ ٤٩١ ) | ( ١١١ ١٦٨ ٢٧٦ ) | ( ٥٧ ٧٥٥ ٠٨٢ ) | ( ١ ٧٤٩ ٧٠٨ ٩٦٤ ) |
| صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٦  | ٢٠٦ ٥٩٦ ٧٤٠                          | ٥٨٦ ٩٧١ ٩١٨     | ٥٣ ٧٣١ ٨٥٧     | ٤٦١ ٤١٠ ٦١٤       | ٦٤ ٨٤٢ ٢٩٩      | ٧ ٦١٨ ٦٢٢      | ١ ٣٨١ ١٧٢ ٠٥٠     |

## ٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |                 |
|------------|------------|-----------------|
| جنيه مصرى  | جنيه مصرى  | حسابات جارية    |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    |                 |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    |                 |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    | بنوك خارجية     |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    |                 |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    | أرصدة بدون عائد |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    |                 |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    | أرصدة متداولة   |
| ٦٢١ ٧٣٢    | ٦١١ ١٦٦    |                 |

## ٢٨- ودائع العملاء

| ٢٠٢٥/١٢/٣١      | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      |                      |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| جنيه مصرى       | جنيه مصرى       | ودائع تحت الطلب      |
| ٦١ ٣٥٦ ٦٢٤ ١٦٩  | ٧٣ ٥٦٦ ٧٨٠ ٥٤٠  | ودائع لأجل و بإخطار  |
| ١٨ ٧٤٩ ٠٩٧ ٧١٨  | ٢٢ ٣٢٠ ٣٦١ ٠٨٧  | شهادات ادخار         |
| ٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١  | ٢٦ ٣٩٣ ٢٨٣ ٢٧٥  | ودائع توفير          |
| ١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩  | ١٥ ٥٩٨ ٧٣٢ ٩٥٢  | ودائع اخرى           |
| ٦٣ ٣٦٥ ٧١٩ ٢٧١  | ٦٤ ٣٢٦ ٥٧٠ ٢٧٨  |                      |
| ١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨ | ٢٠٢ ٢٠٥ ٧٢٨ ١٣٢ | ودائع مؤسسات         |
| ٧٤ ٨٧٨ ٧٩٦ ٣٨٧  | ٨٨ ٦١٤ ٩٣٤ ٠٥٠  | ودائع أفراد          |
| ١٠٤ ٢٤٩ ٠٠٧ ٨٨١ | ١١٣ ٥٩٠ ٧٩٤ ٠٨٢ |                      |
| ١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨ | ٢٠٢ ٢٠٥ ٧٢٨ ١٣٢ | أرصدة بدون عائد      |
| ٧٤ ٣٣٠ ٣٤٤ ٣٤١  | ٧٩ ١٩١ ٦٨٢ ٦٨١  | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩  | ١٥ ٥٩٨ ٧٣٢ ٩٥٢  | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| ٩١ ٨٨٥ ٦٦٥ ١١٨  | ١٠٧ ٤١٥ ٣١٢ ٤٩٩ |                      |
| ١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨ | ٢٠٢ ٢٠٥ ٧٢٨ ١٣٢ | أرصدة متداولة        |
| ١٥٦ ٣٨٣ ٢٣٥ ٩٦٧ | ١٧٥ ٨١٢ ٤٤٤ ٨٥٧ | أرصدة غير متداولة    |
| ٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١  | ٢٦ ٣٩٣ ٢٨٣ ٢٧٥  |                      |
| ١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨ | ٢٠٢ ٢٠٥ ٧٢٨ ١٣٢ |                      |

## ٢٩- قروض أخرى

| ٢٠٢٥/١٢/٣١  | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠  | معدل العائد (%) | قروض طويلة الأجل                           |
|-------------|-------------|-----------------|--------------------------------------------|
| جنيه مصري   | جنيه مصري   |                 | قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى        |
| ١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣ | ١٣٣ ٩٢٨ ٥٥٩ | ١٩,٥٠ %         | هيئة تعاونيات البناء والإسكان              |
| ١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣ | ١٣٣ ٩٢٨ ٥٥٩ |                 | اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى |
| ٢٤ ٠٨٧ ١٠٠  | ١٨ ٣٢٧ ١٠٠  | ٧ %، ١٤,٧٥ %    | قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية   |
| ٩ ٣٢١ ٨٧٥   | ٦ ٧٢٥ ٠٠٠   | ١١ %، ١٠,٢٥ %   | قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى  |
| ١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨ | ١٥٨ ٩٨٠ ٦٥٩ |                 | الرصيد في اخر الفترة / العام               |
| ٤٩ ٥٥٤ ٣١٨  | ٤٠ ٦٦١ ٧٢٩  |                 | أرصدة متداولة                              |
| ١١٨ ٣١٨ ٩٣٠ | ١١٨ ٣١٨ ٩٣٠ |                 | أرصدة غير متداولة                          |
| ١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨ | ١٥٨ ٩٨٠ ٦٥٩ |                 |                                            |

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

## ٣٠- التزامات أخرى

| ٢٠٢٥/١٢/٣١    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠    |                                            |
|---------------|---------------|--------------------------------------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |                                            |
| ٥٧٤ ٣١٤ ١٢٦   | ١٧٠٤ ٣٩٩ ٤١١  | عوائد مستحقة                               |
| ٢٦ ٨٠٨ ٤٠٨    | ٢١ ٥٠٤ ٨٥٠    | إيرادات مقدمة                              |
| ٦٢٦ ٣٩٣ ٣٩٠   | ٢٠٦ ٩٧٦ ٧١٩   | مصرفيات مستحقة                             |
| ١٥٨ ١٥٢ ٥٨٩   | ٦٧ ٤٤٦ ١٦٩    | دائنون                                     |
| ١ ٣٢٢ ٩٧٥     | ١ ١٨٢ ٥٢٩     | مقدمات حجز وحدات ملك البنك                 |
| ٢٥٢ ٢٩٨ ٠٠٦   | ٢٠١ ٧٣٥ ٧٤٦   | شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية |
| ٥ ٥٦٤ ٤٠٦ ٣٠٠ | ٦ ٤١٩ ٥٨٦ ٥٩٣ | ارصدة دائنة متنوعة                         |
| ٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤ | ٨ ٦٢٢ ٨٣٢ ٠١٧ | الرصيد في آخر الفترة / العام               |



### ٣١- مخصصات أخرى

| ٢٠٢٦/٠٦/٣٠              | رصيد اول العام  | المكون خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | انتفى الغرض منه | فروق تقييم عملات<br>اجنبية | الاجمالى       | جنية مصرى |
|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------------|-----------------|----------------------------|----------------|-----------|
| مخصص الالتزامات العرضية | ٥٥٧ ٤٣٧ ٤٨٧     | --                 | --                   | ( ١٧١ ٣٦٥ ٥٣٠ ) | --                         | ٣٨٦ ٠٧١ ٩٥٧    |           |
| مخصص ارتباطات القروض    | ٣٣٧ ١٠٢ ٨٣٨     | --                 | --                   | ( ٣١ ٠٧٩ ٢٨٢ )  | --                         | ٣٠٦ ٠٢٣ ٥٥٦    |           |
| مخصص مطالبات الضرائب    | ٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥     | --                 | --                   | --              | --                         | ٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥    |           |
| مخصص مطالبات قضائية     | ٣١ ٢٢٣ ٦٥١      | ٥ ٠٠٢ ٥٠٠          | ( ١ ٥٨٢ ٦٧٣ )        | ( ١ ٢٨٩ ٥١٩ )   | --                         | ٣٣ ٣٥٣ ٩٥٩     |           |
| مخصص اعانة الكوارث      | ٣٦٣ ٩٧٢         | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠          | ( ٧٨٩ ٨٩٠ )          | --              | --                         | ١ ٥٧٤ ٠٨٢      |           |
| مخصص المساهمة التكافلية | ١١٧ ٤٦٠ ٦٢٦     | ١٦ ٣٤٣ ٩٣٩         | --                   | --              | --                         | ١٣٣ ٨٠٤ ٥٦٥    |           |
| مخصص خسائر التشغيل      | ١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩     | --                 | --                   | --              | --                         | ١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩    |           |
| مخصص نقاط الولاء        | ٥ ٣٣٤ ٠٧١       | ٤٦ ٥٤٥ ٤٩٣         | ( ٣٥ ٦٥٠ ٩٩٥ )       | --              | --                         | ١٦ ٢٢٨ ٥٦٩     |           |
| الرصيد فى اخر الفترة    | ١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩   | ٦٩ ٨٩١ ٩٣٢         | ( ٣٨ ٠٢٣ ٥٥٨ )       | ( ٢٠٣ ٧٣٤ ٣٣١ ) | --                         | ١ ٢٧٧ ٧٠٩ ٦٧٢  |           |
| ٢٠٢٥/١٢/٣١              | رصيد اول العام  | المكون خلال العام  | المستخدم خلال العام  | انتفى الغرض منه | فروق تقييم عملات<br>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 فى اخر العام     | ٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦     | ٥٢٧ ٣١٠ ٣٠٦        | ( ٥٠ ٩٤٢ ١٧٩ )       | ( ٦٦٧ ٠٨٤ )     | --                         | ١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩  |           |
| ٢٠٢٦/٠٦/٣٠              | انتفى الغرض منه | الاجمالى           | المكون خلال الفترة   | انتفى الغرض منه | ٢٠٢٥/٠٦/٣٠                 | الاجمالى       |           |
| --                      | ١٧١ ٣٦٥ ٥٣٠     | ١٧١ ٣٦٥ ٥٣٠        | --                   | ١٥ ٤٧٢ ٢٣٩      | ١٥ ٤٧٢ ٢٣٩                 | ١٥ ٤٧٢ ٢٣٩     |           |
| --                      | ٣١ ٠٧٩ ٢٨٢      | ٣١ ٠٧٩ ٢٨٢         | --                   | ١٧٠ ٣ ٣٨١       | ١٧٠ ٣ ٣٨١                  | ١٧٠ ٣ ٣٨١      |           |
| --                      | --              | --                 | --                   | --              | --                         | --             |           |
| ( ٥ ٠٠٢ ٥٠٠ )           | ١ ٢٨٩ ٥١٩       | ( ٣ ٧١٢ ٩٨١ )      | ( ٢ ٥٣٤ ٨٤٠ )        | ٢٢ ٢٠٩          | ( ٢ ٥١٢ ٦٣١ )              | ( ٢ ٥١٢ ٦٣١ )  |           |
| ( ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ )           | --              | ( ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ )      | --                   | --              | --                         | --             |           |
| ( ١٦ ٣٤٣ ٩٣٩ )          | --              | ( ١٦ ٣٤٣ ٩٣٩ )     | ( ١٤ ٩٩٥ ٦٦٧ )       | --              | ( ١٤ ٩٩٥ ٦٦٧ )             | ( ١٤ ٩٩٥ ٦٦٧ ) |           |
| --                      | --              | --                 | ( ١٢ ٦٠٤ ٤٠٧ )       | --              | ( ١٢ ٦٠٤ ٤٠٧ )             | ( ١٢ ٦٠٤ ٤٠٧ ) |           |
| ( ٤٦ ٥٤٥ ٤٩٣ )          | --              | ( ٤٦ ٥٤٥ ٤٩٣ )     | ( ١٦ ٢٢٦ ٤٠٧ )       | --              | ( ١٦ ٢٢٦ ٤٠٧ )             | ( ١٦ ٢٢٦ ٤٠٧ ) |           |
| ( ٦٩ ٨٩١ ٩٣٢ )          | ٢٠٣ ٧٣٤ ٣٣١     | ١٣٣ ٨٤٢ ٣٩٩        | ( ٤٦ ٣٦١ ٣٢١ )       | ١٧ ١٩٧ ٨٢٩      | ( ٢٩ ١٦٣ ٤٩٢ )             | ( ٢٩ ١٦٣ ٤٩٢ ) |           |

### 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                  | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   | ٢٠٢٥/١٢/٣١              | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠  |                                                                                       |
| جنيه مصري                   | جنيه مصري    | جنيه مصري               | جنيه مصري   |                                                                                       |
| (٥٣ ١٨٨ ٩١٢)                | (٣٥ ٠٣٥ ٨٨٧) | --                      | --          | الاصول الثابتة والغير ملموسة                                                          |
| (٢٧٠٢ ٠٩٦)                  | --           | --                      | ٢٥ ٦٧٠ ٨٢٦  | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| --                          | --           | ٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣             | ٢٤١ ٥٠٦ ٨٩٨ | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*                                           |
| (٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)                | (٣٥ ٠٣٥ ٨٨٧) | ٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣             | ٢٦٧ ١٧٧ ٧٢٤ | اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)                                            |
|                             |              | ٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥             | ٢٣٢ ١٤١ ٨٣٧ | 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                  | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   | ٢٠٢٥/١٢/٣١              | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   |                                   |
| 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             | ٢٨ ٨٧٣ ٦٨٣   | الإضافات خلال الفترة / العام*     |
| --                          | ٢٠ ٨٥٥ ١٢١   | (٣٦ ٠٩٩ ١١٢)            | (٤٧ ١٤٥ ٨٧٢) | الاستبعادات خلال الفترة / العام** |
| (٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)                | (٣٥ ٠٣٥ ٨٨٧) | ٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣             | ٢٦٧ ١٧٧ ٧٢٤  | الرصيد في اخر الفترة / العام      |

\*الإضافات ( بالأصول) منتزعة مبلغ ٢٥ ٦٧٠ ٨٢٦ مليون جنيه ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥/ح)  
\*\*الاستبعادات ( بالالتزامات) منتزعة 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  | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠  |
|-------------|-------------|
| جنيه مصري   | جنيه مصري   |
| ٢٤٤ ٣١٧ ٠٤١ | ٢٦٤ ٢٤٣ ٢٩٦ |

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

### ٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

| ٢٠٢٥/١٢/٣١  | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠  |
|-------------|-------------|
| جنيه مصري   | جنيه مصري   |
| ١٦١ ٢٨٢ ٦١٠ | ١٥٤ ١٩٠ ٢١٥ |

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

– المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

| ٢٠٢٥/١٢/٣١     | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠     |                                  |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ١١٠ ٨٧٧ ٦١٦    | ١٦١ ٢٨٢ ٦١٠    | الرصيد في أول الفترة / العام     |
| ١٧٧٠٢ ٢٦٠      | ٨ ٦٥٧ ٦٩٨      | تكلفة العائد خلال الفترة / العام |
| ٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠     | ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠     | الخسائر الاكتوارية               |
| ( ٤٧ ٢٩٧ ٢٦٦ ) | ( ٥٥ ٧٥٠ ٠٩٣ ) | المزايا المدفوعة                 |
| ١٦١ ٢٨٢ ٦١٠    | ١٥٤ ١٩٠ ٢١٥    | 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

#### رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠ مليار جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٦٢٦ مليار جنيه مصري باجمالى ١,٠٦٢٦ مليار سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري

١- وافقت الجمعية العامة غير العادية 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 غير العادية 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.

٥- وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري الى ٣٠ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٣١٣ مليون جنيه مصري الى ١٠,٦٢٦ مليون جنيه مصري عن طريق تحويل مبلغ ٥٣١٣ مليون جنيه مصري من الاحتياطى العام وذلك بواقع سهم مجانى لكل سهم اصلية قيمة كل سهم عشرة جنيهات مصرية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٦/٠٦/١٥ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٦٢٦ مليون جنيه مصري.

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

| المساهم                                            | عدد الاسهم  | نسبة المساهمة | الف جنية مصرى |
|----------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------|
| 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       |

### ٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

#### الاحتياطات

احتياطي المخاطر البنكية العام  
احتياطي قانوني  
احتياطي عام  
احتياطي خاص  
احتياطات اخرى  
احتياطي المخاطر العام  
الرصيد في اخر الفترة / العام  
وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

| ٢٠٢٥/١٢/٣١    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠     |
|---------------|----------------|
| 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 |

#### (أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

| ٢٠٢٥/١٢/٣١ | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ |
|------------|------------|
| جنيه مصرى  | جنيه مصرى  |
| ٤ ٩١٣ ٩٠٢  | ١١ ٢٠٢ ٩٤٤ |
| ٦ ٢٨٩ ٠٤٢  | ٦ ٢٨٩ ٠٤٢  |
| ١١ ٢٠٢ ٩٤٤ | ١٧ ٤٩١ ٩٨٦ |

#### (ب) احتياطي قانوني

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

| ٢٠٢٥/١٢/٣١    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠    |
|---------------|---------------|
| 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 |

|              |              | (ج) احتياطي عام                                  |
|--------------|--------------|--------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥/١٢/٣١   | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   |                                                  |
| جنيه مصري    | جنيه مصري    |                                                  |
| ٦٥٠٦٩٧٧٤٣٠   | ٧٦٤٣٩٧٧٤٣٠   | الرصيد في أول الفترة / العام                     |
| ٦٤٥٠٠٠٠٠٠٠   | ٩٩٤٠٠٠٠٠٠٠   | محول من الارباح المحتجزة                         |
| (٥٣١٣٠٠٠٠٠٠) | --           | محول الى المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٧٦٤٣٩٧٧٤٣٠   | ١٧٥٨٣٩٧٧٤٣٠  | الرصيد في آخر الفترة / العام                     |
| ٢٠٢٥/١٢/٣١   | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   | (د) احتياطي خاص                                  |
| جنيه مصري    | جنيه مصري    |                                                  |
| ٩٣٤٤٩٦٦      | ٩٣٤٤٩٦٦      | الرصيد في أول الفترة / العام                     |
| ٩٣٤٤٩٦٦      | ٩٣٤٤٩٦٦      | الرصيد في آخر الفترة / العام                     |
| ٢٠٢٥/١٢/٣١   | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   | (هـ) احتياطيات اخرى                              |
| جنيه مصري    | جنيه مصري    |                                                  |
| ٣٨١٨٥٩٩٢     | ٣٩٠٢٨٢٨٣     | الرصيد في أول الفترة / العام                     |
| ٨٤٢٢٩١       | ٦١٥٤٧٩       | محول من الارباح المحتجزة                         |
| ٣٩٠٢٨٢٨٣     | ٣٩٦٤٣٧٦٢     | الرصيد في آخر الفترة / العام                     |
| ٢٠٢٥/١٢/٣١   | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   | (و) احتياطي المخاطر العام                        |
| جنيه مصري    | جنيه مصري    |                                                  |
| ٨٩٢١٥٨١٠     | ٨٩٢١٥٨١٠     | الرصيد في أول الفترة / العام                     |
| ٨٩٢١٥٨١٠     | ٨٩٢١٥٨١٠     | الرصيد في آخر الفترة / العام                     |
| ٢٠٢٥/١٢/٣١   | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠   | (ز) الارباح المحتجزة                             |
| جنيه مصري    | جنيه مصري    |                                                  |
| ١١١٠٦٢٩٥٩٤٠  | ١٧٢٧٦١٥٣٩٧٩  | الرصيد في أول الفترة / العام                     |
| ١٧٢٠٥٨٠٥٧١١  | ٩٩٢٣٥٢٠١٥٧   | صافى أرباح الفترة / العام                        |
| (٢٦٥٦٥٠٠٠٠٠) | (٤٢٥٠٤٠٠٠٠٠) | توزيعات ارباح السنة المالية السابقة              |
| (١٢٠٠٠٠٠٠٠٠) | (١٨٨٦٩٦١٣٤٠) | حصة العاملين فى الارباح                          |
| (٦٠٠٠٠٠٠٠٠)  | (٨٠٠٠٠٠٠٠٠)  | مكافأة اعضاء مجلس الادارة                        |
| (٦٢٨٩٠٤٢)    | (٦٢٨٩٠٤٢)    | محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام           |
| (٥٥١٩٨٩٧١٠)  | (٨٦٠٢٥٩٥١٢)  | محول الى الاحتياطي القانوني                      |
| (٦٤٥٠٠٠٠٠٠٠) | (٩٩٤٠٠٠٠٠٠٠) | محول الى احتياطي عام                             |
| (٨٤٢٢٩١)     | (٦١٥٤٧٩)     | محول الى احتياطيات اخرى                          |
| (١١٠٣٢٦٦٢٩)  | (١٧١٩٨٩٠١٢)  | محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *       |
| ١٧٢٧٦١٥٣٩٧٩  | ١٠٠٠٣١٥٩٧٥١  | الرصيد في آخر الفترة / العام                     |

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 الآخر

| ٢٠٢٥/١٢/٣١     | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      |                                                                                           |
|----------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى      | جنيه مصرى       |                                                                                           |
| ( ٨٧ ٨٢١ ٢٤٩ ) | ٣١ ٤٨٩ ٣٣٠      | الرصيد في أول الفترة / العام                                                              |
| ١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨    | ( ١٢٦ ١٠١ ٨٧٥ ) | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ( ١٣ ٣٨٨ ٢٧٥ ) | ٦ ٢٧٦ ٤٥١       | الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل             |
| ( ٣٨ ٥٢٥ ٤٧٤ ) | ٢٨ ٣٧٢ ٩٢٢      | الضريبة المؤجلة                                                                           |
| ٣١ ٤٨٩ ٣٣٠     | ( ٥٩ ٩٦٣ ١٧٢ )  | الرصيد في آخر الفترة / العام                                                              |

### وفيما يلى أرصدة الدخل الشامل الآخر

| ٢٠٢٥/١٢/٣١    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠      |                                                                                       |
|---------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى     | جنيه مصرى       |                                                                                       |
| ١٢ ٠٠٩ ٣١٣    | ( ١١٤ ٠٩٢ ٥٦٢ ) | القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٢ ١٨٢ ١١٣    | ٢٨ ٤٥٨ ٥٦٤      | الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل         |
| ( ٢ ٧٠٢ ٠٩٦ ) | ٢٥ ٦٧٠ ٨٢٦      | الضريبة المؤجلة                                                                       |
| ٣١ ٤٨٩ ٣٣٠    | ( ٥٩ ٩٦٣ ١٧٢ )  | اجمالى الدخل الشامل الآخر                                                             |

### ٣٦- توزيعات الأرباح

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

### ٣٧- النقدية وما فى حكمها

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

| ٢٠٢٥/٠٦/٣٠     | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠     |                                                               |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
| جنيه مصرى      | جنيه مصرى      |                                                               |
| ٢ ١٨٩ ٦٩٧ ٠٣٢  | ١ ٦٧٧ ٢٧٨ ١٣٠  | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية                              |
| ٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢  | ١٦ ٠٣١ ٢٨٤ ٤٩٥ | أرصدة لدى البنوك                                              |
| ٢ ٢٧٧ ٥٦٣ ٤٩٧  | ١٣ ٩٧٥ ٣٢٣     | استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١٠ ٩٠٠ ٦٠٧ ٢٨١ | ١٧ ٧٢٢ ٥٣٧ ٩٤٨ |                                                               |

### ٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٨٥٥ ٨٥٥ ٦٨٧ جنيه مصري في ٣٠ يونيو 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 ٦٣٢ ٩٧٠ ٥٥ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٧٩٥ ٦٢٤ ٦٠ جنيه مصري في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلي.

#### (ج) التزامات عرضية

| ٢٠٢٥/١٢/٣١      | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠        |
|-----------------|-------------------|
| جنيه مصري       | جنيه مصري         |
| ٧ ٥٧٢ ٣٠٢ ٨٤٧   | ٧ ٦٦٦ ٦٢٣ ٢٣٩     |
| ٢٣ ٧٤١ ٤٤٩      | ١٠٤ ٠٥٦ ١١٦       |
| ( ٩٩٠ ٠٦٢ ٩٣٩ ) | ( ١ ٠٢٣ ٢٠٥ ٧٦٣ ) |
| ٦ ٦٠٥ ٩٨١ ٣٥٧   | ٦ ٧٤٧ ٤٧٣ ٥٩٢     |

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية  
يخصم :  
الضمانات النقدية  
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ما يلي :

| ٢٠٢٥/١٢/٣١    | ٢٠٢٦/٠٦/٣٠    |       |
|---------------|---------------|-------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري     |       |
| ٣ ٤٥٦ ٨٢٤ ٠٠٠ | ٣ ٦٨٦ ٧٤٩ ٠٠٠ | قروض  |
| ١٤١ ٨٦٧ ٠٠٠   | ٣٢٥ ٠١٨ ٠٠٠   | ودائع |

#### ٤٠ - صناديق الاستثمار

##### صندوق التعمير

وافق مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على إنشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ 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 ٣٠ يونية ٢٠٢٦ نحو ٨٧٥,٢٩ جنيه مصرى .

##### صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفيستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى 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 جنيه . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونية ٢٠٢٦ نحو ٦٩,٣٩٩١ مصرى .

#### ٤١ - الموقف الضريبي

##### ضريبة كسب العمل

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 والانتهاء منها وسداد الضريبة والغرامات التي أسفر عنها الفحص طبقا لقانون التجاوز عن مقابل التأخير.

الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٧

تم فحص السنوات والانتهاء 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 و سداد 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 و سداد 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  
الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٤  
تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات .  
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  
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩  
تم فحص السنوات والانتهاؤ من اللجنة الداخلية.

عام ٢٠٢٠  
تم الانتهاء من أعمال الفحص ولم يرد نموذج الضريبة النهائية.

الفترة من ٢٠٢١ - ٢٠٢٤  
جاري الفحص علماً بأنه تم تقديم إقرار الدخل الضريبي هذه السنوات و سداد الضريبة المستحقة في المواعيد المقررة طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

الفترة من ٢٠٢٥  
تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته و سداد 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.