



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"



القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٥



تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
=====

يتشرف مجلس ادارة بنك التعمير والاسكان بعرض نتائج الاعمال التي تحققت خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

واصل البنك تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ يعكس قدرة البنك على التعامل مع الأوضاع المتغيرة مع الالتزام بأعلى معايير الكفاءة التشغيلية التي تستهدف تعزيز أنشطة البنك وخدماته المصرفية والتوسع بقاعدة عملائه.

حيث استطاع مصرفنا تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٤,٨٢١ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بزيادة قدرها ٢,٣٩٥ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٩٨,٧% عن فترة المقارنة.

وقد استطاع مصرفنا تحقيق نتائج جيدة في كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/٠٣/٣١	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٦ ٩٣٢ ٢٩٥	٣ ٧١٩ ٩٢١	٪٨٦,٤
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٩٥ ٥٦٢	٢١٢ ١٤٤	٪٣٩,٣
توزيعات الارباح	١٦٩ ١٠١	١٨٧ ٤٣٥	(٪٩,٨)
صافي دخل المتاجرة	٢٩ ٨٢٤	١٩ ٢٥٦	٪٥٤,٩
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٣٢ ٢٨٢	١٣٤ ٥٦٨	(٪١,٧)
خسائر الاستثمارات المالية	(٤ ١٢٨)	--	--
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١١٧ ٧٤١)	(٢٩٣ ٦٨١)	(٪٥٩,٩)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٢٠ ٦٤١	(٧٣ ١٣٦)	(٪١٢٨,٢)
ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	١٨ ٤٣٣	(٤٢ ١٥٦)	(٪١٤٣,٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيلية	٧ ٤٧٦ ٢٦٩	٣ ٨٦٤ ٣٥١	٪٩٣,٥
مصروفات ادارية	(١ ٠٨٩ ٦١٩)	(٦٠٠ ٠٨١)	٪٨١,٦
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٦ ٣٨٦ ٦٥٠	٣ ٢٦٤ ٢٧٠	٪٩٥,٧
مصروفات ضرائب الدخل	(١ ٥٦٥ ٦٩٤)	(٨٣٨ ٣١٤)	٪٨٦,٨
صافي ارباح الفترة	٤ ٨٢٠ ٩٥٦	٢ ٤٢٥ ٩٥٦	٪٩٨,٧
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	٨,١٤	٣,٩٧	٪١٠٥

معدل التغير %	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	بيان
٢٠,٨ %	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥	٢٢ ٥١٢ ٩٧٦	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٥ %)	٤٩ ١٤٠ ٨٦١	٤٧ ٨٩٦ ٢٥٧	ارصدة لدى البنوك
٥,١ %	٥٠ ٩٨٩ ٤٩٠	٥٣ ٥٨٣ ٢٥٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٨,٣ %	١٨٧ ٣٧٦	٢٠٢ ٩٨١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,١ %)	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١	٣١ ٢٤٠ ١٤٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٨,٥ %)	١٧ ٠١٥ ٧٢١	١٠ ٤٦٣ ٣٧٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨,٧ %	٢ ١٩٤ ٦٠٥	٢ ٣٨٥ ٨٤٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧,٣ %	١ ٤٤٩ ٢٠٥	١ ٥٥٤ ٨٠٦	مشروعات الإسكان
(١,٣ %)	٧٢ ٨١٣	٧١ ٨٤٤	استثمارات عقارية
٢٨ %	٥ ٣٨٦ ٢١٢	٦ ٨٩٤ ٨١١	اصول اخرى
(١,٥ %)	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩	١٧٦ ٨٠٦ ٢٩٦	إجمالي الاصول
(٠,٥ %)	٢ ٠٣٤ ٠٤٣	٢ ٠٢٣ ٧٩٠	ارصدة مستحقة للبنوك
(٦,٩ %)	١٤٤ ٩٥٩ ٣٠٠	١٣٥ ٠١٥ ٤١١	ودائع العملاء
٧٧,٦ %	٨ ٢١٧ ٦١١	١٤ ٥٩١ ٣٣٤	التزامات اخرى
(٢,٣ %)	١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤	١٥١ ٦٣٠ ٥٣٥	إجمالي الالتزامات
٣,٨ %	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥	٢٥ ١٧٥ ٧٦١	إجمالي حقوق الملكية
(١,٥ %)	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩	١٧٦ ٨٠٦ ٢٩٦	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله ثم بفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامله مرتكزاً على استراتيجيته الطموحة لتقديم أفضل الحلول التمويلية للشركات والافراد ، 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 ولى التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة



((باسل محمد بهاء الدين الحيني))



تحريراً في: ٢٠٢٥/٠٥/

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل 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 نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات



عمرو وحيد عبد الغفار

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

سجل البنك المركزي رقم (٦٢٣)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصرية	جنية مصرية		
١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١	٢٢ ٥١٢ ٩٧٥ ٧٥٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	٤٧ ٨٩٦ ٢٥٦ ٧٠٩	١٧	ارصدة لدى البنوك
٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣	٥٣ ٥٨٣ ٢٥٥ ٧٣٤	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢٠٢ ٩٨١ ٤٨٣	١٩	استثمارات مالية
٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	٣١ ٢٤٠ ١٤٣ ٠٢٧	٢٠	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	١٠ ٤٦٣ ٣٧٤ ٠٤٩	٢٠	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٢١	بالتكلفة المستهلكة
١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠	١ ٥٥٤ ٨٠٥ ٧٤٣	٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	٧١ ٨٤٣ ٥٠٤	٢٣	مشروعات الإسكان
٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩	٦٠٥ ٠٠٦ ٥٥٠	٢٤	استثمارات عقارية
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٥ ٠٤٢ ٨٠٣ ٦٢٤	٢٥	أصول غير ملموسة
١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	١٢٥ ٥٥٥ ٩١٢	٢٥	أصول أخرى
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	١ ١٢١ ٤٤٦ ٣٠٣	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	١٧٦ ٨٠٦ ٢٩٦ ٤٢٩	٢٦	أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٢ ٠٢٣ ٧٩٠ ٢١٢	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٣٥ ٠١٥ ٤١٠ ٧٥٥	٢٨	ودائع العملاء
٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٢٨ ٨٤٠ ٨٦٦	٢٩	قروض أخرى
٢١ ٦٨٢ ٠٩١	٣ ٠٣٩ ٣٩٩ ١١٦	٢٩	دائنو التوزيعات
٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨	٦ ٩٤٧ ٢٧٧ ٧٤٠	٣٠	التزامات أخرى
٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	٩٤٧ ٤٥٢ ١٨٣	٣١	مخصصات أخرى
٢ ٢٥٦ ٧٤٣ ٠٩٨	٣ ٣٠٦ ٧٥٠ ٥٣٧	٣١	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	١٢١ ٦١٣ ٦٢٢	٣٣	التزامات مزاييا التقاعد العلاجية
١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤ ١٩٧	١٥١ ٦٣٠ ٥٣٥ ٠٣١	٣٣	إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المصدر والمدفوع
--	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع
٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١	٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤	٣٥	احتياطيات
١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	٤ ٨٩١ ٣٠٤ ٥٠١	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	٤٨ ٨٧٥ ٥٤٣	٣٥	الدخل الشامل الأخر
٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢	٢٥ ١٧٥ ٧٦١ ٣٩٨		إجمالي حقوق الملكية
١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	١٧٦ ٨٠٦ ٢٩٦ ٤٢٩		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب


حسن إسماعيل غانم

رئيس قطاع الشئون المالية


جمال محمود سليمان

سامح سعد محمد عبد المجيد



الجهاز المركزي للمحاسبات

محاسبة الحسابات



عمرو وحيد عبد الغفار

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيين ومستشارون



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u>	<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u>	<u>إيضاح رقم</u>	
<u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>		
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		
٥ ٥٨٣ ٩٠٧ ٥٩٠	٩ ٩٠٦ ٦٤٨ ٩٩٨	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(١ ٨٦٣ ٩٨٦ ٩١٦)	(٢ ٩٧٤ ٣٥٤ ٣٢٧)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٣ ٧١٩ ٩٢٠ ٦٧٤</u>	<u>٦ ٩٣٢ ٢٩٤ ٦٧١</u>		صافى الدخل من العائد
٢٣٥ ٠٠٩ ٩٢٧	٣٣٣ ٢٢٠ ٦٦٥	٧	إيرادات الاتعاب و العمولات
(٢٢ ٨٦٥ ٧٣٦)	(٣٧ ٦٥٩ ٠٢٥)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
<u>٢١٢ ١٤٤ ١٩١</u>	<u>٢٩٥ ٥٦١ ٦٤٠</u>		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٨٧ ٤٣٥ ٠٢٧	١٦٩ ١٠٠ ٧٩٢	٨	توزيعات الأرباح
١٩ ٢٥٦ ٢٥٣	٢٩ ٨٢٤ ٥١٩	٩	صافى دخل المتاجرة
١٣٤ ٥٦٧ ٥٥٩	١٣٢ ٢٨١ ٦٠٢	١٠	أرباح مشروعات البنك الإسكانية
--	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	٢٠	خسائر الاستثمارات المالية
(٢٩٣ ٦٨٠ ٥٨٩)	(١١٧ ٧٤١ ٤٥٥)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٦٠٠ ٠٨١ ٣٤٤)	(١ ٠٨٩ ٦١٨ ١٠٦)	١١	مصروفات إدارية
(٧٣ ١٣٦ ١٥٠)	٢٠ ٦٤١ ١٤٤	٣١	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٤٢ ١٥٥ ٨٥٣)	١٨ ٤٣٣ ١٦٤	١٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣ ٢٦٤ ٢٦٩ ٧٦٨	٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١		صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٨٣٨ ٣١٣ ٩٧٥)	(١ ٥٦٥ ٦٩٣ ٧٣٨)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢ ٤٢٥ ٩٥٥ ٧٩٣</u>	<u>٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣</u>		صافى ارباح الفترة بعد ضرائب الدخل
<u>٣,٩٧</u>	<u>٨,١٤</u>	١٥	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u>	إيضاح رقم	
<u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>		
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		
<u>٢ ٤٢٥ ٩٥٥ ٧٩٣</u>	<u>٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣</u>		صافى ارباح الفترة بنود الدخل الشامل
٣١ ٥٥٦ ٧٥١	١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠	٢٠	التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧ ٩٧٣ ٣٣٣	١ ٩٧٤ ٤٥٨	٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧ ١٠٠ ٢٦٩)	(٣٩ ١١٢ ٩٣٦)	٣٥	الضريبة المؤجلة
<u>٦٢ ٤٢٩ ٨١٥</u>	<u>١٣٦ ٦٩٦ ٧٩٢</u>		اجمالى بنود الدخل الشامل
<u>٢ ٤٨٨ ٣٨٥ ٦٠٨</u>	<u>٤ ٩٥٧ ٦٥٣ ٠٢٥</u>		إجمالى الدخل الشامل للفترة

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>من ٢٠٢٤/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٤/٣/٣١</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>من ٢٠٢٥/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٥/٣/٣١</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>ايضاح</u> <u>رقم</u>
٣ ٢٦٤ ٢٦٩ ٧٦٨	٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٦٣ ١٠٧ ٩٠٨	١٢١ ٣٨٩ ٨٢٨	٢٦.٢٤.٢٣
٢٩٣ ٦٨٠ ٥٨٩	١١٧ ٧٤١ ٤٥٥	١٣
١٢ ١٣٣ ٨٤٥	٥ ٤٠٢ ٠٢٩	١٢
٧٣ ١٣٦ ١٥٠	١٥ ٤٩٣ ٧٥٥	٣١
(٦ ٠١٢ ٣٦٤)	(١٩ ٨٥٤ ٢٧٨)	٩
--	٤ ١٢٨ ٠٠٠	٢٠
(١ ١٩٢ ٠٢٤)	(٢ ٧٣٣ ٦٢٧)	٢٠
(١٨٧ ٤٣٥ ٠٢٧)	(١٦٩ ١٠٠ ٧٩٢)	٨
(٥٣٣ ٧١٠)	(٥ ٧٨١ ٢٥٩)	٣١
--	(٣٦ ١٣٤ ٨٩٩)	٣١
(١٨٠ ٤٥٣)	(٣٩ ٩٢٦)	١٢
<u>٣ ٥١٠ ٩٧٤ ٦٨٢</u>	<u>٦ ٤١٧ ١٦٠ ٢٥٧</u>	
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
(٧٧٦ ٠٦١ ٩٢٩)	(٣ ٦٠٤ ٦٤١ ٦٥٠)	
١٠ ٣٩٠ ٠٠٠	٤ ٢٤٨ ٧٤٤	
(٢ ٩٤٣ ١٠٣ ٤٩٢)	(٢ ٧١٤ ٤٣٠ ٣٧٧)	
(٢٦ ٥٩٢ ٧٦٧)	(١٠٦ ٠٤٩ ٤١٥)	
٢٠٤ ٦٥٩ ٩٥٨	٤٥٦ ٢٦٥ ٩٩٢	
٤٣ ٧٩٠ ١٦٤	(١٠ ٢٥٣ ١٥٣)	
٥ ٢١٩ ٧٤٩ ١٦٠	(٩ ٩٤٣ ٨٨٩ ٢٤٣)	
(٩٣١ ٢٦٧ ٢٠٣)	٤٠٨ ٣٨٨ ١٠٢	
١٠ ٦٩٨ ٥٦٨	١٠ ٧٣٦ ٠٠٦	
(٥٤٢ ٤٣١ ٥٥٩)	(٥١٥ ٩٥٥ ١٥٣)	
<u>٣ ٧٨٠ ٨٠٥ ٥٨٢</u>	<u>(٩ ٥٩٨ ٤٤٩ ٨٩٠)</u>	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٥٠ ٦١٠ ٦٩٨)	(٤٢ ٣٨٥ ١٤٦)	
١٨٠ ٤٥٥	٤٠ ٠١٦	
(٣٠ ٠٠٠)	--	
١ ٠٩٥ ١٠٧ ٠٧٥	٣٥٩ ٣١٣ ٩٧٣	
١١ ٥٠٠ ٢٩٨ ٨٨٧	٣ ١١٩ ٩٣٤ ٨٤٩	
--	(١٩٥ ٣٧١ ١٩٠)	
(٢٥ ٧٧٢ ٢٦١)	(١٣١ ٧١٣ ٣٥٩)	
١٠٤ ١٨١ ٢٨١	٢٤ ٩٦٤ ٨٠٣	
<u>١٢ ٦٢٣ ٣٥٤ ٧٣٩</u>	<u>٣ ١٣٤ ٧٨٣ ٩٤٦</u>	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٦٦ ٧٨٨ ٧٥٠)	(٨٤ ٢١٦ ٩٩٧)	
(٥٣٦ ٥٧٢ ١٤٧)	(٨٩٨ ٧٨٢ ٩٧٥)	
(٦٠٣ ٣٦٠ ٨٩٧)	(٩٨٢ ٩٩٩ ٩٧٢)	
١٥ ٨٠٠ ٧٩٩ ٤٢٤	(٧ ٤٤٦ ٦٦٥ ٩١٦)	
٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٧	٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩	
<u>٤٥ ٨٨٨ ٢٤٣ ٦١١</u>	<u>٦٠ ٣١٠ ٧٦١ ٦١٣</u>	
١٦ ٧٣٣ ٩٥٦ ٩٦٩	٢٢ ٥١٢ ٩٧٥ ٧٥٩	
٢٦ ٥٤٥ ٠٠٩ ٦٤٧	٤٧ ٩٠٠ ٥٨٥ ٨٤٤	
٢٩ ٨١٠ ١٧٩ ٩٧١	٣٩ ٠٢٤ ٦٦١ ٧٩٣	
(١٥ ١٣٠ ٢٩٩ ٠٠٠)	(٢١ ١٦٠ ٣٥٨ ٨٨٦)	
(١٢ ٠٧٠ ٦٠٣ ٩٧٦)	(٢٧ ٩٦٧ ١٠٢ ٨٩٧)	
<u>٤٥ ٨٨٨ ٢٤٣ ٦١١</u>	<u>٦٠ ٣١٠ ٧٦١ ٦١٣</u>	
نقدية و ارصده لدى البنك المركزي		
ارصده لدى البنوك		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
ارصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها آخر الفترة		

بنك التعمير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الإجمالي	الدخل الشامل الاخر	ارباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطيات اخرى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	رأس المال المصدر والمدفوع	البيان
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	
١٥ ٣٥٦ ٩٣٥ ٨٥٣	(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	-	(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح عام ٢٠٢٣
-	-	(٣ ٦٢٢ ٥٦٤ ١٤٧)	-	٤ ٩١٣ ٩٠٢	١٠٥ ٢١١	-	٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤	-	-	المحول الى الاحتياطيات
(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	-	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٦٢ ٤٢٩ ٨١٥	٦٢ ٤٢٩ ٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٢ ٤٢٥ ٩٥٥ ٧٩٣	-	٢ ٤٢٥ ٩٥٥ ٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٥ ٤٤١ ١٦٢ ٦٤٥	(٢٧٧ ٣٢٨ ١٩٧)	٢ ٤٩٢ ٠٣٠ ٥٣١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح عام ٢٠٢٤
-	-	(٧ ٠٠٩ ١٢١ ٠٤٣)	-	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	٨٤٢ ٢٩١	-	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	-	-	المحول الى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	زيادة رأس المال المصدر والمدفوع
(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
١٣٦ ٦٩٦ ٧٩٢	١٣٦ ٦٩٦ ٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	-	٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٥ ١٧٥ ٧٦١ ٣٩٨	٤٨ ٨٧٥ ٥٤٣	٤ ٨٩١ ٣٠٤ ٥٠١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً ويوظف ٣٠٨٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة 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 والافصاح عن الاصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
 - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها 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 الارباح 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 ازادت بشكل جوهري منذ نشأتها .

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعملات 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 / اصول 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 إعتباراً 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 الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحفظ 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 الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
 - يُحفظ 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 الاولي 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 الإختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات 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 إستيفائه 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 الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		ادوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه		ادوات الدين
نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	

(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"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – ادارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول 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 فان 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 نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهريه 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

• تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

• تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

١/و- تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢/و- 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 أو الخسائر "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 " ويُدرج 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 مُعلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الأرباح أو الخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 ويحد 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 علي أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي أساس نوع المنتج المصرفي بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية وعلي أساس العملاء بالنسبة لقروض الشركات والمؤسسات وعلي أساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها للأرصدة لدي البنوك والديون السيادية.

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين الي ثلاث مراحل بناء علي 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 مخصوصا 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/1 - 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 بآية 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 الإسكان

- 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 الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي 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 المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي 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 كالتالي:-

معدل الإهلاك السنوي	الأصل
٥%	مباني وانشاءات
٢٥%	الات ومعدات
١٠%	الاثاث
٢٥%	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 والتركييبات على مدى ٣ سنوات.

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

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل* أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة 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 الاستردادية 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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. 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 المقدر 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 للنقود ، 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 تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة 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 أو الخسائر 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 للاعضاء وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع .

ويلتزم البنك بان يؤدي الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تودى به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدى .

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 المالى 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 اكتوارى 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 أو الخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة،

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 علي مدار فترة الاستحقاق.

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

يوجد لدي البنك لائحة مدفوعات مبنية علي 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 الأسمية) 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 أو الخسائر 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 المالى 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 المالى.

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

ث- الإقتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض وبقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض 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 تُقرر 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 التغييرات 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 التغييرات 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 الإقتراض 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 والإدارة 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 قِبَل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلي فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

* يعتمد المركز المعرض للاخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

* وتمثل الخسارة الافتراضية توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وألوية 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، وعلي 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 .
- و غالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزانه بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

- المشتقات

- يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي 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 علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات 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 علي 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 المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

		٢٠٢٥/٠٣/٣١
	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات
تقييم البنك		
المرحلة الأولى	٢٢٪	٩١٪
المرحلة الثانية	١٦٪	٣٪
المرحلة الثالثة	٦٢٪	٦٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

تتضمن ارصدة القروض والتسهيلات كلا من المستخدم من القروض ونسبة من ارتباطات القروض في ضوء حجم الاستخدام المتوقع بالإضافة 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.

٤/١ 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	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤	٤٧ ٩٠٠ ٥٨٥ ٨٤٣	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥	٤٥٤ ٤١١ ٧٠١	- حسابات جارية مدينة
٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧	٣٣٩ ٧٩٨ ١٢٨	- بطاقات ائتمان
١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥	١٣ ٩١٨ ٤٧٣ ٠٢٨	- قروض شخصية
١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣	١٣ ٩٣٣ ٠٣٠ ٦١٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٨ ٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤	٩ ٠٥٨ ٩٩٦ ٩٥٠	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥	١٥ ٨٥٤ ٦٤٥ ٤٢٢	- قروض مباشرة
٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦	٤ ٩٧١ ٣٢١ ٦٠٩	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	١٠ ٩٥٦ ٤٢٩ ٥٣٨	- أدوات دين
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٥ ٠٤٢ ٨٠٣ ٦٢٤	اصول اخرى
١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧	١٢٢ ٦٠١ ٣٨٩ ٣٤٢	الاجمالي

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>	
<u>للعملاء</u>	<u>للعملاء</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٥٠ ٩٩٩ ٠٦٥ ٨٥٧	٥٣ ٥٠١ ١٢٨ ٣٧٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩	١ ٨٣٦ ٢٣٣ ٦٢٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤	٣ ٣٦٤ ٢٠٨ ٣٣٩	محل اضمحلال
<u>٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠</u>	<u>٥٨ ٧٠١ ٥٧٠ ٣٣٧</u>	الإجمالي
(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)	(٥ ١٠٨ ١٥٤ ٤٦٥)	يخصم :
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣</u>	<u>٥٣ ٥٨٣ ٢٥٥ ٧٣٤</u>	الفوائد المجنبه
		الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٢٠ ٦٦٤ ٥١٦ جنية مصري مقابل ٢٥٧ ٩٦٤ ٩٥١ جنية مصري عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/٠٣/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٨ ٦٤٥ ٧١٣ ٤٧١	١ ٠٥١ ٢٤٦ ٣٨٤	١ ١٥٦ ٦٢١ ٢٠٧	٢٦ ٤٣٧ ٨٤٥ ٨٨٠	الأفراد
٣٠ ٠٥٥ ٨٥٦ ٨٦٦	٢ ٣١٢ ٩٦١ ٩٥٥	٦٧٩ ٦١٢ ٤١٩	٢٧ ٠٦٣ ٢٨٢ ٤٩٢	الشركات والمؤسسات
<u>٥٨ ٧٠١ ٥٧٠ ٣٣٧</u>	<u>٣ ٣٦٤ ٢٠٨ ٣٣٩</u>	<u>١ ٨٣٦ ٢٣٣ ٦٢٦</u>	<u>٥٣ ٥٠١ ١٢٨ ٣٧٢</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/٠٣/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الاولى الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
١ ٢١٨ ٧٣٦ ٢٣٣	٨٢٦ ٨٦٤ ٠١٤	٢٧٠ ٩٣٥ ٥٣٣	١٢٠ ٩٣٦ ٦٨٦	الأفراد
٣ ٨٨٩ ٤١٨ ٢٣٢	٢ ٣١٩ ٨٥٤ ٠٩٩	٥٦٤ ١٤٠ ٣٣٩	١ ٠٠٥ ٤٢٣ ٧٩٤	الشركات والمؤسسات
<u>٥ ١٠٨ ١٥٤ ٤٦٥</u>	<u>٣ ١٤٦ ٧١٨ ١١٣</u>	<u>٨٣٥ ٠٧٥ ٨٧٢</u>	<u>١ ١٢٦ ٣٦٠ ٤٨٠</u>	

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠	١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤	٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩	٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧	الأفراد
٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠	الشركات والمؤسسات
<u>٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠</u>	<u>٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤</u>	<u>١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩</u>	<u>٥٠ ٩٩٩ ٠٦٥ ٨٥٧</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١

الاجمالي	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	
١ ٠٥٩ ٨٦٥ ٦٥٦	٨٢٠ ٨٨١ ١٣٦	١١٩ ٠٢٨ ٢٩٠	١١٩ ٩٥٦ ٢٣٠	الأفراد
٣ ٩١٣ ٠٨٦ ٠١٣	٢ ٢٥٤ ٤٢٨ ٥٧٩	٧١١ ٧٩٩ ٢٧٠	٩٤٦ ٨٥٨ ١٦٤	الشركات والمؤسسات
<u>٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩</u>	<u>٣ ٠٧٥ ٣٠٩ ٧١٥</u>	<u>٨٣٠ ٨٢٧ ٥٦٠</u>	<u>١ ٠٦٦ ٨١٤ ٣٩٤</u>	

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية وسنة المقارنة :

٢٠٢٥/٠٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
٤٧ ٩٠٠ ٥٨٥ ٨٤٣	--	٤ ٣٢٢ ٥٢١ ١١٨	٤٣ ٥٧٨ ٠٦٤ ٧٢٥	<u>درجة الائتمان</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤٧ ٩٠٠ ٥٨٥ ٨٤٣	--	٤ ٣٢٢ ٥٢١ ١١٨	٤٣ ٥٧٨ ٠٦٤ ٧٢٥	<u>الإجمالي</u>
(٤ ٣٢٩ ١٣٤)	--	(٤ ٣٢٩ ١٣٤)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٧ ٨٩٦ ٢٥٦ ٧٠٩	--	٤ ٣١٨ ١٩١ ٩٨٤	٤٣ ٥٧٨ ٠٦٤ ٧٢٥	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠ ٩٥٦ ٤٢٩ ٥٣٨	--	٢٩٧ ٨٦٣ ٤٠٦	١٠ ٦٥٨ ٥٦٦ ١٣٢	<u>درجة الائتمان</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠ ٩٥٦ ٤٢٩ ٥٣٨	--	٢٩٧ ٨٦٣ ٤٠٦	١٠ ٦٥٨ ٥٦٦ ١٣٢	<u>الإجمالي</u>
(٥ ٤٧٥ ٥٠٤)	--	(٥ ٤٧٥ ٥٠٤)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠ ٩٥٠ ٩٥٤ ٠٣٤	--	٢٩٢ ٣٨٧ ٩٠٢	١٠ ٦٥٨ ٥٦٦ ١٣٢	القيمة الدفترية

٢٠٢٥/٠٣/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--				درجة الائتمان
٢٦ ٤٣٧ ٨٤٥ ٨٨٠	--	--	٢٦ ٤٣٧ ٨٤٥ ٨٨٠	ديون جيدة
١ ١٥٦ ٦٢١ ٢٠٧	--	١ ١٥٦ ٦٢١ ٢٠٧	--	المتابعة العادية
١ ٠٥١ ٢٤٦ ٣٨٤	١ ٠٥١ ٢٤٦ ٣٨٤	--	--	ديون غير منتظمة
٢٨ ٦٤٥ ٧١٣ ٤٧١	١ ٠٥١ ٢٤٦ ٣٨٤	١ ١٥٦ ٦٢١ ٢٠٧	٢٦ ٤٣٧ ٨٤٥ ٨٨٠	الاجمالي
(١ ٢١٨ ٧٣٦ ٢٣٣)	(٨٢٦ ٨٦٤ ٠١٤)	(٢٧٠ ٩٣٥ ٥٣٣)	(١٢٠ ٩٣٦ ٦٨٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧ ٤٢٦ ٩٧٧ ٢٣٨	٢٢٤ ٣٨٢ ٣٧٠	٨٨٥ ٦٨٥ ٦٧٤	٢٦ ٣١٦ ٩٠٩ ١٩٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--				درجة الائتمان
٢٧ ٠٦٣ ٢٨٢ ٤٩٢	--	--	٢٧ ٠٦٣ ٢٨٢ ٤٩٢	ديون جيدة
٦٧٩ ٦١٢ ٤١٩	--	٦٧٩ ٦١٢ ٤١٩	--	المتابعة العادية
٢ ٣١٢ ٩٦١ ٩٥٥	٢ ٣١٢ ٩٦١ ٩٥٥	--	--	ديون غير منتظمة
٣٠ ٠٥٥ ٨٥٦ ٨٦٦	٢ ٣١٢ ٩٦١ ٩٥٥	٦٧٩ ٦١٢ ٤١٩	٢٧ ٠٦٣ ٢٨٢ ٤٩٢	الاجمالي
(٣ ٨٨٩ ٤١٨ ٢٣٢)	(٢ ٣١٩ ٨٥٤ ٠٩٩)	(٥٦٤ ١٤٠ ٣٣٩)	(١ ٠٠٥ ٤٢٣ ٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦ ١٦٦ ٤٣٨ ٦٣٤	(٦ ٨٩٢ ١٤٤)	١١٥ ٤٧٢ ٠٨٠	٢٦ ٠٥٧ ٨٥٨ ٦٩٨	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية وسنة المقارنة :

٢٠٢٤/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤	--	٤ ٤٨٧ ٦٨٧ ٠٨٠	٤٤ ٦٥٨ ١١٩ ٥١٤	<u>درجة الائتمان</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤	--	٤ ٤٨٧ ٦٨٧ ٠٨٠	٤٤ ٦٥٨ ١١٩ ٥١٤	<u>الاجمالي</u>
(٤ ٩٤٥ ١٢٠)	--	(٤ ٩٤٥ ١٢٠)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	--	٤ ٤٨٢ ٧٤١ ٩٦٠	٤٤ ٦٥٨ ١١٩ ٥١٤	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	--	٣٧٤ ١٠٠ ٦٥٨	١٧ ٨٤١ ٠٦٩ ٩٢٩	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	--	٣٧٤ ١٠٠ ٦٥٨	١٧ ٨٤١ ٠٦٩ ٩٢٩	<u>الاجمالي</u>
(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)	--	(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨ ٢٠٥ ٤١٣ ٥٥٠	--	٣٦٤ ٣٤٣ ٦٢١	١٧ ٨٤١ ٠٦٩ ٩٢٩	القيمة الدفترية

٢٠٢٤/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧	--	--	٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧	ديون جيدة
٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩	--	٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩	--	المتابعة العادية
١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤	١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤	--	--	ديون غير منتظمة
<u>٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠</u>	<u>١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤</u>	<u>٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩</u>	<u>٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>(١ ٠٥٩ ٨٦٥ ٦٥٦)</u>	<u>(٨٢٠ ٨٨١ ١٣٦)</u>	<u>(١١٩ ٠٢٨ ٢٩٠)</u>	<u>(١١٩ ٩٥٦ ٢٣٠)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٦ ٥٥١ ٨٥٦ ٣١٤</u>	<u>٥٥٣ ١٧٢ ٥٧٨</u>	<u>٥٠٦ ٥٢٢ ٢١٩</u>	<u>٢٥ ٤٩٢ ١٦١ ٥١٧</u>	<u>القيمة الدفترية</u>

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠	--	--	٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠	ديون جيدة
٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	--	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	--	المتابعة العادية
٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	--	--	ديون غير منتظمة
<u>٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠</u>	<u>٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠</u>	<u>٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠</u>	<u>٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠</u>	<u>الإجمالي</u>
<u>(٣ ٩١٣ ٠٨٦ ٠١٣)</u>	<u>(٢ ٢٥٤ ٤٢٨ ٥٧٩)</u>	<u>(٧١١ ٧٩٩ ٢٧٠)</u>	<u>(٩٤٦ ٨٥٨ ١٦٤)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٤ ٤٤٧ ٧٩٣ ٦٩٧</u>	<u>(٢ ١٩٥ ٧١٩)</u>	<u>٩ ٨٩٩ ٤٧٠</u>	<u>٢٤ ٤٤٠ ٠٨٩ ٩٤٦</u>	<u>القيمة الدفترية</u>

أ/٧ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١٣ ٧٥١ ٤٠٠	١٣ ٧٥١ ٤٠٠
١	١
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
<u>٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥</u>	<u>٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥</u>

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق

٨/١ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ . عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤٧٩٠٠٠٥٨٥٨٤٣	--	--	٤٧٩٠٠٠٥٨٥٨٤٣	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٤٥٤٤١١٧٠١	٦٨٩١٥٣٨١	٢٢٨١٦٠١٧٩	١٥٧٣٣٦١٤١	- حسابات جارية مدينة
٣٣٩٧٩٨١٢٨	١٥٩٨٩٣٩٠	٨٤٠٤١٧٩٦	٢٣٩٧٦٦٩٤٢	- بطاقات ائتمان
١٣٩١٨٤٧٣٠٢٨	٢٢٠٧٤٥٧٢٧٩	٤٧٧٣٤٧٠٦٨٨	٦٩٣٧٥٤٥٠٦١	- قروض شخصية
١٣٩٣٣٠٣٠٦١٤	١٦٦٢٦٤٥٣٣٤	٤٢٠٦٢٧٧٤٦٩	٨٠٦٤١٠٧٨١١	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٩٠٥٨٩٩٦٩٥٠	٤١٠٦٠٠٢٠٧	٢٧٣٦٨٣٧٨٥١	٥٩١١٥٥٨٨٩٢	- حسابات جارية مدينة
١٥٨٥٤٦٤٥٤٢٢	٦١٠٥٧٦٤٤	١٣٢٥٥٠٨٣٠٩	١٤٤٦٨٠٧٩٤٦٩	- قروض مباشرة
٤٩٧١٣٢١٦٠٩	١٦٤٥٧٨٦٩٢		٤٨٠٦٧٤٢٩١٧	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
١٧٠٨٩٢٨٨٥	--		١٧٠٨٩٢٨٨٥	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
١٠٩٥٦٤٢٩٥٣٨	--	--	١٠٩٥٦٤٢٩٥٣٨	- أدوات دين
٥٠٤٢٨٠٣٦٢٤	٨٨٠٢٠٢٠٦	١٨٩٦٩٧٢٤٢	٤٧٦٥٠٨٦١٧٦	اصول اخرى
١٢٢٦٠١٣٨٩٣٤٢	٤٦٧٩٢٦٤١٣٣	١٣٥٤٣٩٩٣٥٣٤	١٠٤٣٧٨١٣١٦٧٥	الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٢٦٨٨٣٠٦٤٠٨٧	٤٥٧٠٥١٨٣٧٨	١٣٠٥٧٢٩٠٨٧٩	١٠٩٢٥٥٢٥٤٨٣٠	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

الاجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٤٧٩٠٠٥٨٥٨٤٣	--	--	٤٢٤١٥٨٢٧٥٦٢	--	--	--	--	--	٥٤٨٤٧٥٨٢٨١	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٤٥٤٤١١٧٠١	٤٥٤٤١١٧٠١	--	--	--	--	--	--	--	--	-حسابات جارية مدينة
٣٣٩٧٩٨١٢٨	٣٣٩٧٩٨١٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	-بطاقات ائتمان
١٣٩١٨٤٧٣٠٢٨	١٣٩١٨٤٧٣٠٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض شخصية
١٣٩٣٣٠٣٠٦١٤	١٣٩٣٣٠٣٠٦١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٩٠٨٩٩٦٩٥٠	--	٣٠٤٦٣٣٦	--	٢٦١٦٠٠١٩٠٧	١٢٨٩١٠١٦٩٧	١٣٧٠٩١٧٢٧٥	٣٤٣٥٨٦٠٢١٥	٣٢٨٩٨٧١٥	٣١١١٧٠٨٠٥	-حسابات جارية مدينة
١٥٨٥٤٦٥٥٤٢٢	--	٩٨٣٢٤٦١	--	٣٣٤٦٣٢٦٤١١	٢٠٣٩٥٧١٨٨٦	١٨٦٥٧٦٤٣١٠	٢٤١٣١٣٨٢٢٥	١١٨٨١٢٥٩	٦١٦٨١٣٠٨٧٠	-قروض مباشرة
٤٩٧١٣٢١٦٠٩	--	--	--	١٩٤٩٦٤١٨٥٧	١٣٢٩٥٤٦٣٧٨	٤٩١٢٥٠٠٠٠	١٢٠٠٨٨٣٣٧٤	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
١٧٠٨٩٢٨٨٥	--	--	١٧٠٨٩٢٨٨٥	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										استثمارات مالية
١٠٩٥٦٤٢٩٥٣٨	--	--	١٠٩٥٦٤٢٩٥٣٨	--	--	--	--	--	--	-ادوت دين
٥٠٤٢٨٠٣٦٢٤	١٣٢٦٣٥٢٧٨٤	١٣٢٤٦١٣٩	٢٦٨٨٤٦٣٣٠	٤١٣٥٤١٨٥	٢٦٠٥٨١١٥٣٥	--	--	--	٧٨٧١٩٢٦٥١	اصول اخرى
١٢٢٦٠١٣٨٩٣٤٢	٢٩٩٧٢٠٦٦٢٥٥	٢٦١٢٤٩٣٦	٥٣٨١١٩٩٦٣١٥	٧٩٥٣٣٢٤٣٦٠	٧٢٦٤٠٣١٤٩٦	٣٧٢٧٩٣١٥٨٥	٧٠٤٩٨٨١٨١٤	٤٤٧٧٩٩٧٤	١٢٧٥١٢٥٢٦٠٧	الاجمالي فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٢٦٨٨٣٠٦٤٠٨٧	٢٨٣٣٨٠٧٤٧٥٤	٢٨٥٤٠٧٥٣	٦٢٧٠٠٥٨٨٦٦٨	٧٦٠٠٤٠١١٥٢	٦١٨٥٠٠٩٢٤٠	٣٦٢٩٨٢٢٠٩٥	٧٠٥٥٧٩٥٧٥٩	٣٨٩٠٤٠٧٦	١١٣٠٥٤٢٧٥٩٠	الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض 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 اقصى 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 حركة 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 تقلبات 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. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

علاوات اخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥
				الأصول المالية
٣١٤٤٧٠١	٥٧٢٦٤	٧٧٢٤٤٣	١٣٤٥٤٤٣٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨٩٤٨٥٢	٢٦٨٩٦٠	٢٥٩٨٢٩٤	٧٣٠٢٨٧٩٩	أرصدة لدى البنوك
٥٩٩٦	١٦٦٨	٨١٨٠٧	١٤٨٦٤٧٥١	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية:
--	--	٢٠٠٤٠٠٩	٢٩٩٤٨٩٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٢١٢	١٣٨	١٣٧٦٤٦	١٤٠٨٥٩٣	أصول مالية أخرى
<u>٨٠٥٠٧٦١</u>	<u>٣٢٨٠٣٠</u>	<u>٥٥٩٤١٩٩</u>	<u>١٣٢٧٠٥٥٧٧</u>	إجمالي الأصول المالية
				الالتزامات المالية
--	--	--	٤٠٠٠٠٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥٦٥٦٤١	٣١٣٥٥٥	٥٣٥٩٥١٥	٨٢٦٥٣٦٦٤	ودائع للعملاء
١٦٣٩٨٤٨	٢٢٤٧	١٧٧٨٩٥	٩٥٤٦٤٩٨	التزامات مالية أخرى
<u>٧٢٠٥٤٨٩</u>	<u>٣١٥٨٠٢</u>	<u>٥٥٣٧٤١٠</u>	<u>١٣٢٢٠٠١٦٢</u>	إجمالي الالتزامات المالية
٨٤٥٢٧٢	١٢٢٢٨	٥٦٧٨٩	٥٠٥٤١٥	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<u>٦٦٩٤٨٧٤</u>	<u>٢٩٥٦٦٣</u>	<u>٥٣٦٨٧٢٤</u>	<u>١٣٥٧٨٧٥٩٤</u>	إجمالي الأصول المالية
<u>٥٧٣٣١١٥</u>	<u>٢٩٥٢٢٧</u>	<u>٥٣٤٤٤٢٨</u>	<u>١٣٥١٢٤٩١٢</u>	إجمالي الالتزامات المالية
<u>٩٦١٧٥٩</u>	<u>٤٣٦</u>	<u>٢٤٢٩٦</u>	<u>٦٦٢٦٨٢</u>	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 لاداء مالية بسبب التغييرات 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 التغييرات 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

ويُلخص الجدول التالي 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)

الاجمالي	بدون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
٢٢ ٥١٢ ٩٧٦	٢٢ ٥١٢ ٩٧٦	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧ ٩٠٠ ٥٨٦	١٨٥ ٨٢٧	--	--	--	٤٧ ٧١٤ ٧٥٩	أرصدة لدى البنوك
٥٨ ٧٠١ ٥٧٠	--	٣٦ ٦٥٨ ٠٥٨	١٥ ١٦٥ ٩٨١	٣ ١٦٧ ٩٨٨	٣ ٧٠٩ ٥٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٤٧ ٨٦٠ ٠٦٦	--	١٩٦ ٠٧٨	١٤ ٧١٠ ٨١٧	١٤ ١٩٤ ٤٣٨	١٨ ٧٥٨ ٧٣٣	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٠٢ ٩٨١	--	٢٠ ٢٩٨	--	--	١٨٢ ٦٨٣	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٦ ٦٥٢ ٠٢٨	١٢ ٦٣٩ ٥٣١	٤ ٠١٢ ٤٩٧	--	--	--	اصول مالية اخرى
١٩٣ ٨٣٠ ٢٠٧	٣٥ ٣٣٨ ٣٣٤	٤٠ ٨٨٦ ٩٣١	٢٩ ٨٧٦ ٧٩٨	١٧ ٣٦٢ ٤٢٦	٧٠ ٣٦٥ ٧١٨	اجمالي الاصول المالية
						الالتزامات المالية
٢ ٠٢٣ ٧٩٠	٤١٤	--	--	--	٢ ٠٢٣ ٣٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٥ ٠١٥ ٤١١	٤٣ ٥٥١ ٧٦٦	٦٦ ٣٩٧ ٤٣١	٦ ٨٦٦ ٧٩٧	٤ ٣٧٢ ٤٩٨	١٣ ٨٢٦ ٩١٩	ودائع للعملاء
٢٢٨ ٨٤١	--	١٦٥ ٣٠٤	٥٥ ٣٣٥	٧ ٥٢١	٦٨١	قروض اخرى
٥٦ ٥٦٢ ١٦٥	٢٩ ٢٦٠ ٠٨٢	٢٧ ٣٠٢ ٠٨٣	--	--	--	التزامات مالية اخرى
١٩٣ ٨٣٠ ٢٠٧	٧٢ ٨١٢ ٢٦٢	٩٣ ٨٦٤ ٨١٨	٦ ٩٢٢ ١٣٢	٤ ٣٨٠ ٠١٩	١٥ ٨٥٠ ٩٧٦	إجمالي الالتزامات المالية
==	(٣٧ ٤٧٣ ٩٢٨)	(٥٢ ٩٧٧ ٨٨٧)	٢٢ ٩٥٤ ٦٦٦	١٢ ٩٨٢ ٤٠٧	٥٤ ٥١٤ ٧٤٢	فجوة اعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

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

- منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. 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 الليلة 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 انتماني 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

هـ - 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 وإدائها 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 الى 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% موزونة 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.



معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
--	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٧ ٩٢٥ ٣٥٦ ٧٣٤	٩ ٦١٥ ١٨٨ ٧٣٥
١٣٣ ١٥٦ ٦٢٣	١٤١ ٠٨٥ ٥٠٨
(٩٦٢ ٦٧١ ١٨٨)	(٩٩٤ ٧٤٧ ٢٠١)
(٥٦ ٣٠٩ ٢٤٦)	١٢٧ ٧٤٦ ٣٦٦
١٢ ٣٥٢ ٥٣٢ ٩٢٣	١٩ ٥١٥ ٢٧٣ ٤٠٨
١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	--
٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥	١٩ ٥١٥ ٢٧٣ ٤٠٨
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
٦٦٠ ١١٥ ٧٠٢	٧٢١ ٩٦٢ ٧٤١
٦٦٤ ٣٢٠ ٩٣٧	٧٢٦ ١٦٧ ٩٧٦
٢٤ ٠٥٦ ٦٤٨ ٠٦٢	٢٠ ٢٤١ ٤٤١ ٣٨٤

الشريحة الاولى (رأس المال الاساسى)

رأس المال المصدر والمدفوع
المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع
الاحتياطيات

الأرباح المحتجزة
اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستثمر
الدخل الشامل الاخر

إجمالي رأس المال الأساسي

صافي ارباح الفترة / العام

اجمالي راس المال الاساسى والارباح المرحلية

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥ % من الاحتياطي الخاص

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسييلات والالتزامات العرضية المنتظمة

إجمالي رأس المال المساند

إجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:

اجمالي خطر الائتمان

اجمالي خطر السوق

اجمالي خطر التشغيل

إجمالي

*معيار كفاية رأس المال (%)

٥٢ ٨٠٩ ٢٥٦ ١٩١	٥٧ ٧٥٧ ٠١٩ ٢٦١
٢٥٠ ٠٨٠ ٠٠٠	٢٧٩ ١٣٩ ٥٠٠
٦ ٠٤٧ ٧١٥ ٨٠٦	٧ ٧٥٠ ٤٩٠ ٨٠٥
٥٩ ١٠٧ ٠٥١ ٩٩٧	٦٥ ٧٨٦ ٦٤٩ ٥٦٦
٤٠,٧٠	٣٠,٧٧

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥	١٩ ٥١٥ ٢٧٣ ٤٠٨
١٦٦ ٤٦٩ ١٠٧ ٠٠٠	٢٥٣ ١٦٥ ٩٩٣ ٠٠٠
٣ ١٨٦ ٤٦٧ ٠٠٠	٣ ٢٢٣ ٩٠٣ ٠٠٠
١٦٩ ٦٥٥ ٥٧٤ ٠٠٠	٢٥٦ ٣٨٩ ٨٩٦ ٠٠٠
١٣,٧٩	٧,٦١

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستيعادات

اجمالي التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالي التعرضات خارج المركز المالى

اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالى

نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض علي 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 اية 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 دورياً.

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 وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للاعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

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 اعادة هيكلة الشركات والادوات المالية .
الأفراد

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

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كادارة الاموال

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعيه وفقا لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الاصول والالتزامات الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

(جنية مصرى)

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

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
١ ٨٠٤ ٠٩٤ ٧٠٥	٨٤٩ ٢٩٨ ٢٩٠	١ ٤٦١ ٢٧١ ٥٨٠	٢ ٠١٥ ٩٧٨ ٩٠٣	٦ ١٣٠ ٦٤٣ ٤٧٨	ايرادات النشاط القطاعي
(٩٨١ ٨٦٤ ٤٠٢)	(١٩٠ ٦٨٣ ٣٤٢)	(٨٣٤ ٤٠٥ ٠٦٦)	(٥٠٤ ٠٦٢ ٣٣٥)	(٢ ٥١١ ٠١٥ ١٤٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٨٢٢ ٢٣٠ ٣٠٣	٦٥٨ ٦١٤ ٩٤٨	٦٢٦ ٨٦٦ ٥١٤	١ ٥١١ ٩١٦ ٥٦٨	٣ ٦١٩ ٦٢٨ ٣٣٣	نتيجة اعمال القطاع
--	--	--	--	(٣٥٥ ٣٥٨ ٥٦٥)	مصروفات غير مصنفة
--	--	--	--	٣ ٢٦٤ ٢٦٩ ٧٦٨	ربح الفترة قبل الضرائب
--	--	--	--	(٨٣٨ ٣١٣ ٩٧٥)	الضريبة
--	--	--	--	٢ ٤٢٥ ٩٥٥ ٧٩٣	ربح الفترة

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

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

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٦ ١٣٠ ٦٤٣ ٤٧٨	٢٥٧ ٣٣٢ ٦٤٥	٧٩٨ ٤٠٨ ٢٩٦	٥ ٠٧٤ ٩٠٢ ٥٣٧	ايادات القطاعات الجغرافية
(٢ ٨٦٦ ٣٧٣ ٧١٠)	(١٦٠ ٣٩٨ ٥٣١)	(٤٦٢ ١٧٩ ٠٤١)	(٢ ٢٤٣ ٧٩٦ ١٣٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣ ٢٦٤ ٢٦٩ ٧٦٨	٩٦ ٩٣٤ ١١٤	٣٣٦ ٢٢٩ ٢٥٥	٢ ٨٣١ ١٠٦ ٣٩٩	نتيجة اعمال القطاع
٣ ٢٦٤ ٢٦٩ ٧٦٨	--	--	--	ربح الفترة قبل الضرائب
(٨٣٨ ٣١٣ ٩٧٥)	--	--	--	الضريبة
٢ ٤٢٥ ٩٥٥ ٧٩٣	--	--	--	ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٣١ ٧٣٣ ٥٦٠ ٨٥٤	٦ ٣٣٤ ٧١٦ ٦١٢	١٩ ٤٤٨ ٢٨٦ ٧٣٢	١٠٥ ٩٥٠ ٥٥٧ ٥١٠	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٢١٠ ٨٢٦ ٤٦٧	--	--	--	اصول غير مصنفة
١٣٢ ٩٤٤ ٣٨٧ ٣٢١	٦ ٣٣٤ ٧١٦ ٦١٢	١٩ ٤٤٨ ٢٨٦ ٧٣٢	١٠٥ ٩٥٠ ٥٥٧ ٥١٠	اجمالى الاصول
١١٧ ٥٠٣ ٢٢٤ ٦٧٦	٦ ٣١٨ ٨٧٢ ٥٧١	١٩ ٤١٢ ٠٥٧ ٤٧٧	٩١ ٧٧٢ ٢٩٤ ٦٢٨	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٦١ ٦٧٧ ٩٧٦)	(٢ ٦٥٨ ٦٤١)	(٦ ٤٠٧ ٧٤٨)	(٥٢ ٦١١ ٥٨٧)	اهلاكات
(٢٩٣ ٦٨٠ ٥٨٩)	--	--	--	عبء اضمحلال

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفى والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفى 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 المصرفى مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفى 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 والادخارية 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 الاستمرار 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 المصرفى

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٣/٣١			من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٣/٣١			البيان
الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	
٥٥٨٣٩٠٨	٥٥٨٣٩٠٨	--	٩٩٠٦٦٤٩	٩٩٠٦٦٤٩	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(١٨٦٣٩٨٧)	(١٨٦٣٩٨٧)	--	(٢٩٧٤٣٥٤)	(٢٩٧٤٣٥٤)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٣٧١٩٩٢١	٣٧١٩٩٢١	--	٦٩٣٢٢٩٥	٦٩٣٢٢٩٥	--	صافى الدخل من العائد
٢٣٥٠١٠	١٨٧٨١٠	٤٧٢٠٠	٣٣٣٢٢١	٣٠١٦٧٤	٣١٥٤٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٢٢٨٦٦)	(٢٢٨٦٦)	--	(٣٧٦٥٩)	(٣٧٦٥٩)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢١٢١٤٤	١٦٤٩٤٤	٤٧٢٠٠	٢٩٥٥٦٢	٢٦٤٠١٥	٣١٥٤٧	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٨٧٤٣٥	١٨٧٤٣٥	--	١٦٩١٠١	١٦٩١٠١	--	توزيعات الارباح
١٩٢٥٦	١٩٢٥٦	--	٢٩٨٢٥	٢٩٨٢٥	--	صافى دخل المتاجرة
١٣٤٥٦٨	--	١٣٤٥٦٨	١٣٢٢٨٢	--	١٣٢٢٨٢	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
--	--	--	(٤١٢٨)	(٤١٢٨)	--	خسائر الاستثمارات المالية
(٢٩٣٦٨١)	(٢٩٣٦٨١)	--	(١١٧٧٤١)	(١١٧٧٤١)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٦٠٠٠٨١)	(٥١٣٦٢٩)	(٨٦٤٥٢)	(١٠٨٩٦١٨)	(٩٧٣٩٦١)	(١١٥٦٥٧)	مصروفات إدارية
(٧٣١٣٦)	(٧٣١٣٦)	--	٢٠٦٤١	٢٠٦٤١	--	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٤٢١٥٦)	(٥٠٢١٥)	٨٠٥٩	١٨٤٣٢	(٤٣٤)	١٨٨٦٦	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
٣٢٦٤٢٧٠	٣١٦٠٨٩٥	١٠٣٣٧٥	٦٣٨٦٦٥١	٦٣١٩٦١٣	٦٧٠٣٨	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٨٣٨٣١٤)	(٨١٥٠٥٥)	(٢٣٢٥٩)	(١٥٦٥٦٩٥)	(١٥٥٠٦١١)	(١٥٠٨٤)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٤٢٥٩٥٦	٢٣٤٥٨٤٠	٨٠١١٦	٤٨٢٠٩٥٦	٤٧٦٩٠٠٢	٥١٩٥٤	صافى ارباح الفترة

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
٢ ١٩٥ ١٨٨ ٧٣٩	٣ ٣٦٠ ٠٢١ ٧٨٠
٢ ٥٠٠ ٠١١ ٧٨٣	٣ ١٧٧ ٥٣٩ ٨٩٦
٨٨٨ ٧٠٧ ٠٦٨	٣ ٣٦٩ ٠٨٧ ٣٢٢
<u>٥ ٥٨٣ ٩٠٧ ٥٩٠</u>	<u>٩ ٩٠٦ ٦٤٨ ٩٩٨</u>
(١٧ ٩٦٧ ٧٩٥)	(٢٧ ٧٦٧ ٤٤٨)
(١ ٨١٠ ١٤٣ ٧٨٦)	(٢ ٩٠٥ ٢٧٠ ٣٧٤)
(١ ٨٢٨ ١١١ ٥٨١)	(٢ ٩٣٣ ٠٣٧ ٨٢٢)
(٣٥ ٨٧٥ ٣٣٥)	(٤١ ٣١٦ ٥٠٥)
(١ ٨٦٣ ٩٨٦ ٩١٦)	(٢ ٩٧٤ ٣٥٤ ٣٢٧)
<u>٣ ٧١٩ ٩٢٠ ٦٧٤</u>	<u>٦ ٩٣٢ ٢٩٤ ٦٧١</u>

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
٣٩ ١٤١ ٣٢٥	٤٨ ٥٠٥ ٦٣٧
٥٣ ٦٦٣ ٢٣٧	٦٣ ٣٦٥ ٥٣٤
١٤٢ ٢٠٥ ٣٦٥	٢٢١ ٣٤٩ ٤٩٤
<u>٢٣٥ ٠٠٩ ٩٢٧</u>	<u>٣٣٣ ٢٢٠ ٦٦٥</u>
(٢٢ ٨٦٥ ٧٣٦)	(٣٧ ٦٥٩ ٠٢٥)
<u>٢١٢ ١٤٤ ١٩١</u>	<u>٢٩٥ ٥٦١ ٦٤٠</u>

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
٢٨٧ ٩٤٨	٥٧١ ٤٢١
١٨٧ ١٤٧ ٠٧٩	١٦٨ ٥٢٩ ٣٧١
<u>١٨٧ ٤٣٥ ٠٢٧</u>	<u>١٦٩ ١٠٠ ٧٩٢</u>

٦- صافى الدخل من العائد

عائد القروض و الايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)

ودائع و حسابات جارية

الإجمالى

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالى

الصافى

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الأتعاب و العمولات:

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصروفات الأتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

شركات تابعة و شقيقة

الاجمالى

٩- صافي دخل المتاجرة

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
١٣ ٢٤٣ ٨٨٩	٩ ٩٧٠ ٢٤١
٦٠١٢ ٣٦٤	١٩ ٨٥٤ ٢٧٨
<u>١٩ ٢٥٦ ٢٥٣</u>	<u>٢٩ ٨٢٤ ٥١٩</u>

أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
الإجمالى

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
١٤٣ ٧٦٦ ٢٦٢	٨٣ ٤٧٥ ٠٨٠
(٢٨ ٤٧٢ ٨٧٠)	(٩ ٢٧٧ ٩٤٨)
١١٥ ٢٩٣ ٣٩٢	٧٤ ١٩٧ ١٣٢
١٩ ٢٧٤ ١٦٧	٥٨ ٠٨٤ ٤٧٠
<u>١٣٤ ٥٦٧ ٥٥٩</u>	<u>١٣٢ ٢٨١ ٦٠٢</u>

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

١١- مصروفات إدارية

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>
٢٧٤ ٥١٥ ١٨٢	٣٨٨ ٨٤٠ ٥٢٦
١٩ ١٤٧ ٦٢٥	٢٣ ٤٤٢ ١١١
٤ ٤٢٤ ١٥٢	٦ ٢٥٠ ٠٠٠
١٩٤ ٣٣٥ ٧٥٦	٤٩٤ ٧٣١ ٤٠٧
١٠٠ ٧٢٦ ٦٨٣	١٧١ ٩٠٤ ٤٨٢
٢ ٣٠١ ٣٨٩	١١١ ٢٠٥
٤ ٦٣٠ ٥٥٧	٤ ٣٣٨ ٣٧٥
<u>٦٠٠ ٠٨١ ٣٤٤</u>	<u>١ ٠٨٩ ٦١٨ ١٠٦</u>

تكلفة العاملين
أجور و مرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة مزايا التقاعد
مستلزمات التشغيل
مصروفات جارية
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى
تبرعات
الإجمالى

١٢- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> ٢٠٢٤/٠٣/٣١	<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> ٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
(٤٢ ٤١٢ ٨١٨)	٤٩١ ٤٨٨
١٨٠ ٤٥٣	٣٩ ٩٢٦
(١٢ ١٣٣ ٨٤٥)	(٥ ٤٠٢ ٠٢٩)
١٢ ١٥٧ ٤٥٢	١٨ ٨٦٦ ٠٠٧
٥٢ ٩٠٥	٤ ٤٣٧ ٧٧٢
(٤٢ ١٥٥ ٨٥٣)	١٨ ٤٣٣ ١٦٤

ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى 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

الإجمالى

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> ٢٠٢٤/٠٣/٣١	<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> ٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
(٢٥٧ ٩٦٤ ٩٥١)	(١٢٠ ٦٦٤ ٥١٦)
١ ٥٩٣ ٦٣٤	٦١٥ ٩٨٦
٦٦٤ ٠٦١	٤ ٢٨١ ٥٣٣
(٣٧ ٩٧٣ ٣٣٣)	(١ ٩٧٤ ٤٥٨)
(٢٩٣ ٦٨٠ ٥٨٩)	(١١٧ ٧٤١ ٤٥٥)

قروض و تسهيلات للعملاء
ارصدة لدى البنوك
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الإجمالى

١٤- مصرفات ضرائب الدخل

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> ٢٠٢٤/٠٣/٣١	<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u> ٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
(٨٥٨ ٨١٢ ٩١٣)	(١ ٥٦٥ ٩٦٢ ٥٩٢)
٢٠ ٤٩٨ ٩٣٨	٢٦٨ ٨٥٤
(٨٣٨ ٣١٣ ٩٧٥)	(١ ٥٦٥ ٦٩٣ ٧٣٨)

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة

الإجمالى

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٣ ٢٦٤ ٢٦٩ ٧٦٨	٦ ٣٨٦ ٦٤٩ ٩٧١	الربح المحاسبي بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٧٣٤ ٤٦٠ ٦٩٨	١ ٤٣٦ ٩٩٦ ٢٤٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف
١٩٦ ٨٣٧ ٢٠٣	٢٤١ ٤٩٣ ٠٧٧	مصروفات غير قابلة للخصم
٢٣ ٣٢٩ ٣٧٨	٩٥٨ ٨٥٧	تأثير المخصصات
٢ ٨٢٥ ٣٣٨	٥ ٣٧٢ ٩٤٢	تأثير الاهلاكات
١٨ ٧٤٣ ٥٠٣	١٦ ٩١٠ ٠٧٩	ضريبة قطعية
٤١٣ ٠٨٧ ١٢١	٥٤٤ ٠١٧ ٧٦٢	ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانه
(٥٣٠ ٤٧٠ ٣٢٨)	(٦٧٩ ٧٨٦ ٣٦٨)	(يخصم)
٨٥٨ ٨١٢ ٩١٣	١ ٥٦٥ ٩٦٢ ٥٩٢	اعفاءات ضريبية
%٢٦,٣	%٢٤,٥	مصروفات 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 .

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٢ ٤٢٥ ٩٥٥ ٧٩٣	٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣	صافى ارباح الفترة
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
(٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٨٢ ٠٩٥ ٦٢٣)	حصة العاملين فى الارباح *
٢ ١١٠ ٩٥٥ ٧٩٣	٤ ٣٢٣ ٨٦٠ ٦١٠	المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٣,٩٧	٨,١٤	نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	نقدية
١ ٠٨٦ ٣٥٧ ٨٣٥	١ ٣٥٢ ٦١٦ ٨٧٣	
١٧ ٥٥٥ ٧١٧ ٢٣٦	٢١ ١٦٠ ٣٥٨ ٨٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
<u>١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١</u>	<u>٢٢ ٥١٢ ٩٧٥ ٧٥٩</u>	
<u>١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١</u>	<u>٢٢ ٥١٢ ٩٧٥ ٧٥٩</u>	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	حسابات جارية
١٦٥ ٥٦١ ٢٧٧	١٨٥ ٨٢٧ ١٧١	ودائع
٤٨ ٩٨٠ ٢٤٥ ٣١٧	٤٧ ٧١٤ ٧٥٨ ٦٧٢	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤ ٩٤٥ ١٢٠)	(٤ ٣٢٩ ١٣٤)	
<u>٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤</u>	<u>٤٧ ٨٩٦ ٢٥٦ ٧٠٩</u>	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى
٤٤ ٠٤٥ ٦٧٨ ٨٦٦	٤٢ ٤١٥ ٨٢٧ ٥٦٢	بنوك محلية
٥ ٠٠٧ ٨٧١ ٠٩٦	٥ ٣٠٦ ٧٥٤ ٢٢٥	بنوك خارجية
٨٧ ٣١١ ٥١٢	١٧٣ ٦٧٤ ٩٢٢	
<u>٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤</u>	<u>٤٧ ٨٩٦ ٢٥٦ ٧٠٩</u>	أرصدة بدون عائد
١٦٥ ٥٦١ ٢٧٧	١٨٥ ٨٢٧ ١٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨ ٩٧٥ ٣٠٠ ١٩٧	٤٧ ٧١٠ ٤٢٩ ٥٣٨	
<u>٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤</u>	<u>٤٧ ٨٩٦ ٢٥٦ ٧٠٩</u>	أرصدة متداولة
<u>٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤</u>	<u>٤٧ ٨٩٦ ٢٥٦ ٧٠٩</u>	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أفراد
٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥	٤٥٤ ٤١١ ٧٠١	حسابات جارية مدينة
٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧	٣٣٩ ٧٩٨ ١٢٨	بطاقات ائتمان
١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥	١٣ ٩١٨ ٤٧٣ ٠٢٨	قروض شخصية
١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣	١٣ ٩٣٣ ٠٣٠ ٦١٤	قروض عقارية
٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠	٢٨ ٦٤٥ ٧١٣ ٤٧١	اجمالى
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤	٩ ٠٥٨ ٩٩٦ ٩٥٠	حسابات جارية مدينة
١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥	١٥ ٨٥٤ ٦٤٥ ٤٢٢	قروض مباشرة
٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦	٤ ٩٧١ ٣٢١ ٦٠٩	قروض وتسهيلات مشتركة
١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	قروض أخرى *
٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠	٣٠ ٠٥٥ ٨٥٦ ٨٦٦	اجمالى
		اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء
٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	٥٨ ٧٠١ ٥٧٠ ٣٣٧	يخصم :
(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)	(٥ ١٠٨ ١٥٤ ٤٦٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد المجنبه
٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣	٥٣ ٥٨٣ ٢٥٥ ٧٣٤	
٩ ٩٠٧ ٥٥٤ ٣١٥	١٠ ٣٧٠ ١٧٣ ٠١٤	أرصدة متداولة
٤٦ ٠٦٥ ٠٤٧ ٣٦٥	٤٨ ٣٣١ ٣٩٧ ٣٢٣	أرصدة غير متداولة
٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	٥٨ ٧٠١ ٥٧٠ ٣٣٧	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤	٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	الرصيد فى اول الفترة / العام
١ ٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤	١٢٠ ٦٦٤ ٥١٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
(١٩٠ ٧٧١ ٦٨٤)	(٣١١ ٠٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
٣٧ ٨٦٩ ٣٥٦	١٦ ٣٠٦ ٦٦٨	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
١٢٣ ٤٧٨ ٠٤٩	(١ ٤٥٧ ٣٢٦)	فروق تقييم عملات اجنبية
٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	٥ ١٠٨ ١٥٤ ٤٦٥	الرصيد فى اخر الفترة / العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢٠٢ ٩٨١ ٤٨٣
<u>١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠</u>	<u>٢٠٢ ٩٨١ ٤٨٣</u>

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)

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٣٩ ٤٧٦ ٧٥٩ ٥٣٧	٣٦ ٧٠٧ ٥٥٨ ٨١٣
(١ ٦٠٥ ٣٢٧ ٠٢٥)	(٢ ٠٥٤ ١٨٧ ١٨١)
(٣ ٦٨٥ ٦٧٣ ٣٣٤)	(٣ ٦٠٩ ٣٠٦ ٣٣٧)
١١٤ ٠١٢ ٨٥٦	١١٤ ٠١٢ ٨٥٦
٧٧ ٧٥٩ ٣٣٨	٨٢ ٠٦٤ ٨٧٦
<u>٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢</u>	<u>٣١ ٢٤٠ ١٤٣ ٠٢٧</u>
١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	١٠ ٩٥٦ ٤٢٩ ٥٣٨
(١ ١٨٩ ٦٩٢ ٢٥٠)	(٤ ٨٧ ٥٧٩ ٩٨٥)
(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)	(٥ ٤٧٥ ٥٠٤)
<u>١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠</u>	<u>١٠ ٤٦٣ ٣٧٤ ٠٤٩</u>
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	٤١ ٧٠٣ ٥١٧ ٠٧٦
٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨	٤١ ٥٠٧ ٤٣٩ ٣٤٤
١٩١ ٧٧٢ ١٩٤	١٩٦ ٠٧٧ ٧٣٢
<u>٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢</u>	<u>٤١ ٧٠٣ ٥١٧ ٠٧٦</u>
<u>٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨</u>	<u>٤١ ٥٠٧ ٤٣٩ ٣٤٤</u>

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

مخصص اضمحلال ادوات دين

اجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

<u>الإجمالى</u>	<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>	
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥
(٩ ٩٤٦ ٩٥٣ ٠٢٣)	(٦ ٥٥٩ ٠٢٧ ٧٣٤)	(٣ ٣٨٧ ٩٢٥ ٢٨٩)	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
٢ ٧٣٣ ٦٢٧	٢ ٣٩٨ ٩٥٠	٣٣٤ ٦٧٧	استهلاك خصم اصدار
١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠	--	١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠	التغير فى القيمة العادلة
٧٦ ٣٦٦ ٩٩٧	--	٧٦ ٣٦٦ ٩٩٧	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٤ ٢٨١ ٥٣٣	٤ ٢٨١ ٥٣٣	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٤١ ٧٠٣ ٥١٧ ٠٧٦</u>	<u>١٠ ٤٦٣ ٣٧٤ ٠٤٩</u>	<u>٣١ ٢٤٠ ١٤٣ ٠٢٧</u>	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
٤٥ ٧٩٤ ٣٠٥ ١٦٣	٢ ٥٩٢ ٥١٨ ٢١٣	٤٣ ٢٠١ ٧٨٦ ٩٥٠	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٤
٥ ٠٥١ ٥٤١ ١٣٨	١٤ ٤٢٣ ٥٩١ ٩٦١	(٩ ٣٧٢ ٠٥٠ ٨٢٣)	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
٤ ٦٨٧ ٩٥٤	٨ ٦٧٧ ٩١٩	(٣ ٩٨٩ ٩٦٥)	استهلاك (علاوة) خصم اصدار
٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩	--	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩	التغير فى القيمة العادلة
٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١	--	٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢</u>	<u>١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠</u>	<u>٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢</u>	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>الثلاثة أشهر المنتهية فى</u>	<u>الثلاثة أشهر المنتهية فى</u>
٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٣١ ٥٥٦ ٧٥١	١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠
<u>٣١ ٥٥٦ ٧٥١</u>	<u>١٧٣ ٨٣٥ ٢٧٠</u>

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

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

<u>الثلاثة أشهر المنتهية فى</u>	<u>الثلاثة أشهر المنتهية فى</u>
٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
--	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)
<u>--</u>	<u>(٤ ١٢٨ ٠٠٠)</u>

خسائر الاستثمارات المالية

اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
الإجمالى

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصرى		اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اجمالى أصول الشركة
		قيمة المساهمة	أرباح الشركة		
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٨٩ ٤٣٨ ٢٧٦	١٠٦ ٢٧٨ ٩٦٠	٦٢ ٠٩٤ ٧٢٥
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٧٥ ٨٤٠ ٤٣٣	٩٦٩ ٧٦٥ ٦٠٢	٤ ١٩٠ ٥٦٩ ٦٤١
%٩٥,٤٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	٢١ ٠٨٨ ٢٤٩	٢١٠ ٦٩١ ١٢٦	٨٢ ٧٧٣ ٩٦٩
%٩٤,٢٤	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	١٢ ٥٤٧ ٧٦٩	٢٥٦ ٢٧٠ ٢٦١	٧٦ ٣٠٥ ٤٦٤
%٩٣,٨٣	%٢٤	١	٢٤ ٩٤١	٧٩٧ ٧٧٣	٨٣ ٥٨١
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٣٦ ٦٠٠	١٤ ٩٨٣ ٩٠٠	٢ ٧٠٣ ٨٨٦
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ١٨٦ ٠٥٤	٩٩ ٦٤٥ ٣٢١	٢٠ ٠٥٠ ٥٨٨
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٦٤٧ ٨٨٧	٧ ٢٧٨ ٥٣٧	٥٤٤ ٥٠٧
%٩٥,٧٧	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٩٨٤ ٥٩٥	١٧١ ٦٣٧ ٦٠٠	٢٧ ٨٨٦ ٩٩٧
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٣٠ ٥٠١ ٠٥٩	٥٣٨ ٠٥٤ ٨٧٢	١ ٥٩٤ ٥٨٠ ٠٥٥
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٨٦ ٨٩٦ ٩٣١	٥٩٣ ٩٨٤ ٣٧٤	٣٩٨ ٨٥٣ ٧٦٣
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	٣٤٦ ٣٨٣ ٩٩١	٣ ٢١٧ ٢٢٨ ٣٨٣	١٣ ٣٧٤ ٥١٠ ٤٤١
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	١ ٠٧٨ ٦٠٨ ٦٦٢	٥ ١٤٨ ٧٤٤ ٨٨٨	١٩ ٧٢٢ ٠٨٠ ٨٠٤
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	١ ٥٢٦ ٠٦٤ ٠٢٤	٤ ٧٨٧ ٧٩٥ ٥٢٨	١٤ ٦٩٤ ٢٧٧ ٥١٧
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--
		٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٣ ٤٨٩ ٢٤٩ ٤٧١	١٦ ١٢٣ ١٥٧ ١٢٥	٥٤ ٢٤٧ ٣١٥ ٩٣٨

اولاً: شركات تابعة

شركة قابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والاسكان للاستثمار العقارى
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية
شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو ****
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى
شركة أنظمة التحويل الرقمية
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى
شركة حماية للامن ونقل الاموال
شركة التعمير والاسكان للتأجير التمويلى

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للاسكان والمرافق
شركة التعمير للتمويل العقارى
شركة هايد بارك العقارية للتطوير
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية**
شركة مصر سيناء للسياحة***

الاجمالى

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .
** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ٦ ٦٢٨ ٠٠٠ جنيه مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة خلال العام بمبلغ ١ ٢٢٨ ٠٠٠ وبالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ جنيه مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنيه مصرى .



نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٨٥ ٥٥٢ ٤٢١	٩٧ ٩٤٩ ٧٨٦	٦٧ ٧٩٦ ٧٧٣	٨٤٨ ٦٠٦ ٤١٧
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١٧ ٧٩٧ ٧٩٨	٧٠٥ ٠٩٣ ٨٨٣	٣ ٨٠٤ ٤٩٦ ٧٧٦	٥ ١٩٢ ٠١٣ ٢٧٩
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	١١ ٧٤٨ ٨٠٦	١٥٣ ٤٠٩ ٨١١	٦٨ ٨٢٤ ٩٨٠	١٠٠ ٧٦١ ٤٨٩
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٩ ٥١٧ ٩٨٢	١٨٠ ٧٥٠ ٢٩٦	٥٤ ١١٢ ٩٩٨	٩١ ٢٨٥ ٠٦٣
%٩٣,٨٣	%٢٤	١	٢٠١ ١٧٣	٥٨٢ ٤١٠	١ ٦٢٢	٣ ٩٩١ ٩٥٤
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٣٣٠ ٨٠٠	١٠ ٠٤٠ ٩١٨	٣ ٣٧٥ ٦٧٤	١٨ ٤٨٢ ٣٩٣
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٤٨٩ ١١٨	٦٥ ٩٥٣ ٠٩١	٣٥ ٦٣٨ ٤٢٤	٧٩ ٦٣٦ ٤٥١
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٣١ ٨٣٢	٤ ٨٤٠ ٣٧٤	٣٣٨ ٨٥٩	٢٢٥ ٣٢٧ ٣٢٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٣٦ ١٢٩	١٢٧ ٠٣٠ ٨٥٧	٣٠ ١٧٤ ٢٣٩	٦٩ ٤٧٩ ٥٩٥
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢٢ ٩١٧ ٣٢١	٤٠٠ ٧٧٥ ٥٨٥	١ ٦٥٤ ٧٥٨ ٢٤٧	١ ٩٠٧ ٨٣٥ ٨٥٤
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٧٨ ١٧٤ ٦٣٤	٤٢٠ ٣٤٨ ٦٨٣	٣٢٨ ٣٠٤ ٥٤١	٦١٠ ٩٦٧ ٨٦٣
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٧٧ ٩٩٦ ٨٥٣	٢ ٢٤٠ ٤١٨ ٤٨٤	١١ ٩٤٢ ٩٩٥ ٤٥٥	١٢ ٣١٩ ٩٦٢ ٣٢٩
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٦٣٩ ٠٦٤ ٤٦٤	٣ ٦٢٩ ٤٠٠ ٠٧٠	١٨ ٩١٣ ٠٧٣ ١١٨	٢٢ ٦٧٦ ٦١٤ ٢٧٣
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	١ ٢٨٠ ٥٦٨ ٨٤٦	٣ ٩٧٥ ٧١١ ١٣٤	١٣ ٦٤٩ ٩٦٠ ٦٢٤	١٧ ٨٠٨ ٩٨١ ١٣٩
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	٢ ٦٤٤ ٦٢٨ ١٧٧	١٢ ٠١٢ ٣٠٥ ٣٨٢	٥٠ ٥٥٣ ٨٥٢ ٣٣٠	٦١ ٩٥٣ ٩٤٥ ٤٢٢

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 الرقمي	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	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 العقارى	شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار *	شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	شركة مصر سيناء للسياحة ***
-------------------------------	------------------------------	---------------------------------	--------------------------------	---	---------------------------------------	----------------------------

الاجمالي

* 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 مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٠٠ ٩٨٣ ٢٩ 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 ١ ٢٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١ ١٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للشركة في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ بتصفية الشركة.

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	أراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
١٨٧ ١٠٧ ٧٨٥	١٨٧ ٤٥٢ ٣٦١	أعمال تحت التنفيذ
٩٨٧ ٣٤٣ ٣٥٨	١ ١٠١ ٥١٢ ٤٩٩	أعمال تامة
٢٨١ ٢٧٨ ٧٥٦	٢٧٢ ٣٦٥ ٩٨٢	اضمحلال مشروعات الإسكان
(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	الإجمالى
<u>١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠</u>	<u>١ ٥٥٤ ٨٠٥ ٧٤٣</u>	

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٦٥,٠٢٩ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٨٠٨٤ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ١٨٣٤ متر والاراضى الفضاء ١٠٧٨٨٣ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	الرصيد فى اول الفترة / العام
٧ ٦٠٢ ٠٣٣	٦ ٥٢٥ ٠٩٩	المستخدم انتفى الغرض منه خلال الفترة / العام
(١ ٠٧٦ ٩٣٤)	--	الرصيد فى اخر الفترة / العام
<u>٦ ٥٢٥ ٠٩٩</u>	<u>٦ ٥٢٥ ٠٩٩</u>	

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	اجمالى الاستثمارات
١٥٣ ٢٧٦ ٢٨٧	١٥١ ٥٩٤ ٩٤٩	مجمع الاهلاك
(٧٣ ٩٥٦ ٤٩٤)	(٧٨ ٧٨٢ ١٢١)	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
٧٩ ٣١٩ ٧٩٣	٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	اضافات
٥٩٦ ٢٣٣	٤٤٨ ٤٧٢	استبعاذات
(٢ ٢٧٧ ٥٧١)	--	استبعاذات من مجمع الاهلاك
٨٨٧ ٠٤٥	--	اهلاك الفترة / العام
(٥ ٧١٢ ٦٧٢)	(١ ٤١٧ ٧٩٦)	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام
<u>٧٢ ٨١٢ ٨٢٨</u>	<u>٧١ ٨٤٣ ٥٠٤</u>	

- 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 ٢٠٢٤ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ١,٠٢٩ مليار جنيه مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦٩٦ ١٩٩ ٢١٤	١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥
٥٥٩ ٧٩٠ ١٥١	١٣١ ٧١٣ ٣٥٩
١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥	١ ٣٨٧ ٧٠٢ ٧٢٤
(٥٤٦ ٦١٩ ٩٦٩)	(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)
(١٦٢ ٦٨١ ٠٤٧)	(٧٣ ٣٩٥ ١٥٨)
(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)	(٧٨٢ ٦٩٦ ١٧٤)
٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩	٦٠٥ ٠٠٦ ٥٥٠

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ٤٦٨ ٩٦٤ ٨٢٥	١ ٧٣٩ ١٥٢ ٨١١
١٧٢ ٦٩٤ ١٦١	٢٢٤ ٧٣٧ ٨٥٢
١ ٢٨٤ ٧٨١ ٩٩٣	١ ٥١٢ ٥٠٦ ١٨٧
١٥٤ ٣١١ ٣٥٥	١٧٣ ٥٢٢ ٠٢٦
١٠ ٩٦٠ ٣٨٢	٥٠ ٦٠٧ ٤٠٠
٢٠٥ ١٠٧ ٨٤٥	٧٨٩ ٣١٧ ٨٢٢
٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥	٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥
١٨٩ ٧٧٤ ٢٤٠	٤٩٠ ٠٦٩ ١٠١
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٥ ٠٤٢ ٨٠٣ ٦٢٤

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
الاجمالى

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مباني وانشاءات	اراضي	
							<u>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤</u>
٢ ٢٩١ ٤٧٣ ٣٧٠	٤٠ ٦٩٧ ٩٩٠	١٤٣ ٨٠٥ ٥٨٤	٩٣٠ ٢٨٣ ٨٧٢	٤٢ ٦١٨ ٦٦٢	٩٢٧ ٨٣١ ٩٨٧	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	التكلفة
(١ ٢٤٤ ٩٣١ ١٢٩)	(٣٤ ٤٨٢ ٢٢٧)	(٨٢ ١٣١ ٢٠٣)	(٧٦٩ ٦٤٧ ٤٨٢)	(٣٩ ١٣٥ ٥٩٦)	(٣١٩ ٥٣٤ ٦٢١)	--	مجمع الاهلاك
١٠ ٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢	٦ ٢١٥ ٧٦٣	٦١ ٦٧٤ ٣٨١	١٦٠ ٦٣٦ ٣٩٠	٣ ٤٨٣ ٠٦٧	٦٠٨ ٢٩٧ ٣٦٦	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	<u>صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤</u>
٢٥٦ ٩٩٤ ٩٢٠	١٠ ٨٢١ ٢٦٤	١٠ ٦١٧ ٥٢٣	١٦٥ ٢٩٠ ١٦٨	٢٩ ٨٦٥ ٠٠٠	٤٠ ١٩٦ ٧٥٠	٢٠٤ ٢١٥	اضافات
(١ ٧٨٤ ١١٣)	--	--	(١٢٥)	(١ ١٧٣ ٥٦٨)	(٦١٠ ٤٢٠)	--	استيعادات
١ ٥٣٥ ١٤٨	--	--	١٢٤	١ ١٥٣ ٥١١	٣٨١ ٥١٣	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(١٧٧ ٦٥٠ ٠٧٧)	(٨ ٢٢٣ ٨٤٨)	(١١ ٨٧٠ ٠٦٧)	(١٠٧ ٧٠٢ ٥١٩)	(٤ ٩٣٢ ٩٥٥)	(٤٤ ٩٢٠ ٦٨٨)	--	تكلفة اهلاك
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	٨ ٨١٣ ١٧٩	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨	٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	<u>صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
							<u>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥</u>
٢ ٥٤٦ ٦٨٤ ١٧٧	٥١ ٥١٩ ٢٥٤	١٥٤ ٤٢٣ ١٠٧	١ ٠٩٥ ٥٧٣ ٩١٥	٧١ ٣١٠ ٠٩٤	٩٦٧ ٤١٨ ٣١٧	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	التكلفة
(١ ٤٢١ ٠٤٦ ٠٥٨)	(٤٢ ٧٠٦ ٠٧٥)	(٩٤ ٠٠١ ٢٧٠)	(٨٧٧ ٣٤٩ ٨٧٧)	(٤٢ ٩١٥ ٠٤٠)	(٣٦٤ ٠٧٣ ٧٩٦)	--	مجمع الاهلاك
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	٨ ٨١٣ ١٧٩	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨	٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	<u>صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥</u>
							<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥</u>
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	٨ ٨١٣ ١٧٩	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨	٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٢ ٣٨٥ ١٤٦	١ ٧٨٢ ٩٢٥	٢٠ ٤٢ ٥٨٧	٢٧ ١٦٥ ٨١١	--	١١ ٣٩٣ ٨٢٣	--	اضافات
(١٠ ٠١٧ ٥٣٧)	--	--	(١٠ ٠١٧ ٥٣٧)	--	--	--	استيعادات
١٠ ٠١٧ ٤٤٧	--	--	١٠ ٠١٧ ٤٤٧	--	--	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(٤٦ ٥٧٦ ٨٧٣)	(١ ٨٣٣ ١٦٢)	(٣ ٠٩٨ ٣٦٠)	(٢٧ ٨٥٤ ٦٥٣)	(٢ ١٢٩ ٠٦٣)	(١١ ٦٦١ ٦٣٥)	--	تكلفة اهلاك
١ ١٢١ ٤٤٦ ٣٠٣	٨ ٧٦٢ ٩٤٢	٥٩ ٣٦٦ ٠٦٤	٢١٧ ٥٣٥ ١٠٦	٢٦ ٢٦٥ ٩٩٢	٦٠٣ ٠٧٦ ٧٠٩	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	<u>صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥</u>
							<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥</u>
٢ ٥٧٩ ٠٥١ ٧٨٦	٥٣ ٣٠٢ ١٧٩	١٥٦ ٤٦٥ ٦٩٤	١ ١١٢ ٧٢٢ ١٨٩	٧١ ٣١٠ ٠٩٤	٩٧٨ ٨١٢ ١٤٠	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	التكلفة
(١ ٤٥٧ ٦٠٥ ٤٨٤)	(٤٤ ٥٣٩ ٢٣٧)	(٩٧ ٠٩٩ ٦٣٠)	(٨٩٥ ١٨٧ ٠٨٣)	(٤٥ ٠٤٤ ١٠٣)	(٣٧٥ ٧٣٥ ٤٣١)	--	مجمع الاهلاك
١ ١٢١ ٤٤٦ ٣٠٣	٨ ٧٦٢ ٩٤٢	٥٩ ٣٦٦ ٠٦٤	٢١٧ ٥٣٥ ١٠٦	٢٦ ٢٦٥ ٩٩٢	٦٠٣ ٠٧٦ ٧٠٩	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	<u>صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥</u>

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	حسابات جارية
٤٩١ ٣٦٥	٤١٤ ٢١٢	ودائع
٢٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	٢٠٢٣ ٣٧٦ ٠٠٠	
<u>٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	<u>٢٠٢٣ ٧٩٠ ٢١٢</u>	
٢٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	٢٠٢٣ ٣٧٦ ٠٠٠	بنوك محلية
٤٩١ ٣٦٥	٤١٤ ٢١٢	بنوك خارجية
<u>٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	<u>٢٠٢٣ ٧٩٠ ٢١٢</u>	
٤٩١ ٣٦٥	٤١٤ ٢١٢	أرصدة بدون عائد
٢٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	٢٠٢٣ ٣٧٦ ٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	<u>٢٠٢٣ ٧٩٠ ٢١٢</u>	
<u>٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	<u>٢٠٢٣ ٧٩٠ ٢١٢</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	ودائع تحت الطلب
٤٨ ٩٢٨ ٠٧٣ ٠٥٢	٥٣ ٨٠١ ٩٠٠ ٣٤٣	ودائع لأجل و بإخطار
٢٠ ٢٧٦ ٧١٨ ٢١٠	١٨ ٧٤٤ ٣٧١ ٧١٦	شهادات ادخار
١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	١٦ ٤٤٧ ٨٣٤ ٩٩٩	ودائع توفير
٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	١١ ٠٠٩ ٥٢٣ ٠١١	ودائع اخرى
٥١ ٥٢٨ ٥٩٢ ٤٩٧	٣٥ ٠١١ ٧٨٠ ٦٨٦	
<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	<u>١٣٥ ٠١٥ ٤١٠ ٧٥٥</u>	ودائع مؤسسات
٦٤ ٤٨٨ ٦٣١ ٦٩٦	٦٧ ١٣٤ ٩٩١ ٧١٧	ودائع أفراد
٨٠ ٤٧٠ ٦٦٨ ٣٠١	٦٧ ٨٨٠ ٤١٩ ٠٣٨	
<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	<u>١٣٥ ٠١٥ ٤١٠ ٧٥٥</u>	أرصدة بدون عائد
٧٠ ٢٧٢ ٠٤٢ ٧٩٩	٤٣ ٥٥١ ٧٦٥ ٥٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	١١ ٠٠٩ ٥٢٣ ٠١١	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٥ ٤٥٧ ٧٩٨ ٣٣٤	٨٠ ٤٥٤ ١٢٢ ٢٠٦	
<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	<u>١٣٥ ٠١٥ ٤١٠ ٧٥٥</u>	أرصدة متداولة
١٢٩ ٩٦٢ ٨٤٢ ٦٢٣	١١٨ ٥٦٧ ٥٧٥ ٧٥٦	أرصدة غير متداولة
١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	١٦ ٤٤٧ ٨٣٤ ٩٩٩	
<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	<u>١٣٥ ٠١٥ ٤١٠ ٧٥٥</u>	

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	معدل العائد (%)	٢٩- قروض أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٧٠.٨٩٢.٨٤١	١٧٠.٨٩٢.٨٤١	٢٧,٧٥%	قروض طويلة الاجل
١٧٠.٨٩٢.٨٤١	١٧٠.٨٩٢.٨٤١		قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٥٠.٢٤٢.٤٠٠	٤٣.٠٤٢.٤٠٠	١٤,٧٥%، ٧%	هيئة تعاونيات البناء والاسكان
١٥.٥٥٥.٦٢٥	١٤.٩٠٥.٦٢٥	١١%، ١٠,٢٥%	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٢٣٦.٦٩.٨٦٦	٢٢٨.٨٤٠.٨٦٦		قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٦٦.٨٩٧.٦١٨	٥٩.٠٤٧.٦١٨		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
١٦٩.٧٩٣.٢٤٨	١٦٩.٧٩٣.٢٤٨		الاجمالى
٢٣٦.٦٩.٨٦٦	٢٢٨.٨٤٠.٨٦٦		أرصدة متداولة
			أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٣٠- التزامات أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٤.٢١٣.٦٩٠	٨٦٧.٦٨٤.٩٥٠	عوائد مستحقة
١٥٩.٠٧٢.٢٢٨	١٩٢.٢٧٧.١٨٢	إيرادات مقدمة
٣٢٠.٠٤٠.٧٢٤	٧٥.٧٢٠.٦٠٥	مصروفات مستحقة
٧٧.١٨٨.٤٣٠	٨٧.١٨١.٠٣٠	دائنون
١.١٣٢.٥١٨	١.٢١٨.٠٩٨	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
٢٥٦.٥٧٥.١٧٦	٢٦٦.٢٢٧.٣١٢	دفعات مسددة تحت حساب الإفراط
١٨٥.٥٦٠.٢٥١	١٧٩.٥٨٢.١٥٥	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٣.١٣٧.١٢٤.٥٦١	٥.٤٥٠.٣٨٦.٤٠٨	ارصدة دائنة متنوعة
٤.٦١٧.٧٤٢.٥٧٨	٦.٩٤٧.٢٧٧.٧٤٠	الاجمالى



جنية مصرى

الاجمالي	فروق تقييم عملات اجنبية	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد اول العام
٢٧٧ ٨٩٢ ٢٩٠	--	(١١ ٢٣٤ ٠٤٩)	--	--	٢٨٩ ١٢٦ ٣٣٩
١٥١ ٧٦٣ ٢٠٤	--	(٢٤ ٨٧٨ ٦٤١)	--	--	١٧٦ ٦٤١ ٨٤٥
٢٥٤ ٢٨٨ ٨٧٩	--	--	(٤٧٧ ٢٨٢)	--	٢٥٤ ٧٦٦ ١٦١
٣٠ ٧١٠ ٥٦٦	--	(٢٢ ٢٠٩)	(٧ ٧٩١)	٢ ١٣٤ ٨٤٠	٢٨ ٦٠٥ ٧٢٦
١ ٥٠٨ ٨٥٤	--	--	(٨٠ ٦٠١)	--	١ ٥٨٩ ٤٥٥
٩٣ ٦٠٠ ٧٣٥	--	--	--	٧ ٤٣٥ ٨٨٦	٨٦ ١٦٤ ٨٤٩
١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	--	--	--	--	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢
٣ ٠٠٩ ٤٢٣	--	--	(٥ ٢١٥ ٥٨٥)	٥ ٩٢٣ ٠٢٩	٢ ٣٠١ ٩٧٩
٩٤٧ ٤٥٢ ١٨٣		(٣٦ ١٣٤ ٨٩٩)	(٥ ٧٨١ ٢٥٩)	١٥ ٤٩٣ ٧٥٥	٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٥/٠٣/٣١

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعانة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
مخصص خسائر التشغيل
مخصص نقاط الولاء
الاجمالي

الاجمالي	فروق تقييم عملات اجنبية	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
٢٨٩ ١٢٦ ٣٣٩	--	--	--	١٥ ٠٠٤ ٣٩٦	٢٧٤ ١٢١ ٩٤٣
١٧٦ ٦٤١ ٨٤٥	--	--	--	٦١ ٧٣٢ ٨٣٦	١١٤ ٩٠٩ ٠٠٩
٢٥٤ ٧٦٦ ١٦١	--	--	(١٠ ٣١٦ ٠٦٦)	١٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٦ ٠٨٢ ٢٢٧
٢٨ ٦٠٥ ٧٢٦	٥٦٩ ٦٢٣	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)	(٣ ٨ ٩٣٨)	١٤ ٦٨٣ ٦٤٩	١٥ ١٣٢ ١١٩
١ ٥٨٩ ٤٥٥	--	--	(١ ٤٣٧ ٩٧٧)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٢٧ ٤٣٢
٨٦ ١٦٤ ٨٤٩	--	--	--	٢٥ ٢٩٢ ٩٦٠	٦٠ ٨٧١ ٨٨٩
١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	--	--	--	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	--
٢ ٣٠١ ٩٧٩	--	--	(٥ ٥٧٢ ٣٩٢)	٧ ٨٧٤ ٣٧١	--
٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	٥٦٩ ٦٢٣	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)	(١٧ ٣٦٥ ٣٧٣)	٣٧٠ ٢٦٦ ٤٤٤	٦٢٢ ١٤٤ ٦١٩

٢٠٢٤/١٢/٣١

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعانة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
مخصص خسائر التشغيل
مخصص نقاط الولاء
الاجمالي

رد (عبء) مخصصات اخرى

الاجمالي	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	الاجمالي	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة
(٥٦ ٠٣٦ ٦٦٥)	--	(٥٦ ٠٣٦ ٦٦٥)	١١ ٢٣٤ ٠٤٩	١١ ٢٣٤ ٠٤٩	--
(١٢ ٢٨٩ ٥١٨)	--	(١٢ ٢٨٩ ٥١٨)	٢٤ ٨٧٨ ٦٤١	٢٤ ٨٧٨ ٦٤١	--
--	--	--	--	--	--
(١٥٠ ٠٠٠)	--	(١٥٠ ٠٠٠)	(٢ ١١٢ ٦٣١)	٢٢ ٢٠٩	(٢ ١٣٤ ٨٤٠)
--	--	--	--	--	--
(٤ ٦٥٩ ٩٦٧)	--	(٤ ٦٥٩ ٩٦٧)	(٧ ٤٣٥ ٨٨٦)	--	(٧ ٤٣٥ ٨٨٦)
--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٥ ٩٢٣ ٠٢٩)	--	(٥ ٩٢٣ ٠٢٩)
(٧٣ ١٣٦ ١٥٠)	--	(٧٣ ١٣٦ ١٥٠)	٢٠ ٦٤١ ١٤٤	٣٦ ١٣٤ ٨٩٩	(١٥ ٤٩٣ ٧٥٥)

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعانة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
مخصص خسائر التشغيل
مخصص نقاط الولاء
الاجمالي

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		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٣٩ ٨٦٢ ٩٥١)	--	--	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	(٣ ٢٨٩ ٥٥٨)	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	--	١٧٣ ٨٠٣ ٥٤٦	١٦٨ ٧٠٨ ٤٢١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٤٣ ١٥٢ ٥٠٩)	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	١٦٨ ٧٠٨ ٤٢١	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)
		١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	١٢٥ ٥٥٥ ٩١٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)

*تم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالمخصصات الأخرى (بخلاف خسائر اضمحلال القروض) لوجود توافر تأكيد 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		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣ ٥٩٥ ٦٢٥)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	٢١٨ ٧٨٠ ٩٠٦	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	الرصيد في اول الفترة / العام
(٤١ ٦٣١ ٣٠٥)	(٣ ٢٨٩ ٥٥٨)	٥٦ ٩٠١ ٨٨٨	٣٠ ٤٨ ٣٦٥	الإضافات خلال الفترة / العام
--	٥ ٣٦٣ ٩٧٩	(٦٦ ٠٥٥ ٨٧٠)	(٤٣ ٩٦٦ ٨٦٨)	الاستبعادات خلال الفترة / العام *
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٤٣ ١٥٢ ٥٠٩)	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	١٦٨ ٧٠٨ ٤٢١	الرصيد في اخر الفترة / العام

* الاستبعادات متضمنة مبلغ ٩٣٦ ١١٢ ٣٩ مليون جنيه ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥/ح)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢٣ ٧٨٢ ٨٢٥	٢٢٩ ٨٦٦ ٩٥١

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

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

- المزايا العلاجية بعد التقاعد

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١١٠.٨٧٧.٦١٦	١٢١.٦١٣.٦٢٢
٨٨.٧٣٣.٤١٠	١١٠.٨٧٧.٦١٦
١.٨٧٩.٤٥٢	١.٣٩٦.٣٠١
٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
(٣٩.٧٣٥.٢٤٦)	(١٠.٦٦٠.٢٩٥)
١١٠.٨٧٧.٦١٦	١٢١.٦١٣.٦٢٢

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفة العائد خلال الفترة / العام

الخسائر الاكثوارية

المزايا المدفوعة

الرصيد في آخر الفترة / العام

و تتمثل الفروض الاكثوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٣٤ - رأس المال المصدر والمدفوع

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

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

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

٢- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١٥٠ مليون جنيه الى ١٢٦٥ مليون جنيه عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مجاناً من الاحتياطي 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 .

٣- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٢٦٥ مليون جنيه الى ١٥١٨ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنيه من الاحتياطي 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 .

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

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنيه مصري
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	٢٩,٨١%	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	٩,٩٩٩٦%	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	٩,٨٤%	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٨ ٢٩٥ ١٧٠	٩,٠٩%	٤٨٢ ٩٥٢
شركة مصر للتأمين	٤٤ ٠٦٨ ٤٦٥	٨,٢٩%	٤٤٠ ٦٨٥
صندوق تمويل مشروعات المساكن	٣٩ ٣٥٥ ٨٩٠	٧,٤١%	٣٩٣ ٥٥٩
هيئة الاوقاف المصرية	٢٦ ٧٢٤ ٣٩٠	٥,٠٣%	٢٦٧ ٢٤٤

ب- المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

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

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>		<u>٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة</u>
<u>جنيه مصرى</u>		<u>جنيه مصرى</u>		<u>الاحتياطات</u>
٤ ٩١٣ ٩٠٢	١١ ٢٠٢ ٩٤٤			احتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١			احتياطي قانونى
٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠			احتياطي عام
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦			احتياطي خاص
٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣			احتياطات اخرى
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠			احتياطي المخاطر العام
<u>٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١</u>	<u>٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤</u>			اجمالي الاحتياطات فى اخر الفترة / العام
				وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

--

٤ ٩١٣ ٩٠٢

٤ ٩١٣ ٩٠٢

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصري

٤ ٩١٣ ٩٠٢

٦ ٢٨٩ ٠٤٢

١١ ٢٠٢ ٩٤٤

(ب) احتياطي قانوني

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧

٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤

١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصري

١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١

٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠

١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١

(ج) احتياطي عام

الرصيد في أول الفترة / العام
محول من الأرباح المحتجزة
محول الى المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠

٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠

--

٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصري

٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠

٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)

٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠

(د) احتياطي خاص

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصري

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطات اخرى

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٣٨ ٠٨٠ ٧٨١

١٠٥ ٢١١

٣٨ ١٨٥ ٩٩٢

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصري

٣٨ ١٨٥ ٩٩٢

٨٤٢ ٢٩١

٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣

(و) احتياطي المخاطر العام

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٢٠٢٥/٠٣/٣١

جنيه مصري

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	(ز) الأرباح المحتجزة
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٦.٠٩٢٧٩٧٧.٠١	١١.١٠٦٢٩٥٩٤.٠	الرصيد في أول الفترة / العام
١١.٠٣٩٧٩٤٢.٠٢	٤.٨٢٠.٩٥٦٢٣٣	صافى أرباح الفترة / العام
(١.٥٩٣.٩٠٠.٠٠٠)	(٢.٦٥٦.٥٠٠.٠٠٠)	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
(٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	حصة العاملين فى الأرباح
(٥٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٦٠.٠٠٠.٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٤.٩١٣.٩٠٢)	(٦.٢٨٩.٠٤٢)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٣.٠١٥٤٥.٠٣٤)	(٥٥١.٩٨٩.٧١٠)	محول الى الاحتياطي القانونى
(٣.٣١٦.٠٠٠.٠٠٠)	(٦.٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١.٥٢١١)	(٨٤٢.٢٩١)	محول الى احتياطيات اخرى
٤٢٧.٠٠٠	--	بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦.٢٥٨.٨١٦)	(١١٠.٣٢٦.٦٢٩)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
<u>١١.١٠٦.٢٩٥.٩٤.٠</u>	<u>٤.٨٩١.٣٠٤.٥٠١</u>	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 الاخر

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
(٣٣٩.٧٥٨.٠١٢)	(٨٧.٨٢١.٢٤٩)	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٩٢.٥٠٤.٧٠٩	١٧٣.٨٣٥.٢٧٠	التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥.٢٤٥.٦١٤	١.٩٧٤.٤٥٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥.٨١٣.٥٦٠)	(٣٩.١١٢.٩٣٦)	الضريبة المؤجلة
<u>(٨٧.٨٢١.٢٤٩)</u>	<u>٤٨.٨٧٥.٥٤٣</u>	الرصيد في اخر الفترة / العام

وفيما يلى أرصدة الدخل الشامل الاخر

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
(١٥٩.٢١٥.٠١٥)	١٤.٦٢٠.٢٥٥	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥.٥٧٠.٣٨٨	٣٧.٥٤٤.٨٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥.٨٢٣.٣٧٨	(٣.٢٨٩.٥٥٨)	الضريبة المؤجلة
<u>(٨٧.٨٢١.٢٤٩)</u>	<u>٤٨.٨٧٥.٥٤٣</u>	اجمالي الدخل الشامل الاخر

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢٤/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٦٠٣ ٦٥٧ ٩٦٩	١ ٣٥٢ ٦١٦ ٨٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٦ ٥٤٥ ٠٠٩ ٦٤٧	٤٧ ٩٠٠ ٥٨٥ ٨٤٤	ارصدة لدى البنوك
١٧ ٧٣٩ ٥٧٥ ٩٩٥	١١ ٠٥٧ ٥٥٨ ٨٩٦	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٤٥ ٨٨٨ ٢٤٣ ٦١١</u>	<u>٦٠ ٣١٠ ٧٦١ ٦١٣</u>	

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٦٤٦ ٩٠٦ ٥١٩ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٧٢٣ ٢٣٧ ٥٧٩ جنيه مصري في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٦٠ ٩٤٨ ٧٣٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٦٣ ٢٠٨ ٧٣٢ جنيه مصري في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤ ٨٧٩ ٧١٩ ٥٤٧	٦ ٣٨٣ ٦٤٦ ٠٠٥	خطابات ضمان
١٠٧ ٤٠٩ ٩٥٣	١٧٤ ٦٨٩ ٢٦٤	اعتمادات مستندية
		يخصم :
<u>(٨٠٦ ٢٣١ ٣٩٧)</u>	<u>(٥٥٩ ٠٦٧ ٢٥١)</u>	الضمانات النقدية
<u>٤ ١٨٠ ٨٩٨ ١٠٣</u>	<u>٥ ٩٩٩ ٢٦٨ ٠١٨</u>	الالتزامات العرضية

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ما يلي :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٢ ٠٠٧ ٧٥١ ٠٠٠	١ ٩٧٠ ١٨٥ ٠٠٠	قروض
٢٦٧ ٨١٩ ٠٠٠	٣٦١ ٢٥٤ ٠٠٠	ودائع

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى 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 ٥٠% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ نحو ٥٦١,٤١ جنية 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 انفسمنت 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 ٥٠% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ نحو ٥٤,٧٤٠١٠ جنية 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.
الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧	تم الفحص والربط والسداد.
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٧	تم فحص السنوات والانتهاج منها وسداد الضريبة والغرامات التي أسفر عنها الفحص طبقاً لقانون التجاوز عن مقابل التأخير.
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	تم فحص السنوات والانتهاج منها وسداد فروق الفحص.
الفترة من ٢٠٢١ - ٢٠٢٤	يقوم البنك بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية في المواعيد المقررة طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ١٩٩٥ حتى ١٩٩٨	- جرى مناقشة اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لبعض البنود الغير متفق عليها مع البنك والخاصة بفرع القاهرة. - تم فحص وسداد الضريبة طبقاً للربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.
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 وجرى الربط وفقاً لقرار لجنة فض المنازعات وسداد الضريبة المستحقة وفقاً للقرار.
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١	تم الفحص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ وورد نموذج الربط وتم الطعن عليه وجرى مناقشة الطعن امام اللجان الداخلية المختصة علماً بأن البنك يقوم بسداد الضريبة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام عن القانون بعد التعديل.
الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١	لم يتم الفحص علماً بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام.

ضريبة ارباح شركات الأموال أرباح الشركات الاعترافية:

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤	تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات .
الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٤	تم إنهاء النزاع حيث تم احالة الملف إلى لجنة إنهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمجدد بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والخاص بالضريبة على أرباح الاشخاص الاعترافية والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية على التوصية بالاتفاق على إنهاء النزاع.
الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧	- تم فحص السنوات والانتهاؤ من اللجنة الداخلية.
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩	- تم الانتهاء من أعمال الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة.
الفترة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٣	- تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته في الموعد القانوني وسداد الضريبة ولم تخطر بالفحص .

الضريبة العقارية

يقوم البنك بدراسة المطالبات مع القطاعات المعنية وقام بسداد كافة المطالبات الواردة اليه حتي نهاية عام ٢٠٢٤ .

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.
- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل الى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل الى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبناء على التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس ٢٠٢٤ من ٣١ جنية مصري للدولار الى ٤٧ جنية مصري للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بايضاحي ٩ و ١٢ .
- 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 وفقاً 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.