



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونية ٢٠٢٥

=====

تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥

=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥.

واصل البنك تحقيق معدلات نمو متميزة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية 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.

وعلى الرغم من خفض سعر الفائدة خلال عام ٢٠٢٥ بواقع ٣٢٥ نقطة واستكمالاً لما حققه البنك من نتائج إيجابية خلال الأعوام السابقة فقد استطاع مصرفنا أن يحافظ على أدائه القوي.

حيث استطاع مصرفنا تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٨,٩٢٧ مليار جنية خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥ بزيادة قدرها ٣,٧٦٩ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٧٣,١% عن فترة المقارنة.

وقد استطاع مصرفنا تحقيق نتائج جيدة في كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥.

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	١٣ ٣٠٣ ٢٩٤	٨ ٢١٣ ٧٢٣	٦٢%
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٥٤٣ ٤٤٥	٤١٨ ٢٨٦	٢٩,٩%
توزيعات الأرباح	٢٣٨ ٦٠٢	٢٢٥ ٩٣٦	٥,٦%
صافي دخل المتاجرة	٥٤ ٦٩٨	٤٣ ٢٨٧	٢٦,٤%
أرباح مشروعات البنك الإسكانية	٣٣١ ١٤٠	٢٥٠ ٩٩١	٣١,٩%
خسائر الاستثمارات المالية	(٤ ١٢٨)	(٦)	--
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣١٧ ٦٤٠)	(٧٤٢ ٨٩١)	(٥٧,٢)%
(عبء) رد مخصصات أخرى	(٢٩ ١٦٣)	(٨ ١١٦)	٢٥٩,٣%
إيرادات (مصروفات) أخرى	٣٦ ٠٥٥	(٢٧ ٠٠٠)	(٢٣٣,٥)%
إيرادات تشغيلية	١٤ ١٥٦ ٣٠٣	٨ ٣٧٤ ٢١٠	٦٩%
مصروفات إدارية	(٢ ٢٨١ ٩٦٩)	(١ ٤٣٣ ٠٥٠)	٥٩,٢%
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١١ ٨٧٤ ٣٣٤	٦ ٩٤١ ١٦٠	٧١,١%
مصروفات ضرائب الدخل	(٢ ٩٤٧ ٠١٨)	(١ ٧٨٣ ٠٤٣)	٦٥,٣%
صافي أرباح الفترة	٨ ٩٢٧ ٣١٦	٥ ١٥٨ ١١٧	٧٣,١%
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	١٥,٠٧	٨,٥٢	٧٦,٩%

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥	٪٣٢,٢
ارصدة لدى البنوك	٦ ٤٢٩ ٤٩٩	٤٩ ١٤٠ ٨٦١	(٪٨٦,٩)
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٥ ٥٣٦ ١٤١	٥٠ ٩٨٩ ٤٩٠	٪٨,٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١١ ٨١٦	١٨٧ ٣٧٦	٪١٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨٨ ٦٩٩ ٦٢٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١	٪١٥٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ٥٧٤ ٣٠٦	١٧ ٠١٥ ٧٢١	(٪٦١,٤)
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ٣٨٥ ٨٤٨	٢ ١٩٤ ٦٠٥	٪٨,٧
مشروعات الإسكان	١ ٦٣٣ ٤٣٨	١ ٤٤٩ ٢٠٥	٪١٢,٧
استثمارات عقارية	٧٠ ٤٠٤	٧٢ ٨١٣	(٪٣,٣)
اصول اخرى	٦ ٥١٤ ٠٩٩	٥ ٣٨٦ ٢١٢	٪٢٠,٩
اجمالى الاصول	١٩٢ ٧٠١ ٠٠٥	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩	٪٧,٤
ارصدة مستحقة للبنوك	٧٤٨ ٩٦٩	٢ ٠٣٤ ٠٤٣	(٪٦٣,٢)
ودائع العملاء	١٥١ ٥٤٥ ٤٥٠	١٤٤ ٩٥٩ ٣٠٠	٪٤,٥
التزامات اخرى	١١ ١٥٧ ٧٠١	٨ ٢١٧ ٦١١	٪٣٥,٨
اجمالى الالتزامات	١٦٣ ٤٥٢ ١٢٠	١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤	٪٥,٣
اجمالى حقوق الملكية	٢٩ ٢٤٨ ٨٨٥	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥	٪٢٠,٦
اجمالى الالتزامات حقوق الملكية	١٩٢ ٧٠١ ٠٠٥	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩	٪٧,٤

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 افضل 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 فى: ٢٠٢٥/٠٨ /

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونية ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

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 ٣٠ يونية ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

رانيا صلاح الدين محمد توفيق
الجهاز المركزي للمحاسبات


محمد هلال و وحيد عبد الغفار

عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية
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

القاهرة في: ١٢ أغسطس ٢٠٢٥

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١	٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤ ٠٣٢	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	٦ ٤٢٩ ٤٩٩ ٣٨٩	١٧	ارصدة لدى البنوك
٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣	٥٥ ٥٣٦ ١٤٠ ٨٣٣	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢١١ ٨١٥ ٥٣٤	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	٨٨ ٦٩٩ ٦٢٠ ٣٠٢	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧ ١٠٥ ٧٢١ ٣٠٠	٦ ٥٧٤ ٣٠٥ ٥٩٧	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٢١	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠	١ ٦٣٣ ٤٣٨ ٤٠٨	٢٢	مشروعات الاسكان
٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	٧٠ ٤٠٣ ٥٩٥	٢٣	استثمارات عقارية
٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩	٥٨٦ ٦٢٨ ٩٨٠	٢٤	أصول غير ملموسة
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٤ ٦٢٤ ٤٨٥ ٢٦٩	٢٥	أصول أخرى
١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	١٤٧ ٣٠٠ ٥٥٤	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	١ ١٥٥ ٦٨٤ ٤٠٣	٢٦	أصول ثابتة
١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	١٩٢ ٧٠١ ٠٠٤ ٩٢٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٧٤٨ ٩٦٨ ٦٠٧	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٥١ ٥٤٥ ٤٤٩ ٩٤٠	٢٨	ودائع العملاء
٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٢٠ ٦٣٨ ٢٧٧	٢٩	قروض أخرى
٢١ ٦٨٢ ٠٩١	٣٦٨ ١٠٥ ٠٢٦		دائنو التوزيعات
٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨	٧ ٢٩٠ ٨٥٩ ٤٥٩	٣٠	التزامات أخرى
٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	٩٨٤ ٣٧٠ ٦٩٦	٣١	مخصصات أخرى
٢ ٢٥٦ ٧٤٣ ٠٩٨	٢ ١٥٤ ٨٥١ ٥٧٦		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	١٣٨ ٨٧٦ ٢٨٧	٣٣	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤ ١٩٧	١٦٣ ٤٥٢ ١١٩ ٨٦٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المصدر والمنفوع
--	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمنفوع
٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١	٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤	٣٥	احتياطيات
١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	٨ ٩٩٧ ٦٦٤ ٧١٦	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	١٥ ٦٣٨ ٩٩٠	٣٥	الدخل الشامل الاخر
٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢	٢٩ ٢٤٨ ٨٨٥ ٠٦٠		إجمالي حقوق الملكية
١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	١٩٢ ٧٠١ ٠٠٤ ٩٢٨		إجمالي الالتزامات و حقوق 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

مراقب الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

الجهاز المركزى للمحاسبات

عمرو وحيد عبد الغفار

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيين ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة
عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥

الثلثة أشهر	الثلثة أشهر	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم	
من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠		
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
٦ ٩٣٨ ٦٢٤ ٢٥٠	٩ ٣٩٤ ٩١١ ٩٩٨	١٢ ٥٢٢ ٥٣١ ٨٤٠	١٩ ٣٠١ ٥٦٠ ٩٩٦	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٢ ٤٤٤ ٨٢٢ ١٢١)	(٣ ٠٢٣ ٩١٢ ٣٠٧)	(٤ ٣٠٨ ٨٠٩ ٠٣٧)	(٥ ٩٩٨ ٢٦٦ ٦٣٤)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٤ ٤٩٣ ٨٠٢ ١٢٩	٦ ٣٧٠ ٩٩٩ ٦٩١	٨ ٢١٣ ٧٢٢ ٨٠٣	١٣ ٣٠٣ ٢٩٤ ٣٦٢		صافى الدخل من العائد
٢٣٦ ٨٠٤ ٠١٤	٢٩٩ ٤٦٦ ٨٦٥	٤٧١ ٨١٣ ٩٤١	٦٣٢ ٦٨٧ ٥٣٠	٧	إيرادات الاتعاب و العمولات
(٣٠ ٦٦٢ ٥٦٥)	(٥١ ٥٨٣ ٩٢٥)	(٥٣ ٥٢٨ ٣٠١)	(٨٩ ٢٤٢ ٩٥٠)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٠٦ ١٤١ ٤٤٩	٢٤٧ ٨٨٢ ٩٤٠	٤١٨ ٢٨٥ ٦٤٠	٥٤٣ ٤٤٤ ٥٨٠		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٣٨ ٥٠١ ٥٦٣	٦٩ ٥٠١ ٦١٨	٢٢٥ ٩٣٦ ٥٩٠	٢٣٨ ٦٠٢ ٤١٠	٨	توزيعات الارباح
٢٤ ٠٣٠ ٦٠٦	٢٤ ٨٧٣ ٨٧٠	٤٣ ٢٨٦ ٨٥٩	٥٤ ٦٩٨ ٣٨٩	٩	صافى دخل المتاجرة
١١٦ ٤٢٣ ٤١٩	١٩٨ ٨٥٨ ٦٥١	٢٥٠ ٩٩٠ ٩٧٨	٣٣١ ١٤٠ ٢٥٣	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٥ ٨٣٩)	--	(٥ ٨٣٩)	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	٢٠	خسائر الاستثمارات المالية
(٤٤٩ ٢١٠ ٣٧٤)	(١٩٩ ٨٩٨ ٧٤٩)	(٧٤٢ ٨٩٠ ٩٦٣)	(٣١٧ ٦٤٠ ٢٠٤)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨٣٢ ٩٦٩ ١٠٧)	(١ ١٩٢ ٣٥٠ ٢٣٠)	(١ ٤٣٣ ٠٥٠ ٤٥١)	(٢ ٢٨١ ٩٦٨ ٣٣٦)	١١	مصروفات إدارية
٦٥ ٠١٩ ٦٧٢	(٤٩ ٨٠٤ ٦٣٦)	(٨ ١١٦ ٤٧٨)	(٢٩ ١٦٣ ٤٩٢)	٣١	(عبء) رد مخصصات أخرى
١٥ ١٥٧ ٠٤٤	١٧ ٦٢١ ٥٠٣	(٢٦ ٩٩٨ ٨٠٩)	٣٦ ٠٥٤ ٦٦٧	١٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٣ ٦٧٦ ٨٩٠ ٥٦٢	٥ ٤٨٧ ٦٨٤ ٦٥٨	٦ ٩٤١ ١٦٠ ٣٣٠	١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩		صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٩٤٤ ٧٢٩ ٢٤٦)	(١ ٣٨١ ٣٢٤ ٤٤٣)	(١ ٧٨٣ ٠٤٣ ٢٢١)	(٢ ٩٤٧ ٠١٨ ١٨١)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٢ ٧٣٢ ١٦١ ٣١٦	٤ ١٠٦ ٣٦٠ ٢١٥	٥ ١٥٨ ١١٧ ١٠٩	٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨		صافى ارباح الفترة بعد ضرائب الدخل
		٨,٥٢	١٥,٠٧	١٥	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٧٣٢ ١٦١ ٣١٦	٤ ١٠٦ ٣٦٠ ٢١٥	٥ ١٥٨ ١١٧ ١٠٩	٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨	صافي ارباح الفترة بنود الدخل الشامل
٢ ٠١٣ ٦٥١	(٤٤ ١٣٧ ٧٢٥)	٣٣ ٥٧٠ ٤٠٢	١٢٩ ٦٩٧ ٥٤٥	٢٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٨٥ ٦٦٠)	٩٧٠ ١٨٤	٣٧ ١٨٧ ٦٧٣	٢ ٩٤٤ ٦٤٢	٣٥ الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٥٣ ٠٧٢)	٩ ٩٣٠ ٩٨٨	(٧ ٥٥٣ ٣٤١)	(٢٩ ١٨١ ٩٤٨)	٣٥ الضريبة المؤجلة
٧٧٤ ٩١٩	(٣٣ ٢٣٦ ٥٥٣)	٦٣ ٢٠٤ ٧٣٤	١٠٣ ٤٦٠ ٢٣٩	اجمالي بنود الدخل الشامل
٢ ٧٣٢ ٩٣٦ ٢٣٥	٤ ٠٧٣ ١٢٣ ٦٦٢	٥ ٢٢١ ٣٢١ ٨٤٣	٩ ٠٣٠ ٧٧٦ ٦٨٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥

من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ جنية مصري	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنية مصري	إيضاح رقم
٦ ٩٤١ ١٦٠ ٣٣٠	١١ ٨٧٤ ٣٣٤ ٦٢٩	
١٤٦ ٣٦٦ ٤٠٢	٢٤٨ ٠٠٧ ٠٨٠	٢٦،٢٤،٢٣
٧٤٢ ٨٩٠ ٩٦٣	٣١٧ ٦٤٠ ٢٠٤	١٣
١٧ ٩٦١ ٤٧٣	١٧ ٨٦٢ ٥٠٣	١٢
٣٩ ٥٢٨ ٧٣٠	٤٦ ٣٦١ ٣٢١	٣١
(١٦ ٧٠٥ ٢٨٥)	(٣٢ ٢٢٨ ٢٤٣)	٩
٥ ٨٣٩	--	٢٠
--	٤ ١٢٨ ٠٠٠	٢٠
(١ ٥٢٤ ٦٠٣)	(٥ ٤٥٤ ١٥٧)	٢٠
(٢٢٥ ٩٣٦ ٥٩٠)	(٢٣٨ ٦٠٢ ٤١٠)	٨
(٦ ٩٨١ ٧٠٣)	(١ ٨ ٦٦٧ ٣٨٢)	٣١
(٣١ ٤١٢ ٢٥٢)	(١٧ ١٩٧ ٨٢٩)	٣١
(١٨٠ ٤٥٣)	(٣٩ ٩٢٦)	١٢
٧ ٦٠٥ ١٧٢ ٨٥١	١٢ ١٩٦ ١٤٣ ٧٩٠	
(٣ ١٤٤ ٥٢٣ ٣١٥)	(٤ ٩٠٠ ٤١٩ ٧٦٤)	
٢٠ ٧٩٦ ٢٥٣	٧ ٧٨٨ ٦٥٨	
(٥ ٢٠٢ ٧٩٤ ٥٧٧)	(٤ ٨٦٧ ٣٨٣ ٣٩٠)	
(٧٥ ٠٠٤ ٣٤٤)	(١ ٨٤ ٦٢٤ ٢٥٢)	
٣١٨ ٩٦٤ ٥٢٠	٣ ٣٧٧ ٣٧٠ ٣٥٠	
٨٤ ٦٣٧ ٣٢٩	(١٢٨٥ ٠٧٤ ٧٥٨)	
٢٠ ٤٢٨ ٩٠٢ ٨٤١	٦ ٥٨٦ ١٤٩ ٩٤٣	
(٦٣١ ٦٠٨ ٧٤١)	(١ ٨١٤ ٤٥٤ ٨٧٧)	
١٨ ٢٥٦ ٨٥٢	٢٧ ٩٩٨ ٦٧١	
(١ ٩٣٤ ٥٨١ ٠٠٤)	(٣ ٠٦٠ ٩٩٢ ٢١١)	
١٧ ٤٨٨ ٢١٨ ٦٦٥	٦ ٠٨٢ ٥٠٢ ١٦٠	
(١٦٠ ٣١٦ ٦٦٨)	(١٢٥ ٧٤٧ ٤٤١)	
١٨٠ ٤٥٥	٤٠ ٠١٦	
(١٢٤ ٧٤٧ ١٦٣)	(٧٢ ٩٨٧ ٨٢٠)	
١ ٢٥٥ ٩١٩ ٦٠٤	٦٠١ ٨٠٥ ٧٠٦	
(٧ ٢٢٣ ٤١٤ ٥٣٧)	(٥٩ ٣٦٧ ٧٣٦ ٥٢٢)	
--	(١٩٥ ٣٧١ ١٩٠)	
(١٩٥ ٩٣٢ ٢٤٩)	(١٨٩ ٤٤٦ ٧٦٧)	
١٥٧ ٠٤٤ ٨٢٠	١٤٥ ٦١٤ ٦٤٠	
(٦ ٢٩١ ٢٦٥ ٧٣٨)	(٥٩ ٢٠٣ ٨٢٩ ٣٧٨)	
(١٤٢ ٥٨٦ ٨٥١)	(١٦٥ ٤١٥ ٩٦٥)	
(٢ ١٩١ ٦٥٤ ٥٠٨)	(٣ ٥٧٠ ٠٧٧ ٠٦٥)	
(٢ ٣٣٤ ٢٤١ ٣٥٩)	(٣ ٧٣٥ ٤٩٣ ٠٣٠)	
٨ ٨٦٢ ٧١١ ٥٦٨	(٥٦ ٨٥٦ ٨٢٠ ٢٤٨)	
٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٧	٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩	
٣٨ ٩٥٠ ١٥٥ ٧٥٥	١٠ ٩٠٠ ٦٠٧ ٢٨١	
١٩ ٣٢٩ ١٠٣ ١٤٦	٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤ ٠٣٢	
٢٤ ٩٥٤ ٨٤٩ ٣٥١	٦ ٤٣٣ ٣٦٦ ٧٥٢	
٤٢ ٩٥٩ ٢٨١ ٠٤٥	٩٢ ٧٣٢ ٣٣٧ ٧٦٥	
(١٧ ٤٩٨ ٧٦٠ ٣٨٧)	(٢٢ ٤٥٦ ١٣٧ ٠٠٠)	
(٣٠ ٧٩٤ ٣١٧ ٤٠٠)	(٩٠ ٤٥٤ ٧٧٤ ٢٦٨)	
٣٨ ٩٥٠ ١٥٥ ٧٥٥	١٠ ٩٠٠ ٦٠٧ ٢٨١	٣٧

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
أهلاك واستهلاك
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان
عبء مخصصات اخرى
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
اضمحلال استثمارات مالية
اضمحلال ادوات حقوق ملكية وشركات تابعة وشقيقة
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية
توزيعات أرباح
استخدام مخصصات اخرى
مخصصات انتفى الغرض منها
ارباح بيع اصول ثابتة
ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الاصول

ارصدة لدى البنوك
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
قروض وتسهيلات للعملاء
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية
اصول اخرى

صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات

ارصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
إلتزامات اخرى
إلتزامات مزايا التقاعد
المسدد لمصلحة الضرائب

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء اصول ثابتة
متحصلات بيع اصول ثابتة
مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
صافي استثمارات مالية (انون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة
توزيعات ارباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الاجل
توزيعات الارباح المدفوعة
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي
نقدية و ارصده لدى البنك المركزي
ارصده لدى البنوك
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ارصدة 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 السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	إرباح محتجزة	الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	١٥ ٣٥٦ ٩٣٥ ٨٥٣
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	-	(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤	٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٠٥ ٢١١	٤ ٩١٣ ٩٠٢	-	(٣ ٦٢٢ ٥٦٤ ١٤٧)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	-	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣ ٢٠٤ ٧٣٤	٦٣ ٢٠٤ ٧٣٤
صافى أرباح السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ١٥٨ ١١٧ ١٠٩	-	٥ ١٥٨ ١١٧ ١٠٩
الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٤	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٥ ٢٢٤ ١٩١ ٨٤٧	(٢٧٦ ٥٥٣ ٢٧٨)	١٨ ١٧٤ ٠٩٨ ٨٨٠
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٤٢ ٢٩١	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	-	(٧ ٠٠٩ ١٢١ ٠٤٣)	-	-
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣ ٤٦٠ ٢٣٩	١٠٣ ٤٦٠ ٢٣٩
صافى أرباح السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨	-	٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨
الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨ ٩٩٧ ٦٦٤ ٧١٦	١٥ ٦٣٨ ٩٩٠	٢٩ ٢٤٨ ٨٨٥ ٠٦٠



بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٨ فرعاً ويوظف ٣١٤٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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



تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعملاء 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 المستهلكة 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 المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية .



د- الأصول المالية د/١ - الاعتراف

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

د/٢ - التبويب

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



تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الاصول المالية بمعرفة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – ادارة الأصول المالية على اساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

- لا يقوم البنك بإعادة التوبيخ بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير 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 والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

و/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح 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 أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في الدخل الشامل الآخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح 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 " ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق 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 ومصرفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

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

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

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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح أو الخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح أو الخسائر في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة علي ان يتم الاعتراف 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 الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

س- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

معدل الإهلاك السنوى

الأصل

٥ %

مبانى وانشاءات

٢٥ %

الات ومعدات

١٠ %

الأثاث

٢٥ %

وسائل نقل

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، واستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام . وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

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

ر- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة 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 للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع.

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح 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 المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

ث- الاقتراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالباً ما يكون التمويل 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 الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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 المقدّر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٢٠٢٥/٠٦/٣٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	
٢٥٪	٩١٪	المرحلة الأولى
١٧٪	٣٪	المرحلة الثانية
٥٨٪	٦٪	المرحلة الثالثة
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.



أ/ ٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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



أ/ ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤	٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥	٣٩٣ ٣٤٣ ٨٨٢	- حسابات جارية مدينة
٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧	٤٣٧ ٧٨٤ ٣٦٧	- بطاقات ائتمان
١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥	١٤ ٥٨٤ ٥٥٠ ٩٦٨	- قروض شخصية
١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣	١٤ ١٧٤ ٦٢٤ ٣٣٠	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٨ ٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤	٦ ٣١٤ ٦٢٥ ٢٤٤	- حسابات جارية مدينة
١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥	١٩ ٤١٥ ٣٣٦ ٣٧٦	- قروض مباشرة
٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦	٥ ٢٣٨ ٤٣٩ ٤٧٧	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	١٧٠ ٣٥٧ ١٧٠	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	٦ ٩٨٤ ٠٤٣ ٩٣٣	- أدوات دين
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٤ ٦٢٤ ٤٨٥ ٢٦٩	اصول اخرى
١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧	٧٨ ٧٧٠ ٩٣٧ ٧٦٨	الاجمالى



٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعملاء	للعملاء
جنية مصري	جنية مصري
٥٠ ٩٩٩ ٠٦٥ ٨٥٧	٥٥ ٤٢٧ ٢٨٢ ٩٩٨
١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩	٢ ٠٥٢ ٠٩٧ ٠٨٠
٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤	٣ ٢٤٩ ٦٨١ ٧٣٦
٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	٦٠ ٧٢٩ ٠٦١ ٨١٤
(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)	(٥ ١٨٢ ٧٦٠ ٨٤٣)
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)
٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣	٥٥ ٥٣٦ ١٤٠ ٨٣٣

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنبة

الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٣١ ٧٣٢ ٣٢٠ جنية مصري مقابل ٨٦١ ٧٣٨ ٧٠٥ 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:

٢٠٢٥/٠٦/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٩ ٥٩٠ ٣٠٣ ٥٤٧	٩٦٩ ٣٤٠ ٤٤٣	٨٦٥ ٨٧١ ٧٤٧	٢٧ ٧٥٥ ٠٩١ ٣٥٧	الأفراد
٣١ ١٣٨ ٧٥٨ ٢٦٧	٢ ٢٨٠ ٣٤١ ٢٩٣	١ ١٨٦ ٢٢٥ ٣٣٣	٢٧ ٦٧٢ ١٩١ ٦٤١	الشركات والمؤسسات
٦٠ ٧٢٩ ٠٦١ ٨١٤	٣ ٢٤٩ ٦٨١ ٧٣٦	٢ ٠٥٢ ٠٩٧ ٠٨٠	٥٥ ٤٢٧ ٢٨٢ ٩٩٨	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/٠٦/٣٠

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	
١ ١٨٣ ٤٨٠ ٤٠٣	٧٤٩ ٩٨٨ ١٧٣	٢٣٥ ٣٠٦ ٨٢١	١٩٨ ١٨٥ ٤٠٩	الأفراد
٣ ٩٩٩ ٢٨٠ ٤٤٠	٢ ٢٨١ ٧٧٨ ٨١٦	٦٢١ ٠٠٧ ٧٨١	١ ٠٩٦ ٤٩٣ ٨٤٣	الشركات والمؤسسات
٥ ١٨٢ ٧٦٠ ٨٤٣	٣ ٠٣١ ٧٦٦ ٩٨٩	٨٥٦ ٣١٤ ٦٠٢	١ ٢٩٤ ٦٧٩ ٢٥٢	

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
٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤	١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩	٥٠ ٩٩٩ ٠٦٥ ٨٥٧	

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
٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	٣ ٠٧٥ ٣٠٩ ٧١٥	٨٣٠ ٨٢٧ ٥٦٠	١ ٠٦٦ ٨١٤ ٣٩٤	

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

٢٠٢٥/٠٦/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٣ ٩٧٠ ٧٩٢ ٩٠٤	٢ ٤٦٢ ٥٥٣ ٨٤٨	--	٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجمالى</u>	٣ ٩٧٠ ٧٩٢ ٩٠٤	٢ ٤٦٢ ٥٥٣ ٨٤٨	--	٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٣ ٨٤٧ ٣٦٣)	--	(٣ ٨٤٧ ٣٦٣)
<u>القيمة الدفترية</u>	٣ ٩٧٠ ٧٩٢ ٩٠٤	٢ ٤٥٨ ٧٠٦ ٤٨٥	--	٦ ٤٢٩ ٤٩٩ ٣٨٩

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٦ ٧٣٧ ٨٣٧ ٨٧٧	٢٤٦ ٢٠٦ ٠٥٦	--	٦ ٩٨٤ ٠٤٣ ٩٣٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجمالى</u>	٦ ٧٣٧ ٨٣٧ ٨٧٧	٢٤٦ ٢٠٦ ٠٥٦	--	٦ ٩٨٤ ٠٤٣ ٩٣٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٤ ٨١٧ ٩٢٥)	--	(٤ ٨١٧ ٩٢٥)
<u>القيمة الدفترية</u>	٦ ٧٣٧ ٨٣٧ ٨٧٧	٢٤١ ٣٨٨ ١٣١	--	٦ ٩٧٩ ٢٢٦ ٠٠٨

٢٠٢٥/٠٦/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٧ ٧٥٥ . ٩١ ٣٥٧	--	--	٢٧ ٧٥٥ . ٩١ ٣٥٧	ديون جيدة
٨٦٥ ٨٧١ ٧٤٧	--	٨٦٥ ٨٧١ ٧٤٧	--	المتابعة العادية
٩٦٩ ٣٤٠ . ٤٤٣	٩٦٩ ٣٤٠ . ٤٤٣	--	--	ديون غير منتظمة
٢٩ ٥٩٠ . ٣٠ ٣ ٥٤٧	٩٦٩ ٣٤٠ . ٤٤٣	٨٦٥ ٨٧١ ٧٤٧	٢٧ ٧٥٥ . ٩١ ٣٥٧	<u>الاجمالي</u>
(١ ١٨٣ ٤٨٠ . ٤٠٣)	(٧٤٩ ٩٨٨ ١٧٣)	(٢٣٥ ٣٠٦ ٨٢١)	(١٩٨ ١٨٥ ٤٠٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨ ٤٠٦ ٨٢٣ ١٤٤	٢١٩ ٣٥٢ ٢٧٠	٦٣٠ ٥٦٤ ٩٢٦	٢٧ ٥٥٦ ٩٠٥ ٩٤٨	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٧ ٦٧٢ ١٩١ ٦٤١	--	--	٢٧ ٦٧٢ ١٩١ ٦٤١	ديون جيدة
١ ١٨٦ ٢٢٥ ٣٣٣	--	١ ١٨٦ ٢٢٥ ٣٣٣	--	المتابعة العادية
٢ ٢٨٠ ٣٤١ ٢٩٣	٢ ٢٨٠ ٣٤١ ٢٩٣	--	--	ديون غير منتظمة
٣١ ١٣٨ ٧٥٨ ٢٦٧	٢ ٢٨٠ ٣٤١ ٢٩٣	١ ١٨٦ ٢٢٥ ٣٣٣	٢٧ ٦٧٢ ١٩١ ٦٤١	<u>الاجمالي</u>
(٣ ٩٩٩ ٢٨٠ . ٤٤٠)	(٢ ٢٨١ ٧٧٨ ٨١٦)	(٦٢١ ٠٠٧ ٧٨١)	(١ ٠٩٦ ٤٩٣ ٨٤٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧ ١٣٩ ٤٧٧ ٨٢٧	(١ ٤٣٧ ٥٢٣)	٥٦٥ ٢١٧ ٥٥٢	٢٦ ٥٧٥ ٦٩٧ ٧٩٨	القيمة الدفترية



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

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	١٧ ٨٤١ ٠٦٩ ٩٢٩	٣٧٤ ١٠٠ ٦٥٨	--	١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجمالى</u>	١٧ ٨٤١ ٠٦٩ ٩٢٩	٣٧٤ ١٠٠ ٦٥٨	--	١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٩٧٥٧ ٠٣٧)	--	(٩٧٥٧ ٠٣٧)
<u>القيمة الدفترية</u>	١٧ ٨٤١ ٠٦٩ ٩٢٩	٣٦٤ ٣٤٣ ٦٢١	--	١٨ ٢٠٥ ٤١٣ ٥٥٠



٢٠٢٤/١٢/٣١

الاجمالي	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
٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠	١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤	٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩	٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧	الاجمالي
(١ ٠٥٩ ٨٦٥ ٦٥٦)	(٨٢٠ ٨٨١ ١٣٦)	(١١٩ ٠٢٨ ٢٩٠)	(١١٩ ٩٥٦ ٢٣٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦ ٥٥١ ٨٥٦ ٣١٤	٥٥٣ ١٧٢ ٥٧٨	٥٠٦ ٥٢٢ ٢١٩	٢٥ ٤٩٢ ١٦١ ٥١٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	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
٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠	الاجمالي
(٣ ٩١٣ ٠٨٦ ٠١٣)	(٢ ٢٥٤ ٤٢٨ ٥٧٩)	(٧١١ ٧٩٩ ٢٧٠)	(٩٤٦ ٨٥٨ ١٦٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤ ٤٤٧ ٧٩٣ ٦٩٧	(٢ ١٩٥ ٧١٩)	٩ ٨٩٩ ٤٧٠	٢٤ ٤٤٠ ٠٨٩ ٩٤٦	القيمة الدفترية

- أ/٧ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١٣ ٧٥١ ٤٠٠	١٣ ٧٥١ ٤٠٠
١	١
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٣٩ ٦٧٤ ٦٤٢
٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥	٥٣ ٤٢٦ ٠٤٣

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق



٨/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونية 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	
٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢	--	--	٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٣٩٣ ٣٤٣ ٨٨٢	٤٣ ٢٩٢ ٥٠٦	٢١٧ ٦٧٤ ٤٣٨	١٣٢ ٣٧٦ ٩٣٨	- حسابات جارية مدينة
٤٣٧ ٧٨٤ ٣٦٧	١٥ ٩٨٩ ٣٩٠	٨٤ ٠٤١ ٧٩٦	٣٣٧ ٧٥٣ ١٨١	- بطاقات ائتمان
١٤ ٥٨٤ ٥٥٠ ٩٦٨	٢ ٢٦١ ٨٢٧ ٣٨٣	٥ ٠٦١ ٢٩١ ٢٥٩	٧ ٢٦١ ٤٣٢ ٣٢٦	- قروض شخصية
١٤ ١٧٤ ٦٢٤ ٣٣٠	١ ٦٨٦ ٤٧٢ ١٤٦	٤ ٢٧٥ ٢١٣ ٥٠٧	٨ ٢١٢ ٩٣٨ ٦٧٧	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٦ ٣١٤ ٦٢٥ ٢٤٤	٣٦٠ ٥٤٤ ٣١٠	٢ ٨١٨ ٣٩٣ ١٨٣	٣ ١٣٥ ٦٨٧ ٧٥١	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٤١٥ ٣٣٦ ٣٧٦	٨٥ ٤٤٢ ٥٢٢	١ ٦٦٧ ٧٨٠ ٦٥٣	١٧ ٦٦٢ ١١٣ ٢٠١	- قروض مباشرة
٥ ٢٣٨ ٤٣٩ ٤٧٧	١٧٦ ٨١٨ ٩٤٣		٥ ٠٦١ ٦٢٠ ٥٣٤	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
١٧٠ ٣٥٧ ١٧٠	--		١٧٠ ٣٥٧ ١٧٠	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٦ ٩٨٤ ٠٤٣ ٩٣٣	--	--	٦ ٩٨٤ ٠٤٣ ٩٣٣	- أدوات دين
٤ ٦٢٤ ٤٨٥ ٢٦٩	٧١ ٣٥٣ ٥٧٠	١٢٩ ٥٠٩ ٧٤٤	٤ ٤٢٣ ٦٢١ ٩٥٥	اصول اخرى
٧٨ ٧٧٠ ٩٣٧ ٧٦٨	٤ ٧٠١ ٧٤٠ ٧٧٠	١٤ ٢٥٣ ٩٠٤ ٥٨٠	٥٩ ٨١٥ ٢٩٢ ٤١٨	الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥
١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧	٤ ٥٧٠ ٥١٨ ٣٧٨	١٣ ٠٥٧ ٢٩٠ ٨٧٩	١٠٩ ٢٥٥ ٢٥٤ ٨٣٠	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

الاجمالى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢	--	--	٦٥٢ ٧١٨ ٤٧١	--	--	--	--	--	٥ ٧٨٠ ٦٢٨ ٢٨١	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٣٩٣ ٣٤٣ ٨٨٢	٣٩٣ ٣٤٣ ٨٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	-حسابات جارية مدينة
٤٣٧ ٧٨٤ ٣٦٧	٤٣٧ ٧٨٤ ٣٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	-بطاقات ائتمان
١٤ ٥٨٤ ٥٥٠ ٩٦٨	١٤ ٥٨٤ ٥٥٠ ٩٦٨	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض شخصية
١٤ ١٧٤ ٦٢٤ ٣٣٠	١٤ ١٧٤ ٦٢٤ ٣٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٦ ٣١٤ ٦٢٥ ٢٤٤	--	٢ ٧٧٢ ٥٤٣	--	٢ ٣٧٣ ٥٥٢ ٦٦٣	٩٣١ ٨٢٥ ٧٧١	١ ٥٧٨ ٠٠٢ ٧٤١	١ ٠٨٩ ١٣٢ ٧٤٠	٣٢ ٢٤٩ ٥٣٩	٣٠٧ ٠٨٩ ٢٤٧	-حسابات جارية مدينة
١٩ ٤١٥ ٣٣٦ ٣٧٦	--	١٣ ٠٧٧ ٣٧٧	--	٥ ٧٧٤ ٨٦٠ ٠٩٤	٢ ٠١٩ ٠٦٤ ٥٦٩	٢ ٣٢٢ ٤٢٠ ٩٠٨	٣ ١٢٤ ٩٨٢ ٩٢٠	١١ ٣٤٨ ٤٢٨	٦ ١٤٩ ٥٨٢ ٠٨٠	-قروض مباشرة
٥ ٢٣٨ ٤٣٩ ٤٧٧	--	--	--	١ ٩١١ ٥٧٥ ٣٣٩	١ ٦٠٣ ٢٧٠ ٧١٨	٤٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٥٨ ٥٩٣ ٤٢٠	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
١٧٠ ٣٥٧ ١٧٠	--	--	١٧٠ ٣٥٧ ١٧٠	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										استثمارات مالية
٦ ٩٨٤ ٠٤٣ ٩٣٣	--	--	٦ ٧٨٢ ٣١١ ٦٧٢	--	٢ ٠١٧ ٣٢٢ ٢٦١	--	--	--	--	-ادوات دين
٤ ٦٢٤ ٤٨٥ ٢٦٩	١ ٣٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤	١٣ ٢٤٦ ١٣٩	٢ ٦٨ ٨٤٦ ٣٣٠	٤١ ٣٥٤ ١٨٥	٢ ١٨٧ ٤٩٣ ١٨٠	--	--	--	٧٨٧ ١٩٢ ٦٥١	اصول اخرى
٧٨ ٧٧٠ ٩٣٧ ٧٦٨	٣٠ ٩١٦ ٦٥٦ ٣٣١	٢٩ ٠٩٦ ٠٥٩	٧ ٨٧٤ ٢٣٣ ٦٤٣	١٠ ١٠١ ٣٤٢ ٢٨١	٦ ٩٤٣ ٣٨٦ ٤٩٩	٤ ٣٦٥ ٤٢٣ ٦٤٩	٥ ٤٧٢ ٧٠٩ ٠٨٠	٤٣ ٥٩٧ ٩٦٧	١٣ ٠٢٤ ٤٩٢ ٢٥٩	الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥
١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧	٢٨ ٣٣٨ ٠٧٤ ٧٥٤	٢٨ ٥٤٠ ٧٥٣	٦٢ ٧٠٠ ٥٨٨ ٦٦٨	٧ ٦٠٠ ٤٠١ ١٥٢	٦ ١٨٥ ٥٠٩ ٢٤٠	٣ ٦٢٩ ٨٢٢ ٠٩٥	٧ ٠٥٥ ٧٩٥ ٧٥٩	٣٨ ٩٠٤ ٠٧٦	١١ ٣٠٥ ٤٢٧ ٥٩٠	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن 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 حركه السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخيه فى المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخيه ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



ب/ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣٠ يونية ٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢ ٩٤٢ ١٧٦	٦٩٤ ٨٩١	٣٢ ١١١	١ ٨٠٨ ٩٠٦
أرصدة لدى البنوك	٣٩ ٣٨٦ ٠٩٣	٢ ٤٨٩ ٦٦٤	٢٩٤ ٨٦٩	٤ ٨٨١ ٨٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤ ١٥٥ ٣٥٤	٨١ ٨١٨	١ ٦٦٤	٥ ٩٨٥
استثمارات مالية:				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩ ٩٦٣ ٧٣١	٢ ٠٠٤ ٨٩٥	--	--
أصول مالية أخرى	٣٤٢ ٤٧٩	١٣٣ ٧١٢	٢٢٠	٣ ٣٨٨
إجمالي الأصول المالية	٩٦ ٧٨٩ ٨٣٣	٥ ٤٠٤ ٩٨٠	٣٢٨ ٨٦٤	٦ ٧٠٠ ١١٧
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--
ودائع للعملاء	٨٣ ٠٧٩ ٤٩٥	٤ ٩٢٩ ٣٨٧	٣٤١ ١٤٦	٤ ٠٠٤ ٨٤٠
التزامات مالية أخرى	٧ ٩٩١ ٢٧٤	٤٤٩ ٨٤٩	٢ ٢٩٤	١ ٦٢٥ ١٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	٩٦ ٠٧٠ ٧٦٩	٥ ٣٧٩ ٢٣٦	٣٤٣ ٤٤٠	٥ ٦٣٠ ٠٣٥
صافي المركز المالي في ٣٠ يونية ٢٠٢٥				
٧١٩ ٠٦٤	٢٥ ٧٤٤	(١٤ ٥٧٦)	١ ٠٧٠ ٠٨٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
إجمالي الأصول المالية	١٣٥ ٧٨٧ ٥٩٤	٥ ٣٦٨ ٧٢٤	٢٩٥ ٦٦٣	٦ ٦٩٤ ٨٧٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٥ ١٢٤ ٩١٢	٥ ٣٤٤ ٤٢٨	٢٩٥ ٢٢٧	٥ ٧٣٣ ١١٥
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٦٢ ٦٨٢	٢٤ ٢٩٦	٤٣٦	٩٦١ ٧٥٩

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

الاجمالى	بدون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤	٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٤٣٣ ٣٤٧	٤٧٠ ٧٩٣	--	--	--	٥ ٩٦٢ ٥٥٤	أرصدة لدى البنوك
٦٠ ٧٢٩ ٠٦٢	--	٣٨ ٩٥٧ ٤٧٠	١٥ ١٠٩ ٣١٦	٣ ٧٩٩ ٨٠٠	٢ ٨٦٢ ٤٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
١٠١ ٤٦٣ ٩١٥	--	٢٠٤ ١٦٣	١٧ ٣٥٢ ١٣٥	٧ ٣٣٣ ٩٣٣	٧٦ ٥٧٣ ٦٨٤	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢١١ ٨١٦	--	٢١ ١٨٢	--	--	١٩٠ ٦٣٤	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢١ ٩٢٩ ٨٤٧	١٧ ٨٤٠ ١٥٧	٤ ٠٨٩ ٦٩٠	--	--	--	اصول مالية اخرى
٢١٥ ٤١٣ ٨٢١	٤٢ ٩٥٦ ٧٨٤	٤٣ ٢٧٢ ٥٠٥	٣٢ ٤٦١ ٤٥١	١١ ١٣٣ ٧٣٣	٨٥ ٥٨٩ ٣٤٨	اجمالى الاصول المالية
						الالتزامات المالية
٧٤٨ ٩٦٩	٩٨٣	--	--	--	٧٤٧ ٩٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١ ٥٤٥ ٤٥٠	٦١ ٧٩٤ ٩٠٢	٧٠ ٦٧٥ ٨٢٤	٥ ٣٨٥ ٩٢١	٢ ٥٩٩ ٦٧٦	١١ ٠٨٩ ١٢٧	ودائع للعملاء
٢٢٠ ٦٣٨	--	١٥٨ ٩٨١	٤٧ ٤٨٣	١٣ ٢١٤	٩٦٠	قروض اخرى
٦٢ ٨٩٨ ٧٦٤	٣٥ ٢٨٦ ٣٣٦	٢٧ ٦١٢ ٤٢٨	--	--	--	التزامات مالية اخرى
٢١٥ ٤١٣ ٨٢١	٩٧ ٠٨٢ ٢٢١	٩٨ ٤٤٧ ٢٣٣	٥ ٤٣٣ ٤٠٤	٢ ٦١٢ ٨٩٠	١١ ٨٣٨ ٠٧٣	اجمالى الالتزامات المالية
--	(٥٤ ١٢٥ ٤٣٧)	(٥٥ ١٧٤ ٧٢٨)	٢٧ ٠٢٨ ٠٤٧	٨ ٥٢٠ ٨٤٣	٧٣ ٧٥١ ٢٧٥	فجوة اعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 والإلتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

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 إلى رصيد بنود الدخل الشامل المتراكم بالمركز المالي .

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% 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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
--	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٧ ٩٢٥ ٣٥٦ ٧٣٤	٩ ٦١٩ ٣٠٢ ٨٩٦
١٣٣ ١٥٦ ٦٢٣	٢٠٥ ٣٨٨ ٥٥٥
(٩٦٢ ٦٧١ ١٨٨)	(١ ٠١٦ ٥٣٣ ٨٢٣)
(٥٦ ٣٠٩ ٢٤٦)	٩٤ ٥٠٩ ٨١٣
١٢ ٣٥٢ ٥٣٢ ٩٢٣	١٩ ٥٢٨ ٦٦٧ ٤٤١
١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	٤ ٨٢٠ ٩٥٦ ٢٣٣
٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥	٢٤ ٣٤٩ ٦٢٣ ٦٧٤
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
٦٦٠ ١١٥ ٧٠٢	٧٨٠ ٠٨٩ ٦٧٧
٦٦٤ ٣٢٠ ٩٣٧	٧٨٤ ٢٩٤ ٩١٢
٢٤ ٠٥٦ ٦٤٨ ٠٦٢	٢٥ ١٣٣ ٩١٨ ٥٨٦
٥٢ ٨٠٩ ٢٥٦ ١٩١	٦٢ ٤٠٧ ١٧٤ ١٣٨
٢٥٠ ٠٨٠ ٠٠٠	٢٩٥ ٦١١ ٠٠٠
٦ ٠٤٧ ٧١٥ ٨٠٦	٧ ٧٥٠ ٤٩٠ ٨٠٥
٥٩ ١٠٧ ٠٥١ ٩٩٧	٧٠ ٤٥٣ ٢٧٥ ٩٤٣
٤٠,٧٠	٣٥,٦٧

الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى)

رأس المال المصدر والمدفوع

المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

الاحتياطيات

الأرباح المحتجزة

اجمالى الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستثمر

الدخل الشامل الاخر

إجمالي رأس المال الاساسى

صافى ارباح الفترة / العام

اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥ % من الاحتياطي الخاص

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة

إجمالي رأس المال المساند

إجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:

اجمالى خطر الائتمان

اجمالى خطر السوق

اجمالى خطر التشغيل

إجمالي

*معيار كفاية رأس المال (%)

- بناء على أرصدة القوائم المجمعة للبنك (البنك وشركاته المالية) ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥	٢٤ ٣٤٩ ٦٢٣ ٦٧٤
١٦٦ ٤٦٩ ١٠٧ ٠٠٠	٢٤٧ ٣٧٢ ٩٣٩ ٠٠٠
٣ ١٨٦ ٤٦٧ ٠٠٠	٣ ٢٠٤ ٨٣٤ ٠٠٠
١٦٩ ٦٥٥ ٥٧٤ ٠٠٠	٢٥٠ ٥٧٧ ٧٧٣ ٠٠٠
١٣,٧٩	٩,٧٢

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستيعادات

اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالى التعرضات خارج المركز المالى

اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى

نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال فى القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة ، يتم اختبارها ومراجعتها 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 وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كإدارة الاموال

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٦.٠٥٩.٥٣٤.٨٥٨	٣.٦٩٨.٨٤٠.٠٥٩	٥.٨١٥.٩٣٤.٩٩٤	٥.٠٢٦.٩١٠.٩٦٠	٢٠.٦٠١.٢٢٠.٨٧١
مصروفات النشاط القطاعي	(٢.٨٤٦.٥٤٢.٢٣٠)	(٥٣٨.٧٣٠.٨٦١)	(٣.٦١٢.٦٦٦.٤١٣)	(١.١٦٦.١٥٧.١٥٩)	(٨.١٦٤.٠٩٦.٦٦٣)
نتيجة اعمال القطاع	٣.٢١٢.٩٩٢.٦٢٨	٣.١٦٠.١٠٩.١٩٨	٢.٢٠٣.٢٦٨.٥٨١	٣.٨٦٠.٧٥٣.٨٠١	١٢.٤٣٧.١٢٤.٢٠٨
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٥٦٢.٧٨٩.٥٧٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١١.٨٧٤.٣٣٤.٦٢٩
الضريبة	--	--	--	--	(٢.٩٤٧.٠١٨.١٨١)
ربح الفترة	--	--	--	--	٨.٩٢٧.٣١٦.٤٤٨

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٤	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٤.١٣٧.٤٣١.٣٩٦	١.٧٣٢.٤٨٧.٨٤٥	٣.٦٨١.٠٧٠.٠٥٤	٣.٩٥٦.٥٠٢.٤٨٦	١٣.٥٠٧.٤٩١.٧٨١
مصروفات النشاط القطاعي	(٢.٠١١.٩٠١.٣١٨)	(٤٣١.٦٩٧.٩٨٦)	(٢.١٨٢.٥٨٢.٠٣٩)	(١.٠٥٣.٧٥٠.٥٨٠)	(٥.٦٧٩.٩٣١.٩٢٣)
نتيجة اعمال القطاع	٢.١٢٥.٥٣٠.٠٧٨	١.٣٠٠.٧٨٩.٨٥٩	١.٤٩٨.٤٨٨.٠١٥	٢.٩٠٢.٧٥١.٩٠٦	٧.٨٢٧.٥٥٩.٨٥٨
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٨٨٦.٣٩٩.٥٢٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٦.٩٤١.١٦٠.٣٣٠
الضريبة	--	--	--	--	(١.٧٨٣.٠٤٣.٢٢١)
ربح الفترة	--	--	--	--	٥.١٥٨.١١٧.١٠٩



ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

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

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١١ ٥٧٣ ٠٣١ ٣٠٦	١ ٣٧٦ ٨٨٦ ١٢٢	٥٥٧ ٥٧٤ ٣٥٣	١٣ ٥٠٧ ٤٩١ ٧٨١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٥ ٢٦٦ ٧١٥ ٥٣٧)	(٩٥٣ ٧١٦ ٧٧٩)	(٣٤٥ ٨٩٩ ١٣٥)	(٦ ٥٦٦ ٣٣١ ٤٥١)
نتيجة اعمال القطاع	٦ ٣٠٦ ٣١٥ ٧٦٩	٤٢٣ ١٦٩ ٣٤٣	٢١١ ٦٧٥ ٢١٨	٦ ٩٤١ ١٦٠ ٣٣٠
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	٦ ٩٤١ ١٦٠ ٣٣٠
الضريبة	--	--	--	(١ ٧٨٣ ٠٤٣ ٢٢١)
ربح الفترة	--	--	--	٥ ١٥٨ ١١٧ ١٠٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١٢٠ ٦٣٨ ٤٦٦ ٩٢٣	٢٠ ٧٢٣ ١٠٧ ٥٢٠	٧ ٢١٠ ٧٨٠ ٠٤٧	١٤٨ ٥٧٢ ٣٥٤ ٤٩٠
اصول غير مصنفة	--	--	--	١ ٤٠٨ ٨٦١ ٨٣٧
اجمالى الاصول	١٢٠ ٦٣٨ ٤٦٦ ٩٢٣	٢٠ ٧٢٣ ١٠٧ ٥٢٠	٧ ٢١٠ ٧٨٠ ٠٤٧	١٤٩ ٩٨١ ٢١٦ ٣٢٧
التزامات القطاعات الجغرافية	١٠٤ ١٠٨ ٠٧٤ ٤٣٨	٢٠ ٥٩٩ ٩٣٨ ١٨٣	٧ ٠٩٩ ١٠٤ ٨٢٦	١٣١ ٨٠٧ ١١٧ ٤٤٧
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(١٢٥ ٢٦٩ ٤٨٦)	(١٢ ٨٢٩ ٧٤٠)	(٥ ٤٠٩ ٣٣٩)	(١٤٣ ٥٠٨ ٥٦٥)
عبء اضمحلال	--	--	--	(٧٤٢ ٨٩٠ ٩٦٣)

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني:

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفي والبنك المركزى المصرى واستخدام هذه الاموال فى الانشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وانشطة الاستثمار قصير وطويل الاجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة فى العمل المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفي شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية، ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالاً لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والادوية الادخارية طويلة الاجل فى بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التى تعمل فى نشاط التنمية العقارية او الدخول فى بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التاكيد على استراتيجية البنك بشأن 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 المصرفي

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقارى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٦/٣٠			من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٦/٣٠		
	النشاط الاسكاني	النشاط المصرفي	الاجمالى	النشاط الاسكاني	النشاط المصرفي	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	١٩ ٣٠١ ٥٦١	١٩ ٣٠١ ٥٦١	--	١٢ ٥٢٢ ٥٣٢	١٢ ٥٢٢ ٥٣٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(٥ ٩٩٨ ٢٦٧)	(٥ ٩٩٨ ٢٦٧)	--	(٤ ٣٠٨ ٨٠٩)	(٤ ٣٠٨ ٨٠٩)
صافى الدخل من العائد	--	١٣ ٣٠٣ ٢٩٤	١٣ ٣٠٣ ٢٩٤	--	٨ ٢١٣ ٧٢٣	٨ ٢١٣ ٧٢٣
ايرادات الاتعاب و العمولات	٥٩ ٩٨١	٥٧٢ ٧٠٧	٦٣٢ ٦٨٨	٧٨ ٤٣٨	٣٩٣ ٣٧٦	٤٧١ ٨١٤
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(٨٩ ٢٤٣)	(٨٩ ٢٤٣)	--	(٥٣ ٥٢٨)	(٥٣ ٥٢٨)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٥٩ ٩٨١	٤٨٣ ٤٦٤	٥٤٣ ٤٤٥	٧٨ ٤٣٨	٣٣٩ ٨٤٨	٤١٨ ٢٨٦
توزيعات الارباح	--	٢٣٨ ٦٠٢	٢٣٨ ٦٠٢	--	٢٢٥ ٩٣٦	٢٢٥ ٩٣٦
صافى دخل المتاجرة	--	٥٤ ٦٩٨	٥٤ ٦٩٨	--	٤٣ ٢٨٧	٤٣ ٢٨٧
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٣٣١ ١٤٠	--	٣٣١ ١٤٠	٢٥٠ ٩٩١	--	٢٥٠ ٩٩١
خسائر الاستثمارات المالية	--	(٤ ١٢٨)	(٤ ١٢٨)	--	(٦)	(٦)
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	(٣١٧ ٦٤٠)	(٣١٧ ٦٤٠)	--	(٧٤٢ ٨٩١)	(٧٤٢ ٨٩١)
مصروفات إدارية	(٢٣٥ ٨٠٤)	(٢٠٤٦ ١٦٤)	(٢٢٨١ ٩٦٨)	(٢٠٣ ١٢٩)	(١٢٢٩ ٩٢١)	(١٤٣٣ ٠٥٠)
(عبء) رد مخصصات أخرى	--	(٢٩ ١٦٣)	(٢٩ ١٦٣)	--	(٨ ١١٦)	(٨ ١١٦)
ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	٣٦ ١٤٣	(٨٨)	٣٦ ٠٥٥	٣٣ ٧٩٢	(٦٠ ٧٩٢)	(٢٧ ٠٠٠)
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	١٩١ ٤٦٠	١١ ٦٨٢ ٨٧٥	١١ ٨٧٤ ٣٣٥	١٦٠ ٠٩٢	٦ ٧٨١ ٠٦٨	٦ ٩٤١ ١٦٠
مصروفات ضرائب الدخل	(٤٨ ١٣١)	(٢ ٨٩٨ ٨٨٨)	(٢ ٩٤٧ ٠١٩)	(٣٦ ٠٢١)	(١٧٤٧ ٠٢٢)	(١٧٨٣ ٠٤٣)
صافى ارباح الفترة	١٤٣ ٣٢٩	٨ ٧٨٣ ٩٨٧	٨ ٩٢٧ ٣١٦	١٢٤ ٠٧١	٥ ٠٣٤ ٠٤٦	٥ ١٥٨ ١١٧



<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>
٤ ٩٧٢ ٥٥١ ٧٨٢	٦ ٨٠٣ ٠٨٩ ٢٤٤
٤ ٨٦٣ ٢٦٠ ٣١٩	٦ ٦٧٤ ١٠٣ ٣٥٣
٢ ٦٨٦ ٧١٩ ٧٣٩	٥ ٨٢٤ ٣٦٨ ٣٩٩
١٢ ٥٢٢ ٥٣١ ٨٤٠	١٩ ٣٠١ ٥٦٠ ٩٩٦

(٥٢ ٣١١ ٨٩٧)	(٣٧ ٧١٩ ٣٢٠)
(٤ ١٧٧ ٦٤٠ ٦٨٧)	(٥ ٨٨٠ ١٨٠ ٠٤٨)
(٤ ٢٢٩ ٩٥٢ ٥٨٤)	(٥ ٩١٧ ٨٩٩ ٣٦٨)
(٧٨ ٨٥٦ ٤٥٣)	(٨٠ ٣٦٧ ٢٦٦)
(٤ ٣٠٨ ٨٠٩ ٠٣٧)	(٥ ٩٩٨ ٢٦٦ ٦٣٤)
٨ ٢١٣ ٧٢٢ ٨٠٣	١٣ ٣٠٣ ٢٩٤ ٣٦٢

<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>
٨٣ ٩٥١ ٩٠٥	٩١ ١٩٦ ٧٩٦
١٠٥ ٥٤٦ ٢٣١	١٣٩ ٨١٢ ٤٨١
٢٨٢ ٣١٥ ٨٠٥	٤٠١ ٦٧٨ ٢٥٣
٤٧١ ٨١٣ ٩٤١	٦٣٢ ٦٨٧ ٥٣٠

(٥٣ ٥٢٨ ٣٠١)	(٨٩ ٢٤٢ ٩٥٠)
٤١٨ ٢٨٥ ٦٤٠	٥٤٣ ٤٤٤ ٥٨٠

<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>
٣ ٥٤٤ ١٦١	٥ ٣٩٤ ٩٦١
٢٢٢ ٣٩٢ ٤٢٩	٢٣٣ ٢٠٧ ٤٤٩
٢٢٥ ٩٣٦ ٥٩٠	٢٣٨ ٦٠٢ ٤١٠

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 الاتعاب و العمولات:

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصرفات الاتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركات تابعة و شقيقة

الاجمالى

٩- صافي دخل المتاجرة

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٦ ٥٨١ ٥٧٤	٢٢ ٤٧٠ ١٤٦
١٦ ٧٠٥ ٢٨٥	٣٢ ٢٢٨ ٢٤٣
٤٣ ٢٨٦ ٨٥٩	٥٤ ٦٩٨ ٣٨٩

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

مبيعات وحدات إسكان

تكلفة الوحدات المباعة

مجمّل ربح الوحدات

إيرادات إسكان أخرى

الإجمالي

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢١٤ ٧٢٣ ٠٣١	٢٠٥ ٣٢٠ ٢٦٢
(٤٢ ٩٥٢ ٦٧٢)	(٢٦ ٤٧٧ ٠٦٥)
١٧١ ٧٧٠ ٣٥٩	١٧٨ ٨٤٣ ١٩٧
٧٩ ٢٢٠ ٦١٩	١٥٢ ٢٩٧ ٠٥٦
٢٥٠ ٩٩٠ ٩٧٨	٣٣١ ١٤٠ ٢٥٣

١١- مصروفات إدارية

تكلفة العاملين

أجور و مرتبات

تأمينات اجتماعية

تكلفة مزايّا التقاعد

مستلزمات التشغيل

مصروفات جارية

حصة النشاط الرياضى والاجتماعى

تبرعات

الإجمالي

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥٥٨ ٤٩٦ ٠٨٤	٧٩١ ٢٤٥ ٤١٨
٣٨ ٢٧٤ ٤٦٦	٤٧ ٠٨٢ ٥٢٦
٨ ٨٤٨ ٣٠٣	١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
٥٦٤ ١٤٩ ٥٨٦	١ ٠٤٤ ١٦٣ ١٩٧
٢٢٨ ٨٤٠ ٧٦٨	٣٥٩ ٣٩٠ ٤٦٦
٦ ١٥٧ ٥١٠	٣ ٦٤٦ ٥٥٤
٢٨ ٢٨٣ ٧٣٤	٢٣ ٩٤٠ ١٧٥
١ ٤٣٣ ٠٥٠ ٤٥١	٢ ٢٨١ ٩٦٨ ٣٣٦

١٢- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٤٢ ٩١٣ ٨٧٦)	٩٣٠ ٢٤١	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
١٨٠ ٤٥٣	٣٩ ٩٢٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٧ ٩٦١ ٤٧٣)	(١٧ ٨٦٢ ٥٠٣)	عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
٣٣ ٧٩١ ٥١٦	٣٩ ٧٠٧ ١٦٢	إيجارات محصلة
(٩٥ ٤٢٩)	١٣ ٢٣٩ ٨٤١	أخرى
(٢٦ ٩٩٨ ٨٠٩)	٣٦ ٠٥٤ ٦٦٧	الإجمالى

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٧٠٥ ٧٣٨ ٨٦١)	(٣٢٠ ٧٣٢ ٤٣١)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٦٥٤ ٦٧٣)	١ ٠٩٧ ٧٥٧	ارصدة لدى البنوك
٦٩٠ ٢٤٤	٤ ٩٣٩ ١١٢	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٧ ١٨٧ ٦٧٣)	(٢ ٩٤٤ ٦٤٢)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٤٢ ٨٩٠ ٩٦٣)	(٣١٧ ٦٤٠ ٢٠٤)	الإجمالى

١٤- مصرفات ضرائب الدخل

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١ ٧٨٢ ١٩٣ ٩٤٨)	(٢ ٩٥٩ ١٠٠ ٦٨٩)	الضرائب الحالية
(٨٤٩ ٢٧٣)	١٢ ٠٨٢ ٥٠٨	الضرائب المؤجلة
(١ ٧٨٣ ٠٤٣ ٢٢١)	(٢ ٩٤٧ ٠١٨ ١٨١)	الإجمالى

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

<u>السنة أشهر</u> <u>المنتھية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>السنة أشهر</u> <u>المنتھية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٦٩٤١١٦٠٣٣٠	١١٨٧٤٣٣٤٦٢٩	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١٥٦١٧٦١٠٧٤	٢٦٧١٧٢٥٢٩٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف
٣٦٨٣٧١٢٠٥	٤٦٩٣٧٨١٣٠	مصرفات غير قابلة للخصم
٢٧٦١٠٧١٦	٢٦٨٣٠٧٥٣	تأثير المخصصات
(٣٢٧١٣١٧)	٦٠٢٨٠٢٢	تأثير الاهلاكات
٢٢٥٩٣٦٥٩	٢٣٨٦٠٢٤١	ضريبة قطعية
٧٨٦٢٤٧٥٧٢	١٠٧١٤٢٦١٥٦	ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة
(٩٨١١١٨٩٦١)	(١٣١٠١٤٧٩٠٥)	(يخصم)
١٧٨٢١٩٣٩٤٨	٢٩٥٩١٠٠٦٨٩	اعفاءات ضريبية
%٢٥,٧	%٢٤,٩	مصرفات ضريبة الدخل
		سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم في صافى أرباح الفترة

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

<u>السنة أشهر</u> <u>المنتھية في</u> <u>٢٠٢٤/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>السنة أشهر</u> <u>المنتھية في</u> <u>٢٠٢٥/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٥١٥٨١١٧١٠٩	٨٩٢٧٣١٦٤٤٨	صافى ارباح الفترة
(٣٠٠٠٠٠٠٠)	(٣٠٠٠٠٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
(٦٠٠٠٠٠٠٠)	(٨٩٢٧٣١٦٤٥)	حصة العاملين في الارباح *
٤٥٢٨١١٧١٠٩	٨٠٠٤٥٨٤٨٠٣	المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة
٥٣١٣٠٠٠٠٠	٥٣١٣٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٨,٥٢	١٥,٠٧	نصيب السهم في 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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	نقدية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٠٨٦ ٣٥٧ ٨٣٥	٢ ١٨٩ ٦٩٧ ٠٣٢	
١٧ ٥٥٥ ٧١٧ ٢٣٦	٢٢ ٤٥٦ ١٣٧ ٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١	٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤ ٠٣٢	
١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١	٢٤ ٦٤٥ ٨٣٤ ٠٣٢	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	حسابات جارية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ودائع
١٦٥ ٥٦١ ٢٧٧	٤٧٠ ٧٩٢ ٩٠٤	مخصص خسائر الاضمحلال
٤٨ ٩٨٠ ٢٤٥ ٣١٧	٥ ٩٦٢ ٥٥٣ ٨٤٨	
(٤ ٩٤٥ ١٢٠)	(٣ ٨٤٧ ٣٦٣)	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	٦ ٤٢٩ ٤٩٩ ٣٨٩	بنوك محلية
٤٤ ٠٤٥ ٦٧٨ ٨٦٦	٦٥٢ ٧١٨ ٤٧١	بنوك خارجية
٥ ٠٠٧ ٨٧١ ٠٩٦	٥ ٥٤١ ٣٦٨ ٧٧٩	
٨٧ ٣١١ ٥١٢	٢٣٥ ٤١٢ ١٣٩	أرصدة بدون عائد
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	٦ ٤٢٩ ٤٩٩ ٣٨٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٥ ٥٦١ ٢٧٧	٤٧٠ ٧٩٢ ٩٠٤	
٤٨ ٩٧٥ ٣٠٠ ١٩٧	٥ ٩٥٨ ٧٠٦ ٤٨٥	أرصدة متداولة
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	٦ ٤٢٩ ٤٩٩ ٣٨٩	
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	٦ ٤٢٩ ٤٩٩ ٣٨٩	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	أفراد
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥	٣٩٣ ٣٤٣ ٨٨٢	حسابات جارية مدينة
٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧	٤٣٧ ٧٨٤ ٣٦٧	بطاقات ائتمان
١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥	١٤ ٥٨٤ ٥٥٠ ٩٦٨	قروض شخصية
١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣	١٤ ١٧٤ ٦٢٤ ٣٣٠	قروض عقارية
٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠	٢٩ ٥٩٠ ٣٠٣ ٥٤٧	اجمالى
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤	٦ ٣١٤ ٦٢٥ ٢٤٤	حسابات جارية مدينة
١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥	١٩ ٤١٥ ٣٣٦ ٣٧٦	قروض مباشرة
٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦	٥ ٢٣٨ ٤٣٩ ٤٧٧	قروض وتسهيلات مشتركة
١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	١٧٠ ٣٥٧ ١٧٠	قروض أخرى *
٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠	٣١ ١٣٨ ٧٥٨ ٢٦٧	اجمالى
		اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء
٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	٦٠ ٧٢٩ ٠٦١ ٨١٤	يخصم :
(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)	(٥ ١٨٢ ٧٦٠ ٨٤٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد المجنية
٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣	٥٥ ٥٣٦ ١٤٠ ٨٣٣	أرصدة متداولة
٩ ٩٠٧ ٥٥٤ ٣١٥	٧ ٥٨٨ ٩٤٨ ٧٠٦	أرصدة غير متداولة
٤٦ ٠٦٥ ٠٤٧ ٣٦٥	٥٣ ١٤٠ ١١٣ ١٠٨	
٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	٦٠ ٧٢٩ ٠٦١ ٨١٤	

* 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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤	٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	الرصيد فى اول الفترة / العام
١ ٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤	٣٢٠ ٧٣٢ ٤٣١	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
(١٩٠ ٧٧١ ٦٨٤)	(١٣٠ ٨٦٥ ٣١٩)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
٣٧ ٨٦٩ ٣٥٦	٢٧ ٤٧٦ ٧٥٠	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
١٢٣ ٤٧٨ ٠٤٩	(٧ ٥٣٤ ٦٨٨)	فروق تقييم عملات اجنبية
٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	٥ ١٨٢ ٧٦٠ ٨٤٣	الرصيد فى اخر الفترة / العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢١١ ٨١٥ ٥٣٤
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢١١ ٨١٥ ٥٣٤

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٩ ٤٧٦ ٧٥٩ ٥٣٧	٩٤ ٢٧٥ ٧٠٧ ٢٣٤
(١ ٦٠٥ ٣٢٧ ٠٢٥)	(٢ ٢٤٣ ٩٤٠ ٣١٤)
(٣ ٦٨٥ ٦٧٣ ٣٣٤)	(٣ ٥٣٦ ٣٠٩ ٩٥٨)
١١٤ ٠١٢ ٨٥٦	١١٧ ٠٠٠ ٦٧٦
٧٧ ٧٥٩ ٣٣٨	٨٧ ١٦٢ ٦٦٤
٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	٨٨ ٦٩٩ ٦٢٠ ٣٠٢
١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	٦ ٩٨٤ ٠٤٣ ٩٣٣
(١ ١٨٩ ٦٩٢ ٢٥٠)	(٤٠٤ ٩٢٠ ٤١١)
(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)	(٤ ٨١٧ ٩٢٥)
١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٦ ٥٧٤ ٣٠٥ ٥٩٧
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	٩٥ ٢٧٣ ٩٢٥ ٨٩٩
٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨	٩٥ ٠٦٩ ٧٦٢ ٥٥٩
١٩١ ٧٧٢ ١٩٤	٢٠٤ ١٦٣ ٣٤٠
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	٩٥ ٢٧٣ ٩٢٥ ٨٩٩
٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨	٩٥ ٠٦٩ ٧٦٢ ٥٥٩

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين :

مدرجة فى السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة فى السوق

ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة فى السوق

عوائد لم تستحق بعد

مخصص اضمحلال ادوات دين

إجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالى استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢
٤٣ ٥٩١ ٢١٩ ٠٣٧	(١٠ ٤٥١ ١٣٥ ٨٩٩)	٥٤ ٠٤٢ ٣٥٤ ٩٣٦
٥ ٤٥٤ ١٥٧	٤ ٧٨١ ٠٨٤	٦٧٣ ٠٧٣
١٢٩ ٦٩٧ ٥٤٥	--	١٢٩ ٦٩٧ ٥٤٥
١٤٩ ٣٦٣ ٣٧٦	--	١٤٩ ٣٦٣ ٣٧٦
٤ ٩٣٩ ١١٢	٤ ٩٣٩ ١١٢	--
٩٥ ٢٧٣ ٩٢٥ ٨٩٩	٦ ٥٧٤ ٣٠٥ ٥٩٧	٨٨ ٦٩٩ ٦٢٠ ٣٠٢
٤٥ ٧٩٤ ٣٠٥ ١٦٣	٢ ٥٩٢ ٥١٨ ٢١٣	٤٣ ٢٠١ ٧٨٦ ٩٥٠
٥ ٠٥١ ٥٤١ ١٣٨	١٤ ٤٢٣ ٥٩١ ٩٦١	(٩ ٣٧٢ ٠٥٠ ٨٢٣)
٤ ٦٨٧ ٩٥٤	٨ ٦٧٧ ٩١٩	(٣ ٩٨٩ ٩٦٥)
٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩	--	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩
٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١	--	٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١
(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	--
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢

الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
استهلاك خصم اصدار
التغير فى القيمة العادلة
التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٤
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
استهلاك (علاوة) خصم اصدار
التغير فى القيمة العادلة
التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٣ ٥٧٠ ٤٠٢	١٢٩ ٦٩٧ ٥٤٥
٣٣ ٥٧٠ ٤٠٢	١٢٩ ٦٩٧ ٥٤٥

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

الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى
٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(٥ ٨٣٩)	-
--	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)
(٥ ٨٣٩)	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)

خسائر الاستثمارات المالية
اضمحلال ادوات حقوق ملكية
اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
الإجمالى

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٥/٠٦/٣٠

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصري قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٥٤ ٩٤٨ ٤٦٧	٨٢ ٦٢٩ ٥٠٥	١٠٠ ١٠٤ ٧٤٨	٧٢١ ٩٤٥ ٠٢٧
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٤ ٦٣٠ ٠٩٢	٤٧١ ١٣٧ ١٧٧	٤ ٤١٠ ١٨٥ ٨٤٧	٥ ٨٨٩ ٨٤٠ ٢١٠
%٩٤,٧٠	%٢٤,٨٨	٢ ٤٦٣ ٠٠٠	١٢ ٣٦٩ ٢٧٩	١٢٣ ٣١٩ ٧٤٦	١٦٧ ٢٨٧ ٥٥٣	٢٥٦ ٢٦٤ ٣٠٩
%٩٣,٨٣	%٢٤	١	(٦٥ ٤٥٦)	١٩٢ ٦٢٠	٨٤ ٠٦٣	٣ ٨٣٢ ٧٠٨
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٧٥٨ ٣٠٧	٤ ٨٩٥ ٧٢٤	٣ ٢٣٢ ٤٨٨	١٨ ٣٨٧ ٢١١
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦١٧ ٤١١	٢٤ ٢٣٩ ٦١٦	٦ ٧٧٨ ٩٦٢	٤٨ ٠٩١ ٣٣٦
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ١٨٩ ٠٧٣	٢ ٣٧٥ ٠٥٣	٥٨٠ ٥١٤	٢٢٩ ١٧٤ ١٠٦
%٩٥,٧٧	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٢٢٤ ١٠٧	٥٢ ٣٤٠ ٢٦٨	٣٥ ٩٢٤ ٠٣٠	٧٦ ٥٦٠ ٧٣٩
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٩ ٨٨٨ ٦٤٥	١٢٧ ٤٨٥ ٦٤٢	١ ٥٩٩ ٦٧٩ ٠٢٩	١ ٩٢٤ ٤٧٤ ٩٤٥
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٣ ٩٩٤ ٨٧٦	٢٠٨ ٩٨٨ ٢٢٤	٤١٠ ٨٠٤ ٨٧٤	٧٢٥ ٣٨٥ ٨٢٧
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	١٣٠ ٣٦٣ ٦٠٣	١ ١٠٧ ٢٨٣ ٧٨٤	١٤ ٨٧٦ ٩١٠ ٥٦٣	١٧ ٢٣١ ٥٩٩ ٧٧٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٤٨٥ ٥٦٩ ٦٤٤	١ ٤٠١ ٨٦٠ ٢٧٣	٢٢ ٢٨٢ ٨٤٥ ٢٥٢	٢٦ ٥٢٧ ٠٣٢ ٤٢٦
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	١٢٨ ٧٨٦ ٣٠٦	٣٩٥ ٥٦٢ ٠٠٥	١٧ ٤٢٠ ٩٨٧ ٦٧٥	٢١ ٧٦١ ٩٤٩ ١١٨
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٩٨٦ ٢٧٤ ٣٥٤	٤ ٠٠٢ ٣٠٩ ٦٣٧	٦١ ٣١٥ ٤٠٥ ٥٩٨	٧٥ ٤١٤ ٥٣٧ ٧٣٥

أولاً: شركات تابعة

- شركة القابضة للاستثمار والتعمير
- شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
- شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية *****
- شركة صندوق التعمير العقاري - نمو ****
- شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
- شركة أنظمة التحول الرقمي
- شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
- شركة حماية للأمن ونقل الاموال
- شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

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

الإجمالي

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ .
 ** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الأوراق المالية مبلغ ٦ ٦٢٨ ٠٠٠ جنيه مصري وقد تم تكوين اضمحلال للشركة خلال العام بمبلغ ٤ ١٢٨ ٠٠٠ وبالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ جنيه مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنيه مصري .
 ***** تم اندماج شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية في شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية بناءً على قرار الهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ٢٢ ابريل ٢٠٢٥.

٢٠٢٤/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	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

اولا: شركات تابعة

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

ثانيا: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق
شركة التعمير للتمويل العقاري
شركة هايد بارك العقارية للتطوير
شركة سيتي ايدج للتطوير العقاري
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*
شركة اتش 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 اضمحلال مبلغ جنية مصرى .

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

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

٢٢ - مشروعات الإسكان

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٨٧ ١٠٧ ٧٨٥	١٨٧ ٤٥٢ ٣٦١
٩٨٧ ٣٤٣ ٣٥٨	١ ١٩٧ ٤١٢ ٢٣٨
٢٨١ ٢٧٨ ٧٥٦	٢٥٥ ٠٩٨ ٩٠٨
(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)
١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠	١ ٦٣٣ ٤٣٨ ٤٠٨

أراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
أعمال تحت التنفيذ
أعمال تامة
اضمحلال مشروعات الإسكان
الاجمالى

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٢٧,٢٠٧ 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 ٥١٣٢ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ١٧٢٩ متر والاراضى الفضاء ١٠٧٤٠٣ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٧ ٦٠٢ ٠٣٣	٦ ٥٢٥ ٠٩٩
(١ ٠٧٦ ٩٣٤)	--
٦ ٥٢٥ ٠٩٩	٦ ٥٢٥ ٠٩٩

الرصيد فى اول الفترة / العام
المستخدم انتفى الغرض منه خلال الفترة / العام
الرصيد فى اخر الفترة / العام

٢٣ - استثمارات عقارية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٥٣ ٢٧٦ ٢٨٧	١٥١ ٥٩٤ ٩٤٩
(٧٣ ٩٥٦ ٤٩٤)	(٧٨ ٧٨٢ ١٢١)
٧٩ ٣١٩ ٧٩٣	٧٢ ٨١٢ ٨٢٨
٥٩٦ ٢٣٣	٤٤٨ ٤٧٢
(٢ ٢٧٧ ٥٧١)	--
٨٨٧ ٠٤٥	--
(٥ ٧١٢ ٦٧٢)	(٢ ٨٥٧ ٧٠٥)
٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	٧٠ ٤٠٣ ٥٩٥

اجمالى الاستثمارات
مجمع الاهلاك
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
اضافات
استبعادات
استبعادات من مجمع الاهلاك
اهلاك الفترة / العام
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر 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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦٩٦ ١٩٩ ٢١٤	١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥
٥٥٩ ٧٩٠ ١٥١	١٨٩ ٤٤٦ ٧٦٧
١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥	١ ٤٤٥ ٤٣٦ ١٣٢
(٥٤٦ ٦١٩ ٩٦٩)	(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)
(١٦٢ ٦٨١ ٠٤٧)	(١٤٩ ٥٠٦ ١٣٦)
(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)	(٨٥٨ ٨٠٧ ١٥٢)
٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩	٥٨٦ ٦٢٨ ٩٨٠

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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ٤٦٨ ٩٦٤ ٨٢٥	١ ٥٠٨ ٤٩٢ ٠٢٤
١٧٢ ٦٩٤ ١٦١	٢٨٧ ٤٠٩ ٣٤٢
١ ٢٨٤ ٧٨١ ٩٩٣	١ ٦٣٥ ٩٢٢ ١٥١
١٥٤ ٣١١ ٣٥٥	١٦٩ ٩٨٢ ٦٥٧
١٠ ٩٦٠ ٣٨٢	١٥ ٥٥١ ٠١٨
٢٠٥ ١٠٧ ٨٤٥	٢٦٥ ٢٧٩ ٧٩٣
٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥	٥٣ ٤٢٦ ٠٤٣
١٨٩ ٧٧٤ ٢٤٠	٦٨٨ ٤٢٢ ٢٤١
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٤ ٦٢٤ ٤٨٥ ٢٦٩

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

الاجمالى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤
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	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤
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)	--	استبعادات
١ ٥٣٥ ١٤٨	--	--	١٢٤	١ ١٥٣ ٥١١	٣٨١ ٥١٣	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
(١٧٧ ٦٥٠ ٠٧٧)	(٨ ٢٢٣ ٨٤٨)	(١١ ٨٧٠ ٠٦٧)	(١٠٧٧ ٠٢ ٥١٩)	(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	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥
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	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥
							الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥
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 فى ١ يناير ٢٠٢٥
١٢٥ ٧٤٧ ٤٤١	١٣ ٩٦٢ ٣٢٣	١٠ ٨٠٥ ٠٧٧	٧٢ ٢١٣ ٢٤٦	١٥ ٣٢٠ ٠٠٠	١٣ ٤٣٥ ٤٠٥	١١ ٣٩٠	اضافات
(١٠ ٧٦٣ ٦٠١)	--	--	(١٠ ٠١٧ ٥٣٧)	--	(٧٤٦ ٠٦٤)	--	استبعادات
١٠ ٧٠٥ ٦٨٢	--	--	١٠ ٠١٧ ٤٤٧	--	٦٨٨ ٢٣٥	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
(٩٥ ٦٤٣ ٢٣٩)	(٦ ٥٤٩ ٧١١)	(٦ ٤٦٧ ٩٠٤)	(٥٤ ٧٣٩ ٨٢٣)	(٤ ٧٤٧ ٥١٤)	(٢٣ ١٣٨ ٢٨٧)	--	تكلفة اهلاك
١ ١٥٥ ٦٨٤ ٤٠٣	١٦ ٢٢٥ ٧٩١	٦٤ ٧٥٩ ٠١٠	٢٣٥ ٦٩٧ ٣٧١	٣٨ ٩٦٧ ٥٤١	٥٩٣ ٥٨٣ ٨١٠	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥
							الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥
٢ ٦٦١ ٦٦٨ ٠١٧	٦٥ ٤٨١ ٥٧٧	١٦٥ ٢٢٨ ١٨٤	١ ١٥٧ ٧٦٩ ٦٢٤	٨٦ ٦٣٠ ٠٩٤	٩٨٠ ١٠٧ ٦٥٨	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	التكلفة
(١ ٥٠٥ ٩٨٣ ٦١٥)	(٤٩ ٢٥٥ ٧٨٦)	(١٠٠ ٤٦٩ ١٧٤)	(٩٢٢ ٠٧٢ ٢٥٣)	(٤٧ ٦٦٢ ٥٥٤)	(٣٨٦ ٥٢٣ ٨٤٨)	--	مجمع الاهلاك
١ ١٥٥ ٦٨٤ ٤٠٣	١٦ ٢٢٥ ٧٩١	٦٤ ٧٥٩ ٠١٠	٢٣٥ ٦٩٧ ٣٧١	٣٨ ٩٦٧ ٥٤١	٥٩٣ ٥٨٣ ٨١٠	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٩١ ٣٦٥	٩٨٣ ١٠٧	حسابات جارية
٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	٧٤٧ ٩٨٥ ٥٠٠	ودائع
٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٧٤٨ ٩٦٨ ٦٠٧	
٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	٧٤٧ ٩٨٥ ٥٠٠	بنوك محلية
٤٩١ ٣٦٥	٩٨٣ ١٠٧	بنوك خارجية
٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٧٤٨ ٩٦٨ ٦٠٧	
٤٩١ ٣٦٥	٩٨٣ ١٠٧	أرصدة بدون عائد
٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	٧٤٧ ٩٨٥ ٥٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٧٤٨ ٩٦٨ ٦٠٧	
٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٧٤٨ ٩٦٨ ٦٠٧	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٨ ٩٢٨ ٠٧٣ ٠٥٢	٥٩ ٨٦٦ ٨٣٣ ٣٥٧	ودائع تحت الطلب
٢٠ ٢٧٦ ٧١٨ ٢١٠	١٨ ٣٧٩ ٣١٧ ٠٩١	ودائع لأجل و بإخطار
١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	٢٠ ٠٥٥ ١٥٤ ٣٥٢	شهادات ادخار
٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	١١ ٤٣٣ ٩٣٢ ٠٤٧	ودائع توفير
٥١ ٥٢٨ ٥٩٢ ٤٩٧	٤١ ٨١٠ ٢١٣ ٠٩٣	ودائع اخرى
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٥١ ٥٤٥ ٤٤٩ ٩٤٠	
٦٤ ٤٨٨ ٦٣١ ٦٩٦	٧٢ ٩٦٣ ٥٥٨ ٨٦٩	ودائع مؤسسات
٨٠ ٤٧٠ ٦٦٨ ٣٠١	٧٨ ٥٨١ ٨٩١ ٠٧١	ودائع أفراد
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٥١ ٥٤٥ ٤٤٩ ٩٤٠	
٧٠ ٢٧٢ ٠٤٢ ٧٩٩	٦١ ٧٩٤ ٩٠١ ٨٣٦	أرصدة بدون عائد
٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	١١ ٤٣٣ ٩٣٢ ٠٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦٥ ٤٥٧ ٧٩٨ ٣٣٤	٧٨ ٣١٦ ٦١٦ ٠٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٥١ ٥٤٥ ٤٤٩ ٩٤٠	
١٢٩ ٩٦٢ ٨٤٢ ٦٢٣	١٣١ ٤٩٠ ٢٩٥ ٥٨٨	أرصدة متداولة
١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	٢٠ ٠٥٥ ١٥٤ ٣٥٢	أرصدة غير متداولة
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٥١ ٥٤٥ ٤٤٩ ٩٤٠	

٢٩- قروض أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	معدل العائد (%)	قروض طويلة الاجل
جنيه مصرى	جنيه مصرى		قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١	١٧٠ ٣٥٧ ١٢٧	٢٤,٥٠ %	هيئة تعاونيات البناء والاسكان
١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١	١٧٠ ٣٥٧ ١٢٧		اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٥٠ ٢٤٢ ٤٠٠	٣٧ ٨٤٢ ٤٠٠	١٤,٧٥ %، ٧ %	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
١٥ ٥٥٥ ٦٢٥	١٢ ٤٣٨ ٧٥٠	١١ %، ١٠,٢٥ %	قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٢٠ ٦٣٨ ٢٧٧		الاجمالى
٦٦ ٨٩٧ ٦١٨	٥٠ ٨٤٥ ٠٢٩		أرصدة متداولة
١٦٩ ٧٩٣ ٢٤٨	١٦٩ ٧٩٣ ٢٤٨		أرصدة غير متداولة
٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٢٠ ٦٣٨ ٢٧٧		

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

٣٠- التزامات أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	عوائد مستحقة
٦٢٤ ٢١٣ ٦٩٠	١ ٢٥٥ ٤٩٩ ٣٦٦	إيرادات مقدمة
١٥ ٩٠٧ ٢٢٨	١٨ ٧٤٦ ٩٠٣	مصرفات مستحقة
٣٢٠ ٠٤٠ ٧٢٤	١٨ ١٤٩ ٣٢٦	دائنون
٧٧ ١٨٨ ٤٣٠	٤٢ ٧٨٤ ١٥٢	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١ ١٣٢ ٥١٨	١ ٢٧١ ٨١٥	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٢٥٦ ٥٧٥ ١٧٦	٣٠٤ ٠١٠ ٥٤٣	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
١٨٥ ٥٦٠ ٢٥١	٢١٢ ١٠٧ ٠٧١	ارصدة دائنة متنوعة
٣ ١٣٧ ١٢٤ ٥٦١	٥ ٤٣٨ ٢٩٠ ٢٨٣	الاجمالى
٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨	٧ ٢٩٠ ٨٥٩ ٤٥٩	



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egp.com

٣١- مخصصات أخرى

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	رصيد اول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٢٨٩ ١٢٦ ٣٣٩	--	--	(١٥ ٤٧٢ ٢٣٩)	--	٢٧٣ ٦٥٤ ١٠٠
مخصص ارتباطات القروض	١٧٦ ٦٤١ ٨٤٥	--	--	(١ ٧٠٣ ٣٨١)	--	١٧٤ ٩٣٨ ٤٦٤
مخصص مطالبات الضرائب	٢٥٤ ٧٦٦ ١٦١	--	(٣ ٤٤٩ ٥٤٨)	--	--	٢٥١ ٣١٦ ٦١٣
مخصص مطالبات قضائية	٢٨ ٦٠٥ ٧٢٦	٢ ٥٣٤ ٨٤٠	(٥٧ ٧٩١)	(٢٢ ٢٠٩)	--	٣١ ٠٦٠ ٥٦٦
مخصص اعانة الكوارث	١ ٥٨٩ ٤٥٥	--	(٣٤٢ ٤١٣)	--	--	١ ٢٤٧ ٠٤٢
مخصص المساهمة التكافلية	٨٦ ١٦٤ ٨٤٩	١٤ ٩٩٥ ٦٦٧	--	--	--	١٠١ ١٦٠ ٥١٦
مخصص خسائر التشغيل	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	١٢ ٦٠٤ ٤٠٧	--	--	--	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩
مخصص نقاط الولاء	٢ ٣٠١ ٩٧٩	١٦ ٢٢٦ ٤٠٧	(١٤ ٨١٧ ٦٣٠)	--	--	٣ ٧١٠ ٧٥٦
الاجمالى	٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	٤٦ ٣٦١ ٣٢١	(١٨ ٦٦٧ ٣٨٢)	(١٧ ١٩٧ ٨٢٩)	--	٩٨٤ ٣٧٠ ٦٩٦

٢٠٢٤/١٢/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٢٧٤ ١٢١ ٩٤٣	١٥ ٠٠٤ ٣٩٦	--	--	--	٢٨٩ ١٢٦ ٣٣٩
مخصص ارتباطات القروض	١١٤ ٩٠٩ ٠٠٩	٦١ ٧٣٢ ٨٣٦	--	--	--	١٧٦ ٦٤١ ٨٤٥
مخصص مطالبات الضرائب	١٥٦ ٠٨٢ ٢٢٧	١٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٠ ٣١٦ ٠٦٦)	--	--	٢٥٤ ٧٦٦ ١٦١
مخصص مطالبات قضائية	١٥ ١٣٢ ١١٩	١٤ ٦٨٣ ٦٤٩	(٣٨ ٩٣٨)	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)	٥٦٩ ٦٢٣	٢٨ ٦٠٥ ٧٢٦
مخصص اعانة الكوارث	١ ٠٢٧ ٤٣٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	(١ ٤٣٧ ٩٧٧)	--	--	١ ٥٨٩ ٤٥٥
مخصص المساهمة التكافلية	٦٠ ٨٧١ ٨٨٩	٢٥ ٢٩٢ ٩٦٠	--	--	--	٨٦ ١٦٤ ٨٤٩
مخصص خسائر التشغيل	--	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	--	--	--	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢
مخصص نقاط الولاء	--	٧ ٨٧٤ ٣٧١	(٥ ٥٧٢ ٣٩٢)	--	--	٢ ٣٠١ ٩٧٩
الاجمالى	٦٢٢ ١٤٤ ٦١٩	٣٧٠ ٢٦٦ ٤٤٤	(١٧ ٣٦٥ ٣٧٣)	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)	٥٦٩ ٦٢٣	٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦

(عبء) رد مخصصات أخرى

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
--	--	١٥ ٤٧٢ ٢٣٩	١١ ٩٨٤ ٣٧٢	--	--	(١١ ٩٨٤ ٣٧٢)
--	--	١ ٧٠٣ ٣٨١	--	٣١ ٤١٢ ٢٥٢	--	٣١ ٤١٢ ٢٥٢
--	--	--	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٢ ٥٣٤ ٨٤٠)	٢٢ ٢٠٩	(٢ ٥١٢ ٦٣١)	(١٢ ٧٧٢ ٣٣٥)	--	--	(١٢ ٧٧٢ ٣٣٥)
--	--	--	--	--	--	--
(١٤ ٩٩٥ ٦٦٧)	--	(١٤ ٩٩٥ ٦٦٧)	(١٠ ٧٧٢ ٠٢٣)	--	--	(١٠ ٧٧٢ ٠٢٣)
(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)	--	(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)	--	--	--	--
(١٦ ٢٢٦ ٤٠٧)	--	(١٦ ٢٢٦ ٤٠٧)	--	--	--	--
(٤٦ ٣٦١ ٣٢١)	١٧ ١٩٧ ٨٢٩	(٢٩ ١٦٣ ٤٩٢)	(٣٩ ٥٢٨ ٧٣٠)	٣١ ٤١٢ ٢٥٢	--	(٨ ١١٦ ٤٧٨)

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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٣٩ ٢٠٧ ٨٧١)	--	--	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	--	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨	٦ ٦٤١ ٤٣٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	١٧٣ ٨٠٣ ٥٤٦	١٧٩ ٨٦٦ ٩٩٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٣٩ ٢٠٧ ٨٧١)	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	١٨٦ ٥٠٨ ٤٢٥	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/ (التزام)
		١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	١٤٧ ٣٠٠ ٥٥٤	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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
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)	--	٥٦ ٩٠١ ٨٨٨	١٦ ٦٤٦ ٤٣٦	الإضافات خلال الفترة / العام
--	٦٠١٩٠٥٩	(٦٦ ٠٥٥ ٨٧٠)	(٣٩ ٧٦٤ ٩٣٥)	الاستبعادات خلال الفترة / العام *
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٣٩ ٢٠٧ ٨٧١)	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	١٨٦ ٥٠٨ ٤٢٥	الرصيد في اخر الفترة / العام

* الاستبعادات متضمنة مبلغ ٩٤٨ ١٨١ ٢٩ مليون جنيه ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ ح/)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبند التالية :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٣ ٧٨٢ ٨٢٥	٢٣٣ ٢٢٤ ٢٣٨	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
		من المكون خلال الفترة/ العام

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصرى

٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى عن :

١١٠ ٨٧٧ ٦١٦

١٣٨ ٨٧٦ ٢٨٧

– المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفة العائد خلال الفترة / العام

الخسائر الاكتوارية

المزايا المدفوعة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٨٨ ٧٣٣ ٤١٠

١١٠ ٨٧٧ ٦١٦

١ ٨٧٩ ٤٥٢

١٠ ٣٧٦ ٤٦٥

٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠

(٣٩ ٧٣٥ ٢٤٦)

(٢٢ ٣٧٧ ٧٩٤)

١١٠ ٨٧٧ ٦١٦

١٣٨ ٨٧٦ ٢٨٧

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة

السنة الحالية

%

%

%١٣,٩٧

%١٣,٩٧

%٦

%٦

%١٥

%١٥

الجدول البريطاني

(A٥٢ - ٤٩)

(A٥٢ - ٤٩)

معدل الخصم

معدل العائد المتوقع على الاصول

معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية

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 مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٣١٣ مليار جنيه مصرى باجمالى ٥٣١,٣٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصرى

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصرى الى ٣ مليار جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصرى وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصرى للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم ائابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه 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 رأس 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 المحتجزة 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 مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	٢٩,٨١%	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اى جى بى للاستثمار لمالكها على حسن على داىخ	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.

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤ ٩١٣ ٩٠٢	١١ ٢٠٢ ٩٤٤
١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١
٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١	٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانونى

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

احتياطي المخاطر العام

اجمالى الاحتياطيات فى اخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
--	٤ ٩١٣ ٩٠٢
٤ ٩١٣ ٩٠٢	٦ ٢٨٩ ٠٤٢
٤ ٩١٣ ٩٠٢	١١ ٢٠٢ ٩٤٤

(ب) احتياطي قانوني

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١
٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠
١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	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	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠
٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
--	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠

(د) احتياطي خاص

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطات أخرى

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢
١٠٥ ٢١١	٨٤٢ ٢٩١
٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣

(و) احتياطي المخاطر العام

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦.٩٢٧٩٧٧.٠١	١١.١٠٦٢٩٥٩٤٠	الرصيد في أول الفترة / العام
١١.٠٣٩٧٩٤٢.٠٢	٨.٩٢٧٣١٦٤٤٨	صافي أرباح الفترة / العام
(١.٥٩٣٩٠٠.٠٠٠)	(٢.٦٥٦٥٠٠.٠٠٠)	توزيعات أرباح السنة المالية السابقة
(٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٥٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٦٠.٠٠٠.٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤.٩١٣.٩٠٢)	(٦.٢٨٩.٠٤٢)	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٣.٠١٥٤٥.٠٣٤)	(٥٥١.٩٨٩.٧١٠)	محول إلى الاحتياطي القانوني
(٣.٣١٦.٠٠٠.٠٠٠)	(٦.٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠)	محول إلى احتياطي عام
(١.٠٥٢.١١)	(٨٤٢.٢٩١)	محول إلى احتياطيات أخرى
٤٢٧.٠٠٠	--	بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦.٢٥٨.٨١٦)	(١١٠.٣٢٦.٦٢٩)	محول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
١١.١٠٦٢٩٥٩٤٠	٨.٩٩٧٦٦٤٧١٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي.

(ح) - الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣٣٩٧٥٨.٠١٢)	(٨٧٨٢١٢٤٩)	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٩٢٥٠٤٧٠.٩	١٢٩٦٩٧٥٤٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥٢٤٥٦١.٤	٢٩٤٤٦٤٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥٨١٣٥٦.٠)	(٢٩١٨١٩٤٨)	الضريبة المؤجلة
(٨٧٨٢١٢٤٩)	١٥٦٣٨٩٩٠	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	وفيما يلي أرصدة الدخل الشامل الآخر
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٥٩٢١٥.٠١٥)	(٢٩٥١٧٤٧٠)	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٥٧٠.٣٨٨	٣٨٥١٥.٠٣٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥٨٢٣.٣٧٨	٦٦٤١.٤٣٠	الضريبة المؤجلة
(٨٧٨٢١٢٤٩)	١٥٦٣٨٩٩٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر



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.

٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٣٠ ٣٤٢ ٧٥٩	٢ ١٨٩ ٦٩٧ ٠٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤ ٩٥٤ ٨٤٩ ٣٥١	٦ ٤٣٣ ٣٤٦ ٧٥٢	أرصدة لدى البنوك
١٢ ١٦٤ ٩٦٣ ٦٤٥	٢ ٢٧٧ ٥٦٣ ٤٩٧	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٨ ٩٥٠ ١٥٥ ٧٥٥	١٠ ٩٠٠ ٦٠٧ ٢٨١	

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٥٠٢ ٤٧٦ ٦٢٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٥٧٩ ٢٣٧ ٧٢٣ جنيه مصري في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ١٢٤ ٩٨١ ٥٨ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٣٢ ٢٠٨ ٦٣ جنيه مصري في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٨٧٩ ٧١٩ ٥٤٧	٦ ٥١١ ٧٤٣ ٢٢١	خطابات ضمان
١٠٧ ٤٠٩ ٩٥٣	٦٤ ٦٣٢ ٧٢٦	اعتمادات مستندية
		يخصم :
(٨٠٦ ٢٣١ ٣٩٧)	(٥٧٤ ٠١٣ ٤٢٣)	الضمانات النقدية
٤ ١٨٠ ٨٩٨ ١٠٣	٦ ٠٠٢ ٣٦٢ ٥٢٤	الالتزامات العرضية



٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣٠ يونية ٢٠٢٥ ما يلي :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٦/٣٠	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٢ ٠٠٧ ٧٥١ ٠٠٠	٢ ٩٤٤ ٩٦٥ ٠٠٠	قروض
٢٦٧ ٨١٩ ٠٠٠	٢٠٢ ٢٩٢ ٠٠٠	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 ٣٠ يونية ٢٠٢٥ نحو ٦٠٤,٩٩ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومية 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 بمبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥٠% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونية ٢٠٢٥ نحو ٥٧,٦٩٩٢٠ جنية مصرى .

٤١- الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

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

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٤

تم الفحص والربط والسداد.

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧

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

الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٧

تم فحص السنوات والانتهاج منها وسداد فروق الفحص.

الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢٢

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

الفترة من ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤

ضريبة الدمغة

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

- تم فحص وسداد الضريبة طبقاً للربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١

ضريبة الدمغة النسبية بعد تعديل القانون:

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١

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

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

الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١

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

الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١

ضريبة ارباح شركات الأموال أرباح الشركات الاعتبارية:

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات .
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 الاعتبارية والتي
انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية على التوصية
بالاتفاق على إنهاء النزاع.

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٤

- تم فحص السنوات والانتهاى من اللجنة الداخلية.

الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧

- تم الانتهاء من أعمال الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة.

الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩

- تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم
٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته في الموعد القانوني وسداد الضريبة ولم
تخطر بالفحص .

الفترة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤

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.

- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤، صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٢٧) لسنة ٢٠٢٤ بأصدار معيار المحاسبة
المصرى رقم (٥١) القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط وفقاً للفقرة "٦" من المعيار فإنه يتم تحديد تاريخ
بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التى يجب تطبيق هذا المعيار خلالها بقرار من رئيس مجلس الوزراء أو من
يفوضه.

- في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى في إجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع
والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٢٥ نقطة ليصل الى ٢٥% و ٢٦%
و ٢٥,٥% على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل الى ٢٥,٥% مماقد
يوثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى في إجتماعها خفض سعرى عائد الإيداع
والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة ليصل الى ٢٤% و ٢٥% و ٢٤,٥%
على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢٤,٥% مماقد يوتر على
سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.