



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

=====

تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

=====

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

واصل البنك تحقيق معدلات نمو متميزة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٥٢٥ 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 ١٣,٤٣٩ مليار جنية خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بزيادة قدرها ٥,١٦٩ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ٦٢,٥% عن فترة المقارنة.

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

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/٠٩/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢٠ ٢٨٠ ١٣١	١٣ ٢٨١ ٠٤١	%٥٢,٧
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٨٤٢ ٧٤٢	٦٥٢ ٨٨٧	%٢٩,١
توزيعات الارباح	٢٣٩ ٠٣٤	٢٢٦ ٨٨٧	%٥,٤
صافي دخل المتاجرة	٨٦ ٨٦٠	٨٧ ٧٧٣	(%)١
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٣٨٩ ٥٣٨	٢٨٩ ٣١٥	%٣٤,٦
خسائر الاستثمارات المالية	(٤ ١٢٨)	(٦)	--
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٤٢٤ ٨٨٢)	(١ ١٢٥ ٤٩٥)	(%)٦٢,٢
(عبء) رد مخصصات أخرى	(١٨٧ ٥٤٣)	(١٠ ٦٦٥)	%١٦٥٨,٥
إيرادات (مصروفات) أخرى	٧١ ٣٦٦	(٤ ٣٩٩)	(%)١٧٢٢,٣
إيرادات تشغيلية	٢١ ٢٩٣ ١١٨	١٣ ٣٩٧ ٣٣٨	%٥٨,٩
مصروفات إدارية	(٣ ٣٨٠ ١٠٢)	(٢ ٢٥٨ ٤٣٢)	%٤٩,٧
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١٧ ٩١٣ ٠١٦	١١ ١٣٨ ٩٠٦	%٦٠,٨
مصروفات ضرائب الدخل	(٤ ٤٧٣ ٥٩١)	(٢ ٨٦٨ ٠٩٥)	%٥٦
صافي ارباح الفترة	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥	٨ ٢٧٠ ٨١١	%٦٢,٥
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	٢٢,٦٨	١٤,٣٥	%٥٨



القيمة بالآلاف جنية مصري

ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٢٥ ٧٧٨ ٦٣٢	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥	٪٣٨,٣
ارصدة لدى البنوك	١٨ ٧٩٦ ٣٢٨	٤٩ ١٤٠ ٨٦١	(٪٦١,٨)
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٦ ٩٨١ ٧٦٥	٥٠ ٩٨٩ ٤٩٠	٪١١,٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٣٠ ٧٦٢	١٨٧ ٣٧٦	٪٢٣,٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨٩ ٨٧٣ ٩٤٢	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١	٪١٦١,٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧ ٨٢٨ ٩٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١	(٪٥٤)
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ٣٨٥ ٨٤٨	٢ ١٩٤ ٦٠٥	٪٨,٧
مشروعات الإسكان	١ ٧٠٢ ١٥٢	١ ٤٤٩ ٢٠٥	٪١٧,٥
استثمارات عقارية	٦٨ ٩٦٤	٧٢ ٨١٣	(٪٥,٣)
أصول أخرى	٦ ١٣٠ ٤٤٦	٥ ٣٨٦ ٢١٢	٪١٣,٨
إجمالي الأصول	٢٠٩ ٧٧٧ ٨١١	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩	٪١٦,٩
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٧٨	٢ ٠٣٤ ٠٤٣	(٪١٠٠)
ودائع العملاء	١٦٤ ٢٣٨ ٩٣٤	١٤٤ ٩٥٩ ٣٠٠	٪١٣,٣
التزامات أخرى	١١ ٨٥٤ ٤٢٨	٨ ٢١٧ ٦١١	٪٤٤,٣
إجمالي الالتزامات	١٧٦ ٠٩٣ ٦٤٠	١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤	٪١٣,٥
إجمالي حقوق الملكية	٣٣ ٦٨٤ ١٧١	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥	٪٣٨,٩
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	٢٠٩ ٧٧٧ ٨١١	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩	٪١٦,٩

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

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

والله ولي التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة



((باسل محمد بهاء الدين الحيني))



تحريراً في: ٢٠٢٥/١١/

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" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة 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. وبقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

رانيا توفيق

الجهاز المركزي للمحاسبات



عضو جمعية المحاسبين القانونيين الامريكية

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى الهيئة العامة للرقابة

المالية رقم (٤٠٦)

سجل البنك المركزي رقم (٦٢٣)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	إيضاح رقم	الأصول
جنية مصرية	جنية مصرية		
١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١	٢٥ ٧٧٨ ٦٣٢ ٤٣٤	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	١٨ ٧٩٦ ٣٢٧ ٩٥٦	١٧	أرصدة لدى البنوك
٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣	٥٦ ٩٨١ ٧٦٤ ٦٨٣	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢٣٠ ٧٦٢ ١٦٤	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	٨٩ ٨٧٣ ٩٤٢ ٣١٣	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧ ١٠٥ ٧٢١ ٣٠٠	٧ ٨٢٨ ٩٧٢ ٠٠٧	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٢١	استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠	١ ٧٠٢ ١٥٢ ٤١٨	٢٢	مشروعات الإسكان
٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	٦٨ ٩٦٣ ٦٨٦	٢٣	استثمارات عقارية
٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩	٥١٤ ٧٦١ ٨٦٢	٢٤	أصول غير ملموسة
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٤ ٢٣٤ ٥٩٥ ٣٠٤	٢٥	أصول أخرى
١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	١٩٦ ٢٩٣ ٥٨٤	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	١ ١٨٤ ٧٩٤ ٨٢٩	٢٦	أصول ثابتة
١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	٢٠٩ ٧٧٧ ٨١١ ٢٧٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٦٤ ٢٣٨ ٩٣٣ ٥٥٢	٢٨	ودائع العملاء
٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٠٦ ٤٦٣ ٩٩٢	٢٩	قروض أخرى
٢١ ٦٨٢ ٠٩١	٢٦٩ ٢٤١ ٩٠٩		دائنو التوزيعات
٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨	٦ ٩١٨ ٧٤٦ ٧٧٥	٣٠	التزامات أخرى
٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	١ ١٢٩ ٤٣١ ٢٨٨	٣١	مخصصات أخرى
٢ ٢٥٦ ٧٤٣ ٠٩٨	٣ ١٨١ ٨٢٣ ٩٤٧		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	١٤٨ ٧٢١ ٢٨٧	٣٣	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤ ١٩٧	١٧٦ ٠٩٣ ٦٤٠ ٧٣٥		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	١٣ ٥٠٩ ٧٧٣ ٦٢١	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	(٦١ ١٨٤ ٤٣٨)	٣٥	الدخل الشامل الآخر
٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢	٣٣ ٦٨٤ ١٧٠ ٥٣٧		إجمالي حقوق الملكية
١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	٢٠٩ ٧٧٧ ٨١١ ٢٧٢		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

حسن إسماعيل غانم

رئيس الشئون المالية

جمال محمود سليمان

مراقب الحسابات

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

الجهز المركزى للمحاسبات

عمرو وحيد عبد الغفار

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيين ومشتشرون

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

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	ايضاح رقم	
٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/٧/١ من ٢٠٢٥/٩/٣٠ الى	٢٠٢٤/٧/١ من ٢٠٢٤/٩/٣٠ الى		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
٢٩ ٥٣٤ ٧٢٤ ٧٢١	٢٠ ٥٠٩ ٦٣٦ ٩٥٩	١٠ ٢٣٣ ١٦٣ ٧٢٥	٧ ٩٨٧ ١٠٥ ١١٩	٦	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٩ ٢٥٤ ٥٩٤ ١٥٥)	(٧ ٢٢٨ ٥٩٦ ٠٣٤)	(٣ ٢٥٦ ٣٢٧ ٥٢١)	(٢ ٩١٩ ٧٨٦ ٩٩٧)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢٠ ٢٨٠ ١٣٠ ٥٦٦	١٣ ٢٨١ ٠٤٠ ٩٢٥	٦ ٩٧٦ ٨٣٦ ٢٠٤	٥ ٠٦٧ ٣١٨ ١٢٢		صافي الدخل من العائد
٩٧٧ ٨٧٥ ٠٨٠	٧٤٧ ١١١ ٣٦١	٣٤٥ ١٨٧ ٥٥٠	٢٧٥ ٢٩٧ ٤٢٠	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(١٣٥ ١٣٢ ٩٩١)	(٩٤ ٢٢٤ ٧٠٦)	(٤٥ ٨٩٠ ٠٤١)	(٤٠ ٦٩٦ ٤٠٥)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
٨٤٢ ٧٤٢ ٠٨٩	٦٥٢ ٨٨٦ ٦٥٥	٢٩٩ ٢٩٧ ٥٠٩	٢٣٤ ٦٠١ ٠١٥		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٢٣٩ ٠٣٤ ٠٧٥	٢٢٦ ٨٨٧ ٣٣٥	٤٣١ ٦٦٥	٩٥٠ ٧٤٥	٨	توزيعات الارباح
٨٦ ٨٦٠ ١٢١	٨٧ ٧٧٣ ٣٠٥	٣٢ ١٦١ ٧٣٢	٤٤ ٤٨٦ ٤٤٦	٩	صافي دخل المتاجرة
٣٨٩ ٥٣٧ ٨٢٧	٢٨٩ ٣١٤ ٤٥٥	٥٨ ٣٩٧ ٥٧٤	٣٨ ٣٢٣ ٤٧٧	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	(٥ ٨٣٩)	--	--	٢٠	خسائر الاستثمارات المالية
(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)	(١ ١٢٥ ٤٩٤ ٦٢٧)	(١٠٧ ٢٤٢ ٠٥٠)	(٣٨٢ ٦٠٣ ٦٦٤)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣ ٣٨٠ ١٠١ ٧٦٠)	(٢ ٢٥٨ ٤٣١ ٨٥٥)	(١ ٠٩٨ ١٣٣ ٤٢٤)	(٨٢٥ ٣٨١ ٤٠٤)	١١	مصروفات إدارية
(١٨٧ ٥٤٢ ٤٦٧)	(١٠ ٦٦٤ ٦٢٢)	(١٥٨ ٣٧٨ ٩٧٥)	(٢ ٥٤٨ ١٤٤)	٣١	(عبء) رد مخصصات أخرى
٧١ ٣٦٥ ٦٤٣	(٤ ٣٩٨ ٩٧٨)	٣٥ ٣١٠ ٩٧٦	٢٢ ٥٩٩ ٨٣١	١٢	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠	١١ ١٣٨ ٩٠٦ ٧٥٤	٦ ٠٣٨ ٦٨١ ٢١١	٤ ١٩٧ ٧٤٦ ٤٢٤		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)	(٢ ٨٦٨ ٠٩٥ ٣٥٨)	(١ ٥٢٦ ٥٧٢ ٣٠٦)	(١ ٠٨٥ ٠٥٢ ١٣٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦	٤ ٥١٢ ١٠٨ ٩٠٥	٣ ١١٢ ٦٩٤ ٢٨٧		صافي ارباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٢٢,٦٨	١٤,٣٥			١٥	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

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

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم
٢٠٢٥/٩/٣٠	٢٠٢٤/٩/٣٠	٢٠٢٤/٧/١	٢٠٢٤/٧/١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦	٤ ٥١٢ ١٠٨ ٩٠٥	٣ ١١٢ ٦٩٤ ٢٨٧	صافي ارباح الفترة بنود الدخل الشامل
٥١ ١٤٢ ٩٨٢	١٥٨ ٢٤٠ ٩٥٦	(٧٨ ٥٥٤ ٥٦٣)	١٢٤ ٦٧٠ ٥٥٥	٢٠ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٢ ٩٩٩ ٠٠٠)	١٨ ٦٤١ ٨٦٤	(١٥ ٩٤٣ ٦٤٢)	(١٨ ٥٤٥ ٨٠٩)	٣٥ الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١ ٥٠٧ ١٧١)	(٣٥ ٦٠٤ ٢١٥)	١٧ ٦٧٤ ٧٧٧	(٢٨ ٥٥٠ ٨٧٥)	٣٥ الضريبة المؤجلة
٢٦ ٦٣٦ ٨١١	١٤١ ٢٧٨ ٦٠٥	(٧٦ ٨٢٣ ٤٢٨)	٧٨ ٠٧٣ ٨٧١	اجمالي بنود الدخل الشامل
١٣ ٤٦٦ ٠٦٢ ١٦٤	٨ ٤١٢ ٠٩٠ ٠٠١	٤ ٤٣٥ ٢٨٥ ٤٧٧	٣ ١٩٠ ٧٦٨ ١٥٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ جنية مصرى	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصرى	ايضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١١ ١٣٨ ٩٠٦ ٧٥٤	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠	
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٤١ ٩٢٨ ٨٣٨	٣٧٥ ٨١٢ ١٩١	٢٦،٢٤،٢٣
١ ١٢٥ ٤٩٤ ٦٢٧	٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤	١٣
١٤ ٠٣١ ٣٣١	٢٣ ٢٤٥ ٥٨٨	١٢
٤١ ٥٩٦ ٦٤٢	١٨٨ ٠٥٩ ٥٥١	٣١
(٤٦ ٧٨٢ ٢٤١)	(٥٤ ٢٦١ ٩٢٠)	٩
٥ ٨٣٩	--	٢٠
--	٤ ١٢٨ ٠٠٠	٢٠
(٢ ٣٥٥ ٩٧٦)	(٨ ٩١٧ ٣٢٩)	٢٠
(٢٢٦ ٨٨٧ ٣٣٥)	(٢٣٩ ٠٣٤ ٠٧٥)	٨
(١٠ ٧٢٧ ١٥١)	(٣١ ٩٨٥ ٧٦٥)	٣١
(٣٠ ٩٣٢ ٠٢٠)	(٥١٧ ٠٨٤)	٣١
(١٨٠ ٤٥٣)	(٥٧٢ ٤٧٥)	١٢
١٢ ٢٤٤ ٠٩٨ ٨٥٥	١٨ ٥٩٣ ٨٥٤ ٧٧٦	
(٢ ١٧٤ ٨٢١ ٠٠٩)	(٦ ٥٥٩ ٠٨١ ٧٦٤)	
٢٨ ٠٦٧ ١٤٦	١٠ ٨٧٥ ٧٠٥	
(٨ ١٩٧ ٨٥٨ ٤٦٧)	(٦ ٤٣٨ ٦٥٣ ٩٩٧)	
(١ ٧٦ ٢٥٣ ٨١٢)	(٢٥٣ ٣٣٨ ٢٦١)	
١ ٤٠٠ ١٤٦ ٥٢١	٣ ٥٠٢ ٥٤١ ٢٧٨	
(٢ ٣١٦ ٨٣٢ ٨٢٨)	(٢٠٣٢ ٧٦٥ ٣٨٠)	
٢٤ ٩٧٧ ٧٠٥ ٦٨٩	١٩ ٢٧٩ ٦٣٣ ٥٥٥	
(٣ ٤١ ٨٦١ ٢٥٧)	(١ ٩٦٠ ١٨٢ ٤٢٦)	
١٩ ٨١٥ ٨٠١	٣٧ ٨٤٣ ٦٧١	
(٢ ٣٩٧ ٩١٠ ٦٩٥)	(٣ ٥٩١ ٩١٠ ٣٩٩)	
٢٣ ٠٦٤ ٢٩٥ ٩٤٤	٢٠ ٥٨٧ ٨١٦ ٧٥٨	
(١ ٩٩ ٤٦٩ ٢٥٠)	(٢٠٤ ١٦٩ ٨٤٤)	
١٨٠ ٤٥٥	٥٧٩ ٢٠٠	
(٣٦٩ ٨٣٨ ٧٤١)	(٣ ١٣١ ٨١٣ ٩٤٨)	
٥ ٦١٣ ٧٨٣ ٤٦٤	٢ ٠٧١ ٢٨٣ ٤٦٦	
(١٨ ٠٩٦ ٨٢٧ ٨٥٧)	(١٩ ٢٩١ ٢١٤ ٦٦٢)	
--	(١٩٥ ٣٧١ ١٩٠)	
(٣ ٠٨ ٢٥٨ ٩١٩)	(١٩٤ ٦٣٩ ٥٠٩)	
٧٦ ٧٦٥ ٠٦٠	١٧٨ ٩٩٧ ١٢٢	
(١٣ ٢٨٣ ٨٢٤ ٧٨٨)	(٢٠ ٧٦٦ ٣٤٩ ٣٦٥)	
(٢ ٢٢٣ ٦٣١ ١٣٨)	(٢ ٥٣ ٠١٥ ٨٣٩)	
(٢ ١٩١ ٨٥٤ ٥٠٨)	(٣ ٦٦٨ ٩٤٠ ١٨٢)	
(٢ ٤١٥ ٤٨٥ ٦٤٦)	(٣ ٩٢١ ٩٥٦ ٠٢١)	
٧ ٣٦٤ ٩٨٥ ٥١٠	(٤ ١٠٠ ٤٨٨ ٦٢٨)	
٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٧	٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩	
٣٧ ٤٥٢ ٤٢٩ ٦٩٧	٦٣ ٦٥٦ ٩٣٨ ٩٠١	
١٨ ٣٢١ ٠٥٦ ١٠٢	٢٥ ٧٧٨ ٦٣٢ ٤٣٤	
٢٥ ٤٢٣ ٦٠٤ ١٨٧	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣	
٥١ ٩٠٤ ٧١٧ ٢٠٨	٩٣ ٥٧١ ٧٨٣ ٨٥٢	
(١٦ ٥٢٩ ٠٥٨ ٠٨٠)	(٢٤ ١١٤ ٧٩٩ ٠٠٠)	
(٤١ ٦٦٧ ٨٨٩ ٧٢٠)	(٥٠ ٣٧٨ ٢٥٢ ٤٠٨)	
٣٧ ٤٥٢ ٤٢٩ ٦٩٧	٦٣ ٦٥٦ ٩٣٨ ٩٠١	٣٧

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن التسعة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصري	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصري	احتياطي قانوني جنية مصري	احتياطي عام جنية مصري	احتياطي خاص جنية مصري	احتياطيات أخرى جنية مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام جنية مصري	احتياطي المخاطر العام جنية مصري	ارباح محتجزة جنية مصري	الدخل الشامل الآخر جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
الرصيد في 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)	-	-
بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٧ ٠٠٠	-	٤٢٧ ٠٠٠
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	-	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤١ ٢٧٨ ٦٠٥	١٤١ ٢٧٨ ٦٠٥
صافي أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦	-	٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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	٨ ٣٣٧ ٣١٣ ١٣٤	(١٩٨ ٤٧٩ ٤٠٧)	٢١ ٣٦٥ ٢٩٤ ٠٣٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٤٢ ٢٩١	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	-	(٧ ٠٠٩ ١٢١ ٠٤٣)	-	-
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦ ٦٣٦ ٨١١	٢٦ ٦٣٦ ٨١١
صافي أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	-	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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	١٣ ٥٠٩ ٧٧٣ ٦٢١	(٦١ ١٨٤ ٤٣٨)	٣٣ ٦٨٤ ١٧٠ ٥٣٧



بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٩ فرعاً ويوظف ٣١٩١ 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 للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من 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 وثبوت 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي 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 استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.



تقييم نموذج 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 - إدارة الأصول المالية على أساس 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 إلى 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 بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية على أنه في حالة ارتفاع 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 إدارة 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 إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من 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 الازمحلل 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:

٢٠٢٥/٠٩/٣٠		
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٩٢٪	٢٦٪
المرحلة الثانية	٢٪	١٣٪
المرحلة الثالثة	٦٪	٦١٪
	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



ه/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البند	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣	٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٣٩٨ ٨١٨ ١٣٣	٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥
- بطاقات ائتمان	٥٧٩ ٢٠٧ ٥٩٤	٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧
- قروض شخصية	١٥ ٨٧٥ ٢٦٠ ٩٨٦	١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥
- قروض عقارية	١٤ ٣٢٣ ٥٢٧ ٧٢٣	١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٥ ٣٠١ ٥٢٩ ٨٢٤	٨ ٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤
- قروض مباشرة	١٩ ٩٩١ ٨٧٨ ٧٧٦	١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥
قروض وتسهيلات مشتركة	٥ ٧٧٧ ٢٥٥ ٥٤٩	٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	١٦٣ ٣٩٢ ٨٨٥	١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	٧ ٩٩٣ ٤٤٧ ٣٣٧	١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧
اصول اخرى	٤ ٢٣٤ ٥٩٥ ٣٠٤	٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦
الاجمالى	٩٣ ٤٣٨ ٤٨٨ ١٣٤	١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>	
<u>للعملاء</u>	<u>للعملاء</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٥٠ ٩٩٩ ٠٦٥ ٨٥٧	٥٧ ٥٨٠ ٤٩٨ ٣٩٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩	١ ٥١١ ٠٩٦ ٧٧١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤	٣ ٣١٩ ٢٧٦ ٣٠٢	محل اضمحلال
<u>٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠</u>	<u>٦٢ ٤١٠ ٨٧١ ٤٧٠</u>	الإجمالي
		يخصم :
(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)	(٥ ٤١٨ ٩٤٦ ٦٤٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد المجنبة
<u>٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣</u>	<u>٥٦ ٩٨١ ٧٦٤ ٦٨٣</u>	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٤٦ ٣٧٩ ١٩٠ جنية مصري مقابل ١ ١٠٢ ٥٦٣ ٦٩٦ 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:

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
٢٩ ٣٨٢ ٨١٨ ٤٦٤	٩٨٨ ١٣٦ ٣٣٤	٨٠٥ ٨٥٩ ٦٣٨	٣١ ١٧٦ ٨١٤ ٤٣٦
٢٨ ١٩٧ ٦٧٩ ٩٣٣	٥٢٢ ٩٦٠ ٤٣٧	٢ ٥١٣ ٤١٦ ٦٦٤	٣١ ٢٣٤ ٠٥٧ ٠٣٤
٥٧ ٥٨٠ ٤٩٨ ٣٩٧	١ ٥١١ ٠٩٦ ٧٧١	٣ ٣١٩ ٢٧٦ ٣٠٢	٦٢ ٤١٠ ٨٧١ ٤٧٠

الأفراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

المرحلة الأولى الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالي
٢٠٤ ٠٢٨ ٧٥٠	٢٣٩ ٦٧٥ ٨٢٥	٧٣٥ ٢٨١ ٧٩٦	١ ١٧٨ ٩٨٦ ٣٧١
١ ١٨٦ ٤٧٧ ٧٣١	٤٨٥ ٣٩٣ ٣٦٩	٢ ٥٦٨ ٠٨٩ ١٧٨	٤ ٢٣٩ ٩٦٠ ٢٧٨
١ ٣٩٠ ٥٠٦ ٤٨١	٧٢٥ ٠٦٩ ١٩٤	٣ ٣٠٣ ٣٧٠ ٩٧٤	٥ ٤١٨ ٩٤٦ ٦٤٩

الأفراد
الشركات والمؤسسات



اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

الافراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١

المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالي
١١٩ ٩٥٦ ٢٣٠	١١٩ ٠٢٨ ٢٩٠	٨٢٠ ٨٨١ ١٣٦	١ ٠٥٩ ٨٦٥ ٦٥٦
٩٤٦ ٨٥٨ ١٦٤	٧١١ ٧٩٩ ٢٧٠	٢ ٢٥٤ ٤٢٨ ٥٧٩	٣ ٩١٣ ٠٨٦ ٠١٣
١ ٠٦٦ ٨١٤ ٣٩٤	٨٣٠ ٨٢٧ ٥٦٠	٣ ٠٧٥ ٣٠٩ ٧١٥	٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩

الافراد
الشركات والمؤسسات



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

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦ ٥٦٣ ٨٧٧ ٥٤٢	٢ ٢٣٥ ٦٩٦ ٤٨١	--	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٦ ٥٦٣ ٨٧٧ ٥٤٢	٢ ٢٣٥ ٦٩٦ ٤٨١	--	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٣ ٢٤٦ ٠٦٧)	--	(٣ ٢٤٦ ٠٦٧)
القيمة الدفترية	١٦ ٥٦٣ ٨٧٧ ٥٤٢	٢ ٢٣٢ ٤٥٠ ٤١٤	--	١٨ ٧٩٦ ٣٢٧ ٩٥٦

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ٨٦٣ ٠٠٦ ٧٦٤	١٣٠ ٤٤٠ ٥٧٣	--	٧ ٩٩٣ ٤٤٧ ٣٣٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٧ ٨٦٣ ٠٠٦ ٧٦٤	١٣٠ ٤٤٠ ٥٧٣	--	٧ ٩٩٣ ٤٤٧ ٣٣٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٢ ٩٥٨ ١٥٤)	--	(٢ ٩٥٨ ١٥٤)
القيمة الدفترية	٧ ٨٦٣ ٠٠٦ ٧٦٤	١٢٧ ٤٨٢ ٤١٩	--	٧ ٩٩٠ ٤٨٩ ١٨٣

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٩ ٣٨٢ ٨١٨ ٤٦٤	--	--	٢٩ ٣٨٢ ٨١٨ ٤٦٤	ديون جيدة
٩٨٨ ١٣٦ ٣٣٤	--	٩٨٨ ١٣٦ ٣٣٤	--	المتابعة العادية
٨٠٥ ٨٥٩ ٦٣٨	٨٠٥ ٨٥٩ ٦٣٨	--	--	ديون غير منتظمة
٣١ ١٧٦ ٨١٤ ٤٣٦	٨٠٥ ٨٥٩ ٦٣٨	٩٨٨ ١٣٦ ٣٣٤	٢٩ ٣٨٢ ٨١٨ ٤٦٤	<u>الاجمالي</u>
(١ ١٧٨ ٩٨٦ ٣٧١)	(٧٣٥ ٢٨١ ٧٩٦)	(٢٣٩ ٦٧٥ ٨٢٥)	(٢٠٤ ٠٢٨ ٧٥٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٩ ٩٩٧ ٨٢٨ ٠٦٥	٧٠ ٥٧٧ ٨٤٢	٧٤٨ ٤٦٠ ٥٠٩	٢٩ ١٧٨ ٧٨٩ ٧١٤	<u>القيمة الدفترية</u>

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٨ ١٩٧ ٦٧٩ ٩٣٣	--	--	٢٨ ١٩٧ ٦٧٩ ٩٣٣	ديون جيدة
٥٢٢ ٩٦٠ ٤٣٧	--	٥٢٢ ٩٦٠ ٤٣٧	--	المتابعة العادية
٢ ٥١٣ ٤١٦ ٦٦٤	٢ ٥١٣ ٤١٦ ٦٦٤	--	--	ديون غير منتظمة
٣١ ٢٣٤ ٠٥٧ ٠٣٤	٢ ٥١٣ ٤١٦ ٦٦٤	٥٢٢ ٩٦٠ ٤٣٧	٢٨ ١٩٧ ٦٧٩ ٩٣٣	<u>الاجمالي</u>
(٤ ٢٣٩ ٩٦٠ ٢٧٨)	(٢ ٥٦٨ ٠٨٩ ١٧٨)	(٤٨٥ ٣٩٣ ٣٦٩)	(١ ١٨٦ ٤٧٧ ٧٣١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦ ٩٩٤ ٠٩٦ ٧٥٦	(٥٤ ٦٧٢ ٥١٤)	٣٧ ٥٦٧ ٠٦٨	٢٧ ٠١١ ٢٠٢ ٢٠٢	<u>القيمة الدفترية</u>



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

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

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



٢٠٢٤/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
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
--	--	--	--	درجة الائتمان
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 الأخرى 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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٣ ٧٥١ ٤٠٠	١٣ ٧٥١ ٤٠٠
١	٣ ٠١٢ ١٦١
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٣٩ ٦٧٤ ٦٤٢
٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥	٥٦ ٤٣٨ ٢٠٣

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 سبتمبر 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	
١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣	--	--	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٣٩٨ ٨١٨ ١٣٣	٤٥ ٦٧٣ ٩٣٧	١٩٨ ٨٦٦ ٧٥٠	١٥٤ ٢٧٧ ٤٤٦	- حسابات جارية مدينة
٥٧٩ ٢٠٧ ٥٩٤	١٥ ٩٨٩ ٣٩٠	٨٤ ٠٤١ ٧٩٦	٤٧٩ ١٧٦ ٤٠٨	- بطاقات ائتمان
١٥ ٨٧٥ ٢٦٠ ٩٨٦	٢ ٣٢١ ٤٤٦ ٢٢٩	٥ ٤٨٠ ٥١١ ٩٩٦	٨ ٠٧٣ ٣٠٢ ٧٦١	- قروض شخصية
١٤ ٣٢٣ ٥٢٧ ٧٢٣	١ ٦٨٧ ١٠٧ ٨٧٣	٤ ٣٣٢ ١٧٧ ٦٦١	٨ ٣٠٤ ٢٤٢ ١٨٩	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٥ ٣٠١ ٥٢٩ ٨٢٤	٣١١ ٦٨٠ ٩٢٤	٢ ٠٥٧ ٥٢٣ ٢٢٠	٢ ٩٣٢ ٣٢٥ ٦٨٠	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٩١ ٨٧٨ ٧٧٦	١٠٢ ٠٦٠ ٩٦٧	١ ٩٢٣ ١٠٢ ٧٥٥	١٧ ٩٦٦ ٧١٥ ٠٥٤	- قروض مباشرة
٥ ٧٧٧ ٢٥٥ ٥٤٩	١٧٥ ٩٠٢ ٢٥٠	١٤٨ ٥٦٤ ٦٥٨	٥ ٤٥٢ ٧٨٨ ٦٤١	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
١٦٣ ٣٩٢ ٨٨٥	--		١٦٣ ٣٩٢ ٨٨٥	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٧ ٩٩٣ ٤٤٧ ٣٣٧	--	--	٧ ٩٩٣ ٤٤٧ ٣٣٧	- أدوات دين
٤ ٢٣٤ ٥٩٥ ٣٠٤	٨٣ ٩٥٨ ٧٢٨	١٣٩ ٤٢٨ ٦٦٩	٤ ٠١١ ٢٠٧ ٩٠٧	اصول اخرى
٩٣ ٤٣٨ ٤٨٨ ١٣٤	٤ ٧٤٣ ٨٢٠ ٢٩٨	١٤ ٣٦٤ ٢١٧ ٥٠٥	٧٤ ٣٣٠ ٤٥٠ ٣٣١	الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر 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	
١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣	--	--	١٦ ٧٣٥ ٦٦٩ ٨٩٤	--	--	--	--	--	٢ ٠٦٣ ٩٠٤ ١٢٩	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٣٩٨ ٨١٨ ١٣٣	٣٩٨ ٨١٨ ١٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	-حسابات جارية مدينة
٥٧٩ ٢٠٧ ٥٩٤	٥٧٩ ٢٠٧ ٥٩٤	--	--	--	--	--	--	--	--	-بطاقات ائتمان
١٥ ٨٧٥ ٢٦٠ ٩٨٦	١٥ ٨٧٥ ٢٦٠ ٩٨٦	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض شخصية
١٤ ٣٢٣ ٥٢٧ ٧٢٣	١٤ ٣٢٣ ٥٢٧ ٧٢٣	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٥ ٣٠١ ٥٢٩ ٨٢٤	--	٢ ٦٩٦ ٣٨٤	--	٢ ٠٣٠ ٧٤٣ ٠٩١	٨٦٥ ٩٥١ ٨٢٧	٨٩٧ ٦٠٨ ٥١٥	٩٩١ ٠٠٨ ٣٩٧	١٣ ٥٢٢ ٩٨٢	٤٩٩ ٩٩٨ ٦٢٨	-حسابات جارية مدينة
١٩ ٩٩١ ٨٧٨ ٧٧٦	--	١٢ ١٦٢ ٦٢٨	--	٦ ٠٠١ ٧٩١ ٥٨١	٢ ١٠٣ ٤٥٠ ٥٨١	٢ ٥٤٩ ٥٤١ ٩٧٤	٣ ٠٩٩ ٤١٦ ٥٨٥	٩ ٦٣٢ ٨٧٥	٦ ٢١٥ ٨٨٢ ٥٥٢	-قروض مباشرة
٥ ٧٧٧ ٢٥٥ ٥٤٩	--	--	--	١ ٩٥٢ ٣٣١ ٣٦٧	١ ٥٦٢ ٨١٢ ١٦٤	٨٥٤ ٦٤٧ ٥٤٨	١ ٤٠٧ ٤٦٤ ٤٧٠	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
١٦٣ ٣٩٢ ٨٨٥	--	--	١٦٣ ٣٩٢ ٨٨٥	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										استثمارات مالية
٧ ٩٩٣ ٤٤٧ ٣٣٧	--	--	٧ ٩٠٢ ٦٦٢ ٥٤٨	--	٩٠ ٧٨٤ ٧٨٩	--	--	--	--	-ادوت دين
٤ ٢٣٤ ٥٩٥ ٣٠٤	٩٦٨ ٢٢٢ ٤٨٩	١٣ ٢٤٦ ١٣٩	٢٦٨ ٨٤٦ ٣٣٠	٤١ ٣٥٤ ١٨٥	٢ ١٥٥ ٧٣٣ ٥١٠	--	--	--	٧٨٧ ١٩٢ ٦٥١	اصول اخرى
٩٣ ٤٣٨ ٤٨٨ ١٣٤	٣٢ ١٤٥ ٠٣٦ ٩٢٥	٢٨ ١٠٥ ١٥١	٢٥ ٠٧٠ ٥٧١ ٦٥٧	١٠ ٠٢٦ ٢٢٠ ٢٢٤	٦ ٧٧٨ ٧٣٢ ٨٧١	٤ ٣٠١ ٧٩٨ ٠٣٧	٥ ٤٩٧ ٨٨٩ ٤٥٢	٢٣ ١٥٥ ٨٥٧	٩ ٥٦٦ ٩٧٧ ٩٦٠	الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر 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 أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقفال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركه السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



ب/ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا. 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 سبتمبر ٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١ ٦٥٤ ٠٥٥	٦١٥ ٩٨٧	٥٢ ٢٨٤	١ ٤٠٩ ٣٦٧
أرصدة لدى البنوك	٣٢ ٥٤٣ ٧٣٩	٥ ٠٥٢ ١٣٨	٣١٦ ٧٣٥	٥ ٦٩٥ ٠٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١٦ ٦٥٤ ٥٣٨	٨٠ ٣٢٤	١ ٦٥٤	٥ ٩٧٦
استثمارات مالية:				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩ ٩٣٦ ٦٨٣	٢ ٠٠٢ ٩٣٦	--	--
أصول مالية أخرى	٥١٦ ٤٣٣	٤٧٥ ٩٧١	١ ٤٧٧	٣ ٩٠١
إجمالي الأصول المالية	٩١ ٣٠٥ ٤٤٨	٨ ٢٢٧ ٣٥٦	٣٧٢ ١٥٠	٧ ١١٤ ٣٢٦
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع للعملاء	٨٢ ٧١٠ ٤٨٨	٨ ١٣١ ٨٦٤	٣٠٨ ٠٧٨	٤ ٧١٦ ٧٧٣
التزامات مالية أخرى	٧ ٨٠٨ ٢٢٤	١٠٤ ٢٧٧	٢ ٣٠٠	١ ٦٢١ ٦٩٩
إجمالي الالتزامات المالية	٩٠ ٥١٨ ٧١٢	٨ ٢٣٦ ١٤١	٣١٠ ٣٧٨	٦ ٣٣٨ ٤٧٢
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٧٨٦ ٧٣٦	(٨ ٧٨٥)	٦١ ٧٧٢	٧٧٥ ٨٥٤
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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٢٥ ٧٧٨ ٦٣٢	٢٥ ٧٧٨ ٦٣٢
أرصدة لدى البنوك	١٧ ٧٣٥ ٦٩٦	--	--	--	١ ٠٦٣ ٨٧٨	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٧٥٥ ٣٤٩	٣ ٥١١ ٨٢٣	١٥ ٠٩٦ ٨٤٩	٤٠ ٠٤٦ ٨٥٠	--	٦٢ ٤١٠ ٨٧١
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٥٩ ٢٧٦ ٤٨٣	١٦ ٨٨٥ ٨١٩	٣٠ ٣٨٧ ١٤٧	٢١٠ ٢٧١	--	١٠٦ ٧٥٩ ٧٢٠
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢٠٧ ٦٨٦	--	--	٢٣ ٠٧٦	--	٢٣٠ ٧٦٢
اصول مالية اخرى	--	--	--	٤ ١٥٦ ٩٦٤	٢٣ ٨٨٤ ٣١١	٢٨ ٠٤١ ٢٧٥
اجمالى الاصول المالية	٨٠ ٩٧٥ ٢١٤	٢٠ ٣٩٧ ٦٤٢	٤٥ ٤٨٣ ٩٩٦	٤٤ ٤٣٧ ١٦١	٥٠ ٧٢٦ ٨٢١	٢٤٢ ٠٢٠ ٨٣٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٢٧٨	٢٧٨
ودائع للعملاء	١٥ ١٩٨ ١٠٨	٤ ٣٢٨ ٤١٨	٧ ٧٧١ ٨١٦	٧٤ ٥٦٦ ٩٩٦	٦٢ ٣٧٣ ٥٩٦	١٦٤ ٢٣٨ ٩٣٤
قروض اخرى	٢٠ ٩٢٧	١٤ ٩٧٨	٢٢ ٨٧٢	١٤٧ ٦٨٧	--	٢٠٦ ٤٦٤
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٢٧ ١٦٣ ٤٩٢	٥٠ ٤١١ ٦٦٦	٧٧ ٥٧٥ ١٥٨
اجمالى الالتزامات المالية	١٥ ٢١٩ ٠٣٥	٤ ٣٤٣ ٣٩٦	٧ ٧٩٤ ٦٨٨	١٠١ ٨٧٨ ١٧٥	١١٢ ٧٨٥ ٥٤٠	٢٤٢ ٠٢٠ ٨٣٤
فجوة اعادة تسعير العائد	٦٥ ٧٥٦ ١٧٩	١٦ ٠٥٤ ٢٤٦	٣٧ ٦٨٩ ٣٠٨	(٥٧ ٤٤١ ٠١٤)	(٦٢ ٠٥٨ ٧١٩)	--

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم لجنة الأصول والإلتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات 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 الالتزامات 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 الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر 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 بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة 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 بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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



معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
--	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٧ ٩٢٥ ٣٥٦ ٧٣٤	٩ ٦٢٠ ٢١٧ ٩٢٨
١٣٣ ١٥٦ ٦٢٣	١٩٧ ٥٤١ ٠٢٢
(٩٦٢ ٦٧١ ١٨٨)	(١ ١٢٦ ١٢١ ٠٠٧)
(٥٦ ٣٠٩ ٢٤٦)	١٧ ٦٨٦ ٣٨٥
١٢ ٣٥٢ ٥٣٢ ٩٢٣	١٩ ٣٣٥ ٣٢٤ ٣٢٨
١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	٨ ٩٢٧ ٣١٦ ٤٤٨
٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥	٢٨ ٢٦٢ ٦٤٠ ٧٧٦
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
٦٦٠ ١١٥ ٧٠٢	٧٥٨ ٣٤٧ ١٨٧
٦٦٤ ٣٢٠ ٩٣٧	٧٦٢ ٥٥٢ ٤٢٢
٢٤ ٠٥٦ ٦٤٨ ٠٦٢	٢٩ ٠٢٥ ١٩٣ ١٩٨
٥٢ ٨٠٩ ٢٥٦ ١٩١	٦٠ ٦٦٧ ٧٧٤ ٩٧٤
٢٥٠ ٠٨٠ ٠٠٠	٣٢٧ ٥٠٢ ٥٠٠
٦ ٠٤٧ ٧١٥ ٨٠٦	٧ ٧٥٠ ٤٩٠ ٨٠٥
٥٩ ١٠٧ ٠٥١ ٩٩٧	٦٨ ٧٤٥ ٧٦٨ ٢٧٩
٤٠,٧٠	٤٢,٢٢

الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى)

رأس المال المصدر والمدفوع

المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

الاحتياطيات

الأرباح المحتجزة

اجمالى الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستثمر

الدخل الشامل الاخر

إجمالى رأس المال الاساسى

صافى ارباح الفترة / العام

اجمالى رأس المال الاساسى والارباح المرحلية

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥ % من الاحتياطي الخاص

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة

إجمالى رأس المال المساند

إجمالى رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:

اجمالى خطر الائتمان

اجمالى خطر السوق

اجمالى خطر التشغيل

إجمالى

*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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥	٢٨ ٢٦٢ ٦٤٠ ٧٧٦
١٦٦ ٤٦٩ ١٠٧ ٠٠٠	٢١٤ ١٦٨ ٨٢٩ ٠٠٠
٣ ١٨٦ ٤٦٧ ٠٠٠	٣ ٤٨٠ ٢٠٥ ٠٠٠
١٦٩ ٦٥٥ ٥٧٤ ٠٠٠	٢١٧ ٦٤٩ ٠٣٤ ٠٠٠
١٣,٧٩	١٢,٩٩

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

اجمالى التعرضات خارج المركز المالى

اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى

نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال 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 الأعمال 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 سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٨ ٦٢٤ ٦٧٠ ٦٠٨	٥ ٩١٥ ٠٥٢ ٩٣٦	٨ ٢١٠ ٨١٥ ٩٣٨	٨ ٥٧٣ ٧٠٣ ٣٣٢	٣١ ٣٢٤ ٢٤٢ ٨١٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٤ ٣١٤ ٨٥٢ ٦٩١)	(٩٣٨ ٤٢٢ ٨١٢)	(٥ ٦٠١ ٣٠٠ ١٤٤)	(١ ٧٦٠ ٢٥٤ ٤٩٦)	(١٢ ٦١٤ ٨٣٠ ١٤٣)
نتيجة اعمال القطاع	٤ ٣٠٩ ٨١٧ ٩١٧	٤ ٩٧٦ ٦٣٠ ١٢٤	٢ ٦٠٩ ٥١٥ ٧٩٤	٦ ٨١٣ ٤٤٨ ٨٣٦	١٨ ٧٠٩ ٤١٢ ٦٧١
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٧٩٦ ٣٩٦ ٨٣١)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠
الضريبة	--	--	--	--	(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)
ربح الفترة	--	--	--	--	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٦ ٨٤٨ ٧٣٢ ٦١٩	٣ ٣١٨ ٩٠٢ ٢٤٥	٤ ٩٩٤ ٩٦٩ ٩٥٩	٦ ٧٠٩ ٥١١ ٦١٠	٢١ ٨٧٢ ١١٦ ٤٣٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٣ ٥٣٤ ١٠٥ ٨١٦)	(٧١٥ ٣٤٦ ٧٦٦)	(٣ ٤٩٠ ٢٥٣ ٨٦٠)	(١ ٦٣٠ ٣٤٢ ٢٨٦)	(٩ ٣٧٠ ٠٤٨ ٧٢٨)
نتيجة اعمال القطاع	٣ ٣١٤ ٦٢٦ ٨٠٣	٢ ٦٠٣ ٥٥٥ ٤٧٩	١ ٥٠٤ ٧١٦ ٠٩٩	٥ ٠٧٩ ١٦٩ ٣٢٤	١٢ ٥٠٢ ٠٦٧ ٧٠٥
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١ ٣٦٣ ١٦٠ ٩٥١)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١١ ١٣٨ ٩٠٦ ٧٥٤
الضريبة	--	--	--	--	(٢ ٨٦٨ ٠٩٥ ٣٥٨)
ربح الفترة	--	--	--	--	٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
				الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٣١ ٣٢٤ ٢٤٢ ٨١٤	١ ٨١٦ ٨٣٨ ٤٦٣	٣ ٢٢٦ ٨٦٧ ٥٣٢	٢٦ ٢٨٠ ٥٣٦ ٨١٩	ايرادات القطاعات الجغرافية
(١٣ ٤١١ ٢٢٦ ٩٧٤)	(٩٠٧ ٦٣٣ ٤٠٨)	(٢ ٢٠٢ ٦٧٥ ٦٨٠)	(١٠ ٣٠٠ ٩١٧ ٨٨٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠	٩٠٩ ٢٠٥ ٠٥٥	١ ٠٢٤ ١٩١ ٨٥٢	١٥ ٩٧٩ ٦١٨ ٩٣٣	نتيجة اعمال القطاع
١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠				ربح الفترة قبل الضرائب
(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)				الضريبة
١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٢٠٨ ٠٧٨ ٢٥٤ ٥٨١	١٢ ٢٤٨ ٦٩٥ ٤٩٦	٣٥ ٣٩٨ ١٥٩ ٦٧٤	١٦٠ ٤٣١ ٣٩٩ ٤١١	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٦٩٩ ٥٥٦ ٦٩١				اصول غير مصنفة
٢٠٩ ٧٧٧ ٨١١ ٢٧٢	١٢ ٢٤٨ ٦٩٥ ٤٩٦	٣٥ ٣٩٨ ١٥٩ ٦٧٤	١٦٠ ٤٣١ ٣٩٩ ٤١١	اجمالى الاصول
١٧٦ ٠٩٣ ٦٤٠ ٧٣٥	١٢ ٢٨٩ ٤٩٠ ٤٤٤	٣٥ ٣٧٣ ٩٦٧ ٨٢٤	١٢٨ ٤٣٠ ١٨٢ ٤٦٧	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٣٧١ ٥١٤ ٥٧٧)	(٩ ١٦٠ ٥٢٩)	(٢٣ ١٢٩ ٦٨٦)	(٣٣٩ ٢٢٤ ٣٦٢)	اهلاكات
(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
				الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٢١ ٨٧٢ ١١٦ ٤٣٣	١ ٣١٦ ١٧٨ ٩٦٧	٢ ٤٧٩ ٧٥٠ ٦٢٣	١٨ ٠٧٦ ١٨٦ ٨٤٣	ايرادات القطاعات الجغرافية
(١٠ ٧٣٣ ٢٠٩ ٦٧٩)	(٥٤٠ ٥٦٥ ٨٥٢)	(١ ٥٠٨ ١٩١ ٩٧٥)	(٨ ٦٨٤ ٤٥١ ٨٥٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١ ١٣٨ ٩٠٦ ٧٥٤	٧٧٥ ٦١٣ ١١٥	٩٧١ ٥٥٨ ٦٤٨	٩ ٣٩١ ٧٣٤ ٩٩١	نتيجة اعمال القطاع
١١ ١٣٨ ٩٠٦ ٧٥٤	--	--	--	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢ ٨٦٨ ٠٩٥ ٣٥٨)	--	--	--	الضريبة
٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦	--	--	--	ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٥٤ ٨٥٩ ١٥٦ ٩٧٨	٧ ٥٠٠ ٢٨٤ ٥٨٦	٢٢ ٧١٨ ٠٥٨ ٥٥٨	١٢٤ ٦٤٠ ٨١٣ ٨٣٤	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٤٦٧ ٣٤٤ ٩٥٠	--	--	--	اصول غير مصنفة
١٥٦ ٣٢٦ ٥٠١ ٩٢٨	٧ ٥٠٠ ٢٨٤ ٥٨٦	٢٢ ٧١٨ ٠٥٨ ٥٥٨	١٢٤ ٦٤٠ ٨١٣ ٨٣٤	اجمالى الاصول
١٣٤ ٩٦١ ٢٠٧ ٨٩٠	٧ ٣٢٤ ٦٧١ ٤٦٩	٢٢ ٥٤٦ ٥٥٥ ٧١٢	١٠٥ ٠٨٩ ٩٨٠ ٧٠٩	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٢٣٧ ٦٦٦ ٣٢٤)	(٧ ٥٩٢ ٢٣٢)	(١٩ ٤٤٥ ٨٩٠)	(٢١٠ ٦٢٨ ٢٠٢)	اهلاكات
(١ ١٢٥ ٤٩٤ ٦٢٧)	--	--	--	عبء اضمحلال

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني:

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفي والبنك المركزى المصرى واستخدام هذه الاموال فى الانشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وانشطة الاستثمار قصير وطويل الاجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة فى العمل المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفي شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية، ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالاً لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والادوية الادخارية طويلة الاجل فى بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التى تعمل فى نشاط التنمية العقارية او الدخول فى بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التاكيد على استراتيجية البنك بشأن 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 سبتمبر ٢٠٢٥ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/٩/٣٠			من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٩/٣٠			البيان
الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٢٠٠٩٦٣٧	٢٠٠٩٦٣٧	--	٢٩٥٣٤٧٢٥	٢٩٥٣٤٧٢٥	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٧٢٢٨٥٩٦)	(٧٢٢٨٥٩٦)	--	(٩٢٥٤٥٩٤)	(٩٢٥٤٥٩٤)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١٣٢٨١٠٤١	١٣٢٨١٠٤١	--	٢٠٢٨٠١٣١	٢٠٢٨٠١٣١	--	صافى الدخل من العائد
٧٤٧١١١	٦٢٤٥٨٢	١٢٢٥٢٩	٩٧٧٨٧٥	٨٦٤٨٧٢	١١٣٠٠٣	ايرادات الاعتاب و العمولات
(٩٤٢٢٥)	(٩٤٢٢٥)	--	(١٣٥١٣٣)	(١٣٥١٣٣)	--	مصروفات الاعتاب و العمولات
٦٥٢٨٨٦	٥٣٠٣٥٧	١٢٢٥٢٩	٨٤٢٧٤٢	٧٢٩٧٣٩	١١٣٠٠٣	صافى الدخل من الاعتاب و العمولات
٢٢٦٨٨٧	٢٢٦٨٨٧	--	٢٣٩٠٣٤	٢٣٩٠٣٤	--	توزيعات الارباح
٨٧٧٧٣	٨٧٧٧٣	--	٨٦٨٦٠	٨٦٨٦٠	--	صافى دخل المتاجرة
٢٨٩٣١٤	--	٢٨٩٣١٤	٣٨٩٥٣٨	--	٣٨٩٥٣٨	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٦)	(٦)	--	(٤١٢٨)	(٤١٢٨)	--	خسائر الاستثمارات المالية
(١١٢٥٤٩٥)	(١١٢٥٤٩٥)	--	(٤٢٤٨٨٢)	(٤٢٤٨٨٢)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٢٢٥٨٤٣٢)	(١٩٤٢٥١٥)	(٣١٥٩١٧)	(٣٣٨٠١٠٢)	(٣٠٣٧٢٥٦)	(٣٤٢٨٤٦)	مصروفات إدارية
(١٠٦٦٤)	(١٠٦٦٤)	--	(١٨٧٥٤٢)	(١٨٧٥٤٢)	--	(عبء) رد مخصصات أخرى
(٤٣٩٨)	(٥٤٢٨٧)	٤٩٨٨٩	٧١٣٦٥	(٧٣٧٤)	٧٨٧٣٩	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
١١١٣٨٩٠٦	١٠٩٩٣٠٩١	١٤٥٨١٥	١٧٩١٣٠١٦	١٧٦٧٤٥٨٢	٢٣٨٤٣٤	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٨٦٨٠٩٥)	(٢٨٣٥٢٨٧)	(٣٢٨٠٨)	(٤٤٧٣٥٩١)	(٤٤٠٩٤٧٣)	(٦٤١١٨)	مصروفات ضرائب الدخل
٨٢٧٠٨١١	٨١٥٧٨٠٤	١١٣٠٠٧	١٣٤٣٩٤٢٥	١٣٢٦٥١٠٩	١٧٤٣١٦	صافى ارباح الفترة

٦- صافي 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

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الأتعاب و العمولات:

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصرفات الأتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

التسعة أشهر المنتبهة في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتبهة في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٧ ٩٧٤ ٩٨٦ ١٤٦	١٠ ٢٦٦ ١٨٦ ٧٢٠
٧ ٩٩٠ ٤٧٦ ٨١٩	١١ ٧٥٨ ١٩٦ ١٢٧
٤ ٥٤٤ ١٧٣ ٩٩٤	٧ ٥١٠ ٣٤١ ٨٧٤
٢٠ ٥٠٩ ٦٣٦ ٩٥٩	٢٩ ٥٣٤ ٧٢٤ ٧٢١

(١٠٦ ٠٦٧ ٥٨٩)	(٣٧ ٩١٣ ٢٦١)
(٧ ٠٠٠ ٩٩١ ١٨٢)	(٩ ٠٩٧ ٣٤٢ ٠٤٩)
(٧ ١٠٧ ٠٥٨ ٧٧١)	(٩ ١٣٥ ٢٥٥ ٣١٠)
(١ ٢١ ٥٣٧ ٢٦٣)	(١ ١٩ ٣٣٨ ٨٤٥)
(٧ ٢٢٨ ٥٩٦ ٠٣٤)	(٩ ٢٥٤ ٥٩٤ ١٥٥)
١٣ ٢٨١ ٠٤٠ ٩٢٥	٢٠ ٢٨٠ ١٣٠ ٥٦٦

التسعة أشهر المنتبهة في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتبهة في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٣١ ٣٥٣ ١٠٣	١٥١ ٦٧٢ ٨٨٩
١٥٨ ١٧٦ ٩٤٣	١٨٦ ٥٥٤ ٥٠٥
٤٥٧ ٥٨١ ٣١٥	٦٣٩ ٦٤٧ ٦٨٦
٧٤٧ ١١١ ٣٦١	٩٧٧ ٨٧٥ ٠٨٠
(٩٤ ٢٢٤ ٧٠٦)	(١٣٥ ١٣٢ ٩٩١)
٦٥٢ ٨٨٦ ٦٥٥	٨٤٢ ٧٤٢ ٠٨٩

التسعة أشهر المنتبهة في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتبهة في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥٢٥ ٠٠٠	--
٣ ٨١٧ ٨٠٠	٥ ٨٢٦ ٦٢٦
٢٢٢ ٥٤٤ ٥٣٥	٢٣٣ ٢٠٧ ٤٤٩
٢٢٦ ٨٨٧ ٣٣٥	٢٣٩ ٠٣٤ ٠٧٥

٩- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٠ ٩٩١ ٠٦٤	٣٢ ٥٩٨ ٢٠١
٤٦ ٧٨٢ ٢٤١	٥٤ ٢٦١ ٩٢٠
٨٧ ٧٧٣ ٣٠٥	٨٦ ٨٦٠ ١٢١

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

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٣٦ ٧٤٧ ١٩٥	٢٤٥ ٢٤٠ ٤٧٩
(٤٦ ٠٦٢ ٢٨٩)	(٣٣ ٦٨٤ ٢٥٧)
١٩٠ ٦٨٤ ٩٠٦	٢١١ ٥٥٦ ٢٢٢
٩٨ ٦٢٩ ٥٤٩	١٧٧ ٩٨١ ٦٠٥
٢٨٩ ٣١٤ ٤٥٥	٣٨٩ ٥٣٧ ٨٢٧

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

١١- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٥٤ ١٢٥ ٩٨٦	١ ٢٠٣ ٩٣٣ ٤٢١
٥٧ ٥٩٢ ٩٢٩	٧١ ٣٦٠ ٧٣٧
١٣ ٢٧٢ ٤٥٥	١٨ ٧٥٠ ٠٠٠
٩١٩ ٣٢٨ ٤٩٩	١ ٤٩٧ ٩٥٠ ٧١١
٣٧٤ ٩٧٠ ٥٤٨	٥٤٤ ٩٥٥ ٩٧٧
٦ ١٥٧ ٥١٠	٤ ١٧٢ ٩٢٥
٣٢ ٩٨٣ ٩٢٨	٣٨ ٩٧٧ ٩٨٩
٢ ٢٥٨ ٤٣١ ٨٥٥	٣ ٣٨٠ ١٠١ ٧٦٠

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

١٢- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(٤١ ٩١٠ ٨٥٩)	٢٦٤ ٧٥٥
١٨٠ ٤٥٣	٥٧٢ ٤٧٥
(١٤ ٠٣١ ٣٣١)	(٢٣ ٢٤٥ ٥٨٨)
٤٩ ٨٨٨ ٩٦٥	٧٨ ٧٣٨ ٩٦٤
١ ٤٧٣ ٧٩٤	١٥ ٠٣٥ ٠٣٧
(٤ ٣٩٨ ٩٧٨)	٧١ ٣٦٥ ٦٤٣

ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
ايجارات محصلة
أخرى

الإجمالى

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة اشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة اشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(١ ١٠٢ ٥٦٣ ٦٩٦)	(٤٤٦ ٣٧٩ ١٩٠)
٥٧١ ٧٢٨	١ ٦٩٩ ٠٥٣
(٤ ٨٦٠ ٧٩٥)	٦ ٧٩٨ ٨٨٣
(١٨ ٦٤١ ٨٦٤)	١٢ ٩٩٩ ٠٠٠
(١ ١٢٥ ٤٩٤ ٦٢٧)	(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)

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

الإجمالى

١٤- مصرفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(٢ ٨٥٧ ٨٥٨ ٣٨٨)	(٤ ٥١٦ ٩٩١ ٢٤٨)
(١٠ ٢٣٦ ٩٧٠)	٤٣ ٤٠٠ ٧٦١
(٢ ٨٦٨ ٠٩٥ ٣٥٨)	(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة

الإجمالى

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	
١١ ١٣٨ ٩٠٦ ٧٥٤	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٢ ٥٠٦ ٢٥٤ ٠٢٠	٤ ٠٣٠ ٤٢٨ ٥٦٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف
٥٧١ ٩٨٦ ٢٩٢	٧٥٨ ٢١٥ ٥٧٣	مصرفات غير قابلة للخصم
٤١ ١٤٩ ٣٣١	٤٧ ٢٧٠ ١٤٥	تأثير المخصصات
(١١ ٠٩٩ ٧٠٥)	٤ ٣٨٨ ٦١٥	تأثير الاهلاكات
٢٢ ٧١٤ ٩٨٤	٢٣ ٩٠٣ ٤٠٨	ضريبة قطعية
١ ٢٧٠ ١٦٥ ٥٧٤	١ ٨٢٨ ٤٨٢ ٦٤٤	ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة
(١ ٥٤٣ ٣١٢ ١٠٨)	(٢ ١٧٥ ٦٩٧ ٧٠١)	(يخصم)
٢ ٨٥٧ ٨٥٨ ٣٨٨	٤ ٥١٦ ٩٩١ ٢٤٨	اعفاءات ضريبية
%٢٥,٧	%٢٥,٢	مصرفات ضريبة الدخل
		سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	
٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	صافى ارباح الفترة
(٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
(٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٣٤٣ ٩٤٢ ٥٣٥)	حصة العاملين فى الارباح *
٧ ٦٢٥ ٨١١ ٣٩٦	١٢ ٠٥٠ ٤٨٢ ٨١٨	المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
١٤,٣٥	٢٢,٦٨	نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية
١٠٨٦٣٥٧٨٣٥	١٦٦٣٨٣٣٤٣٤	
١٧٥٥٥٧١٧٢٣٦	٢٤١١٤٧٩٩٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطي الالزامى
١٨٦٤٢٠٧٥٠٧١	٢٥٧٧٨٦٣٢٤٣٤	
١٨٦٤٢٠٧٥٠٧١	٢٥٧٧٨٦٣٢٤٣٤	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	حسابات جارية
١٦٥٥٦١٢٧٧	١٠٦٣٨٧٧٥٤٢	ودائع
٤٨٩٨٠٢٤٥٣١٧	١٧٧٣٥٦٩٦٤٨١	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٩٤٥١٢٠)	(٣٢٤٦٠٦٧)	
٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤	١٨٧٩٦٣٢٧٩٥٦	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى
٤٤٠٤٥٦٧٨٨٦٦	١٦٧٣٥٦٦٩٨٩٤	بنوك محلية
٥٠٠٧٨٧١٠٩٦	١٨٢٦١٩٦٨٦٠	بنوك خارجية
٨٧٣١١٥١٢	٢٣٤٤٦١٢٠٢	
٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤	١٨٧٩٦٣٢٧٩٥٦	أرصدة بدون عائد
١٦٥٥٦١٢٧٧	١٠٦٣٨٧٧٥٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٨٩٧٥٣٠٠١٩٧	١٧٧٣٢٤٥٠٤١٤	
٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤	١٨٧٩٦٣٢٧٩٥٦	أرصدة متداولة
٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤	١٨٧٩٦٣٢٧٩٥٦	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	أفراد
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥	٣٩٨ ٨١٨ ١٣٣	حسابات جارية مدينة
٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧	٥٧٩ ٢٠٧ ٥٩٤	بطاقات ائتمان
١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥	١٥ ٨٧٥ ٢٦٠ ٩٨٦	قروض شخصية
١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣	١٤ ٣٢٣ ٥٢٧ ٧٢٣	قروض عقارية
<u>٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠</u>	<u>٣١ ١٧٦ ٨١٤ ٤٣٦</u>	اجمالى
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤	٥ ٣٠١ ٥٢٩ ٨٢٤	حسابات جارية مدينة
١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥	١٩ ٩٩١ ٨٧٨ ٧٧٦	قروض مباشرة
٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦	٥ ٧٧٧ ٢٥٥ ٥٤٩	قروض وتسهيلات مشتركة
١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	١٦٣ ٣٩٢ ٨٨٥	قروض أخرى *
<u>٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠</u>	<u>٣١ ٢٣٤ ٠٥٧ ٠٣٤</u>	اجمالى
		اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء
٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	٦٢ ٤١٠ ٨٧١ ٤٧٠	يخصم :
(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)	(٥ ٤١٨ ٩٤٦ ٦٤٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد المجنبه
<u>٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣</u>	<u>٥٦ ٩٨١ ٧٦٤ ٦٨٣</u>	أرصدة متداولة
٩ ٩٠٧ ٥٥٤ ٣١٥	٦ ٦١٣ ٨٨١ ٦١٤	أرصدة غير متداولة
٤٦ ٠٦٥ ٠٤٧ ٣٦٥	٥٥ ٧٩٦ ٩٨٩ ٨٥٦	
<u>٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠</u>	<u>٦٢ ٤١٠ ٨٧١ ٤٧٠</u>	

* 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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤	٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	الرصيد فى اول الفترة / العام
١ ٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤	٤٤٦ ٣٧٩ ١٩٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
(١٩٠ ٧٧١ ٦٨٤)	(١٣١ ٢٠٥ ٦٧١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
٣٧ ٨٦٩ ٣٥٦	١٤٩ ٧٠٣ ٢٩١	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
١٢٣ ٤٧٨ ٠٤٩	(١٨ ٨٨١ ٨٣٠)	فروق تقييم عملات اجنبية
<u>٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩</u>	<u>٥ ٤١٨ ٩٤٦ ٦٤٩</u>	الرصيد فى اخر الفترة / العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢٣٠ ٧٦٢ ١٦٤
١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	٢٣٠ ٧٦٢ ١٦٤

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٩ ٤٧٦ ٧٥٩ ٥٣٧	٩٨ ٥٥٦ ٠٠١ ٦٤٥
(١ ٦٠٥ ٣٢٧ ٠٢٥)	(٥ ٤٢٩ ٤٤٥ ٧٣٢)
(٣ ٦٨٥ ٦٧٣ ٣٣٤)	(٣ ٤٦٢ ٨٨٤ ٣٦٩)
١١٤ ٠١٢ ٨٥٦	١١٧ ٠٠٠ ٦٧٦
٧٧ ٧٥٩ ٣٣٨	٩٣ ٢٧٠ ٠٩٣
٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	٨٩ ٨٧٣ ٩٤٢ ٣١٣
١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	٧ ٩٩٣ ٤٤٧ ٣٣٧
(١ ١٨٩ ٦٩٢ ٢٥٠)	(١ ٦١ ٥١٧ ١٧٦)
(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)	(٢ ٩٥٨ ١٥٤)
١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٧ ٨٢٨ ٩٧٢ ٠٠٧
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	٩٧ ٧٠٢ ٩١٤ ٣٢٠
٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨	٩٧ ٤٩٢ ٦٤٣ ٥٥١
١٩١ ٧٧٢ ١٩٤	٢١٠ ٢٧٠ ٧٦٩
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	٩٧ ٧٠٢ ٩١٤ ٣٢٠
٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨	٩٧ ٤٩٢ ٦٤٣ ٥٥١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة فى السوق

عوائد لم تستحق بعد

مخصص اضمحلال ادوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥
٤٦ ٠٢٠ ٠١٣ ٤٨٩	(٩ ٢٠١ ٤٣٤ ٢٤٩)	٥٥ ٢٢١ ٤٤٧ ٧٣٨	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
٨ ٩١٧ ٣٢٩	٧ ٨٨٦ ٠٧٣	١ ٠٣١ ٢٥٦	استهلاك خصم اصدار
٥١ ١٤٢ ٩٨٢	--	٥١ ١٤٢ ٩٨٢	التغير فى القيمة العادلة
٢٢٢ ٧٨٨ ٩٦٥	--	٢٢٢ ٧٨٨ ٩٦٥	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٦ ٧٩٨ ٨٨٣	٦ ٧٩٨ ٨٨٣	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
٩٧ ٧٠٢ ٩١٤ ٣٢٠	٧ ٨٢٨ ٩٧٢ ٠٠٧	٨٩ ٨٧٣ ٩٤٢ ٣١٣	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٤٥ ٧٩٤ ٣٠٥ ١٦٣	٢ ٥٩٢ ٥١٨ ٢١٣	٤٣ ٢٠١ ٧٨٦ ٩٥٠	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٤
٥ ٠٥١ ٥٤١ ١٣٨	١٤ ٤٢٣ ٥٩١ ٩٦١	(٩ ٣٧٢ ٠٥٠ ٨٢٣)	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
٤ ٦٨٧ ٩٥٤	٨ ٦٧٧ ٩١٩	(٣ ٩٨٩ ٩٦٥)	استهلاك (علاوة) خصم اصدار
٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩	--	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩	التغير فى القيمة العادلة
٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١	--	٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢٤/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٨ ٢٤٠ ٩٥٦	٥١ ١٤٢ ٩٨٢	التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٨ ٢٤٠ ٩٥٦	٥١ ١٤٢ ٩٨٢	الإجمالى

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	خسائر الاستثمارات المالية
٢٠٢٤/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٥ ٨٣٩)	-	اضمحلال ادوات حقوق ملكية
--	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
(٥ ٨٣٩)	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	الإجمالى

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة		نسبة المساهمة المباشرة		جنية مصرى		اجمالى أصول الشركة		اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية		ايرادات الشركة		أرباح الشركة		قيمة المساهمة	
المباشرة	الغير مباشرة	المباشرة	الغير مباشرة	المباشرة	الغير مباشرة	المباشرة	الغير مباشرة	المباشرة	الغير مباشرة	المباشرة	الغير مباشرة	المباشرة	الغير مباشرة	المباشرة	الغير مباشرة
أولاً: شركات تابعة															
٩٢٪	٩٢٪	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٦٥ ٤٨٨ ٤١١	٩٦ ٧٦٢ ٩٩٤	٨٩١ ٩٥٨ ٤٠٧	٩٥٩ ٧٤٨ ٨٥٤	٩٥٩ ٧٤٨ ٨٥٤	٨٩١ ٩٥٨ ٤٠٧	٩٦ ٧٦٢ ٩٩٤	٩٦ ٧٦٢ ٩٩٤	٨٩١ ٩٥٨ ٤٠٧	٩٥٩ ٧٤٨ ٨٥٤	٩٥٩ ٧٤٨ ٨٥٤	٩٥٩ ٧٤٨ ٨٥٤	٩٥٩ ٧٤٨ ٨٥٤
٩٤,٩٦٪	٦٠٪	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٤٢ ٢١٥ ٠٧٤	٧٨٥ ٩٢٨ ٣٠٨	٥ ٦٦٥ ٧٧٨ ٩٣١	٧ ٢٦٣ ٠١٨ ٢٧٦	٧ ٢٦٣ ٠١٨ ٢٧٦	٥ ٦٦٥ ٧٧٨ ٩٣١	٧٨٥ ٩٢٨ ٣٠٨	٧٨٥ ٩٢٨ ٣٠٨	٥ ٦٦٥ ٧٧٨ ٩٣١	٧ ٢٦٣ ٠١٨ ٢٧٦	٧ ٢٦٣ ٠١٨ ٢٧٦	٧ ٢٦٣ ٠١٨ ٢٧٦	٧ ٢٦٣ ٠١٨ ٢٧٦
٩٤,٧٠٪	٢٤,٨٨٪	٢ ٤٦٣ ٠٠٠	٢٩ ١٧٠ ٨٥٨	٢٥٩ ٩٦٦ ٣٤٨	١٨٧ ٩٧٩ ٠٤١	٢٩١ ٥١١ ٢٦٨	٢٩١ ٥١١ ٢٦٨	١٨٧ ٩٧٩ ٠٤١	٢٥٩ ٩٦٦ ٣٤٨	٢٥٩ ٩٦٦ ٣٤٨	١٨٧ ٩٧٩ ٠٤١	٢٩١ ٥١١ ٢٦٨	٢٩١ ٥١١ ٢٦٨	٢٩١ ٥١١ ٢٦٨	٢٩١ ٥١١ ٢٦٨
٩٣,٨٣٪	٢٤٪	١	٣٧ ٢٨٧	٣٩٤ ٦٠٥	٣٦ ١٥٢	٣ ٨٨٧ ٥٤٠	٣ ٨٨٧ ٥٤٠	٣٦ ١٥٢	٣٩٤ ٦٠٥	٣٩٤ ٦٠٥	٣٦ ١٥٢	٣ ٨٨٧ ٥٤٠	٣ ٨٨٧ ٥٤٠	٣ ٨٨٧ ٥٤٠	٣ ٨٨٧ ٥٤٠
٩٤,٢٠٪	٣٩٪	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٤٦٠ ٣٤٨	١٠ ٠٥٦ ٤٣٨	٤ ٧٢٦ ٠١٥	١٩ ١٥٦ ٠٠٩	١٩ ١٥٦ ٠٠٩	٤ ٧٢٦ ٠١٥	١٠ ٠٥٦ ٤٣٨	١٠ ٠٥٦ ٤٣٨	٤ ٧٢٦ ٠١٥	١٩ ١٥٦ ٠٠٩	١٩ ١٥٦ ٠٠٩	١٩ ١٥٦ ٠٠٩	١٩ ١٥٦ ٠٠٩
٨٦,٩٢٪	٤٠٪	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٩٦ ٥٨٩)	٤٤ ١٢٨ ٢٢٨	١٤ ٢٠٩ ٢٤٠	٤٨ ٩٤١ ٠٣٢	٤٨ ٩٤١ ٠٣٢	١٤ ٢٠٩ ٢٤٠	٤٤ ١٢٨ ٢٢٨	٤٤ ١٢٨ ٢٢٨	١٤ ٢٠٩ ٢٤٠	٤٨ ٩٤١ ٠٣٢	٤٨ ٩٤١ ٠٣٢	٤٨ ٩٤١ ٠٣٢	٤٨ ٩٤١ ٠٣٢
٩٢,٧٧٪	٣٧٪	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٢٣٨ ١٨٣	٣ ٨٧٩ ٢٣٥	٥٣٦ ٨٩٥	٢٣٠ ١٧٩ ٥٩٧	٢٣٠ ١٧٩ ٥٩٧	٥٣٦ ٨٩٥	٣ ٨٧٩ ٢٣٥	٣ ٨٧٩ ٢٣٥	٥٣٦ ٨٩٥	٢٣٠ ١٧٩ ٥٩٧	٢٣٠ ١٧٩ ٥٩٧	٢٣٠ ١٧٩ ٥٩٧	٢٣٠ ١٧٩ ٥٩٧
٩٥,٧٧٪	٤٠٪	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ١٠٤ ٦٥٤	١١١ ٧٠٦ ٠٦٩	٣٤ ٣٣٣ ٢٥٨	٧٧ ٨٥٠ ٥١٤	٧٧ ٨٥٠ ٥١٤	٣٤ ٣٣٣ ٢٥٨	١١١ ٧٠٦ ٠٦٩	١١١ ٧٠٦ ٠٦٩	٣٤ ٣٣٣ ٢٥٨	٧٧ ٨٥٠ ٥١٤	٧٧ ٨٥٠ ٥١٤	٧٧ ٨٥٠ ٥١٤	٧٧ ٨٥٠ ٥١٤
٩٧,١٠٪	٦٠٪	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	١٦ ٧٥٩ ٦٨٩	٢٥٨ ٢٠٩ ٣٦٨	١ ٥٩٧ ١٦٢ ٨٣٢	١ ٩٢٤ ١٨٧ ٠٩٥	١ ٩٢٤ ١٨٧ ٠٩٥	١ ٥٩٧ ١٦٢ ٨٣٢	٢٥٨ ٢٠٩ ٣٦٨	٢٥٨ ٢٠٩ ٣٦٨	١ ٥٩٧ ١٦٢ ٨٣٢	١ ٩٢٤ ١٨٧ ٠٩٥	١ ٩٢٤ ١٨٧ ٠٩٥	١ ٩٢٤ ١٨٧ ٠٩٥	١ ٩٢٤ ١٨٧ ٠٩٥
ثانياً: شركات شقيقة															
٣٥٪	٣٥٪	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٤٩ ٨٥٩ ٦٦٤	٣٤٣ ٣١٩ ٥٢٩	٤٢٥ ٣٦٩ ١٤٧	٧١٦ ٢٠٢ ٦٦٤	٧١٦ ٢٠٢ ٦٦٤	٤٢٥ ٣٦٩ ١٤٧	٣٤٣ ٣١٩ ٥٢٩	٣٤٣ ٣١٩ ٥٢٩	٤٢٥ ٣٦٩ ١٤٧	٧١٦ ٢٠٢ ٦٦٤	٧١٦ ٢٠٢ ٦٦٤	٧١٦ ٢٠٢ ٦٦٤	٧١٦ ٢٠٢ ٦٦٤
٢٤,٨٤٪	٢٤,٨٤٪	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	٢٨٣ ٨٩٢ ٧٨٦	٢ ٢٩٠ ٠٢١ ٢٦٢	١٥ ٩٨٠ ٤١٤ ٠٢٨	١٨ ٤٨٧ ١٠١ ٩٣١	١٨ ٤٨٧ ١٠١ ٩٣١	١٥ ٩٨٠ ٤١٤ ٠٢٨	٢ ٢٩٠ ٠٢١ ٢٦٢	٢ ٢٩٠ ٠٢١ ٢٦٢	١٥ ٩٨٠ ٤١٤ ٠٢٨	١٨ ٤٨٧ ١٠١ ٩٣١	١٨ ٤٨٧ ١٠١ ٩٣١	١٨ ٤٨٧ ١٠١ ٩٣١	١٨ ٤٨٧ ١٠١ ٩٣١
٥٣,٦٦٪	٣٦,٩٪	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٧٤١ ٠٦٧ ١٦٨	٢ ٦٣٤ ٨٩٤ ٠٤٧	٢٣ ٢٦٥ ٥٤٥ ٤٢٥	٢٧ ٧٦٥ ٢٣٠ ١٢٣	٢٧ ٧٦٥ ٢٣٠ ١٢٣	٢٣ ٢٦٥ ٥٤٥ ٤٢٥	٧٤١ ٠٦٧ ١٦٨	٧٤١ ٠٦٧ ١٦٨	٢٣ ٢٦٥ ٥٤٥ ٤٢٥	٢٧ ٧٦٥ ٢٣٠ ١٢٣	٢٧ ٧٦٥ ٢٣٠ ١٢٣	٢٧ ٧٦٥ ٢٣٠ ١٢٣	٢٧ ٧٦٥ ٢٣٠ ١٢٣
٢٥,٧٦٪	٢٤,٥٧٪	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٤٢٥ ٢٣٤ ٦٦٥	١ ٤٠٣ ٤٨٨ ٥٨٤	١٧ ٣٤٤ ٣٥١ ٨٥٠	٢١ ٧٠٨ ١٨٩ ٧٢٥	٢١ ٧٠٨ ١٨٩ ٧٢٥	١٧ ٣٤٤ ٣٥١ ٨٥٠	٤٢٥ ٢٣٤ ٦٦٥	٤٢٥ ٢٣٤ ٦٦٥	١٧ ٣٤٤ ٣٥١ ٨٥٠	٢١ ٧٠٨ ١٨٩ ٧٢٥	٢١ ٧٠٨ ١٨٩ ٧٢٥	٢١ ٧٠٨ ١٨٩ ٧٢٥	٢١ ٧٠٨ ١٨٩ ٧٢٥
٤٩,٣٢٪	٣٠٪	١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٤٧,٧٨٪	١٠,٨٪	١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣٠٪	٣٠٪	١	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
		٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	١ ٨٦٣ ١٣٢ ١٩٨	٨ ٢٤٢ ٧٥٥ ٠١٥	٦٥ ٤١٢ ٤٠١ ٢٢١	٧٩ ٤٩٥ ٢٠٤ ٦٢٨	٧٩ ٤٩٥ ٢٠٤ ٦٢٨	٦٥ ٤١٢ ٤٠١ ٢٢١	٨ ٢٤٢ ٧٥٥ ٠١٥	٨ ٢٤٢ ٧٥٥ ٠١٥	٦٥ ٤١٢ ٤٠١ ٢٢١	٧٩ ٤٩٥ ٢٠٤ ٦٢٨	٧٩ ٤٩٥ ٢٠٤ ٦٢٨	٧٩ ٤٩٥ ٢٠٤ ٦٢٨	٧٩ ٤٩٥ ٢٠٤ ٦٢٨

الاجمالى

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣٠ يونية ٢٠٢٥ .
 ** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ٦ ٦٢٨ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة خلال العام بمبلغ ٤ ١٢٨ ٠٠٠ وبالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .
 ****تم اندماج شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية في شركة حماية لادارة 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	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي 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

اولاً: 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 التحويل الرقمي
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
شركة حماية للأمن ونقل الأموال
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

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

الإجمالي

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

٢٢- مشروعات الاسكان

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٨٧ ١٠٧ ٧٨٥	١٨٧ ٤٩٤ ٥٤٩
٩٨٧ ٣٤٣ ٣٥٨	١ ٢٧١ ٥٠٥ ٥٠٩
٢٨١ ٢٧٨ ٧٥٦	٢٤٩ ٦٧٧ ٤٥٩
(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)
١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠	١ ٧٠٢ ١٥٢ ٤١٨

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

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٨٦,٤٥٢ 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 ٢٦١٩ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ١٥٥٦ متر والاراضى الفضاء ١٠٧٨٨٣ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
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)	(٤ ٢٩٧ ٦١٤)
٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	٦٨ ٩٦٣ ٦٨٦

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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦٩٦ ١٩٩ ٢١٤	١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥
٥٥٩ ٧٩٠ ١٥١	١٩٤ ٦٣٩ ٥٠٩
١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥	١ ٤٥٠ ٦٢٨ ٨٧٤
(٥٤٦ ٦١٩ ٩٦٩)	(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)
(١٦٢ ٦٨١ ٠٤٧)	(٢٢٦ ٥٦٥ ٩٩٦)
(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)	(٩٣٥ ٨٦٧ ٠١٢)
٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩	٥١٤ ٧٦١ ٨٦٢

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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ٤٦٨ ٩٦٤ ٨٢٥	١ ٤٥٢ ١٩١ ٢١٣
١٧٢ ٦٩٤ ١٦١	٢٠٩ ٤٨٨ ٠٣١
١ ٢٨٤ ٧٨١ ٩٩٣	١ ٨٧٩ ٦٢٣ ١٨١
١٥٤ ٣١١ ٣٥٥	١٧٣ ٦٩٧ ١٠٩
١٠ ٩٦٠ ٣٨٢	١٦ ٢٢٣ ٤١٢
٢٠٥ ١٠٧ ٨٤٥	٣٨٦ ٥٥٥ ٤٠٣
٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥	٥٦ ٤٣٨ ٢٠٣
١٨٩ ٧٧٤ ٢٤٠	٦٠ ٣٧٨ ٧٥٢
٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٤ ٢٣٤ ٥٩٥ ٣٠٤

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)	--	استيعادات
١ ٥٣٥ ١٤٨	--	--	١٢٤	١ ١٥٣ ٥١١	٣٨١ ٥١٣	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(١٧٧ ٦٥٠ ٠٧٧)	(٨ ٢٢٣ ٨٤٨)	(١١ ٨٧٠ ٠٦٧)	(١٠٧٧٠٢ 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	١٠ ٩٥ ٥٧٣ ٩١٥	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 سبتمبر 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
٢٠٤ ١٦٩ ٨٤٤	١٣ ٩٦٢ ٣٢٣	١٣ ٠٨٧ ١٣٢	١٢٢ ٩٧٣ ٢٣٥	٣٠ ٦٤٠ ٠٠٠	٢٣ ٤٩٥ ٧٦٤	١١ ٣٩٠	اضافات
(١١ ٧٢٢ ٢٠١)	--	--	(١٠ ٠٤٨ ٥٣٧)	(٩٢٧ ٦٠٠)	(٧٤٦ ٠٦٤)	--	استيعادات
١١ ٦٥٧ ٦٤٧	--	--	١٠ ٠٤١ ٨١٦	٩٢٧ ٥٩٦	٦٨٨ ٢٣٥	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(١٤٤ ٩٤٨ ٥٨١)	(٩ ٠٩٣ ١٤٩)	(٩ ٧٥٧ ٥٦٨)	(٨٢ ٤٧٥ ٩١١)	(٨ ٨٨٤ ٦٦٧)	(٣٤ ٧٣٧ ٢٨٦)	--	تكلفة اهلاك
١ ١٨٤ ٧٩٤ ٨٢٩	١٣ ٦٨٢ ٣٥٣	٦٣ ٧٥١ ٤٠١	٢٥٨ ٧١٤ ٦٤١	٥٠ ١٥٠ ٣٨٤	٥٩٢ ٠٤٥ ١٧٠	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
							الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢ ٧٣٩ ١٣١ ٨٢٠	٦٥ ٤٨١ ٥٧٧	١٦٧ ٥١٠ ٢٣٩	١ ٢٠٨ ٤٩٨ ٦١٣	١٠١ ٠٢٢ ٤٩٤	٩٩٠ ١٦٨ ٠١٧	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	التكلفة
(١ ٥٥٤ ٣٣٦ ٩٩٢)	(٥١ ٧٩٩ ٢٢٤)	(١٠٣ ٧٥٨ ٨٣٨)	(٩٤٩ ٧٨٣ ٩٧٢)	(٥٠ ٨٧٢ ١١١)	(٣٩٨ ١٢٢ ٨٤٧)	--	مجمع الاهلاك
١ ١٨٤ ٧٩٤ ٨٢٩	١٣ ٦٨٢ ٣٥٣	٦٣ ٧٥١ ٤٠١	٢٥٨ ٧١٤ ٦٤١	٥٠ ١٥٠ ٣٨٤	٥٩٢ ٠٤٥ ١٧٠	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٩١ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	حسابات جارية
٢٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	--	ودائع
٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	
٢٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	--	بنوك محلية
٤٩١ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	بنوك خارجية
٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	
٤٩١ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	أرصدة بدون عائد
٢٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	--	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	
٢٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٢٧٧ ٩٨٥	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٤٨ ٩٢٨ ٠٧٣ ٠٥٢	٦١ ٨٢٩ ٨٧٥ ٢٢٣	ودائع تحت الطلب
٢٠ ٢٧٦ ٧١٨ ٢١٠	٢١ ١٨٦ ٠٦١ ٦٢٣	ودائع لأجل و بإخطار
١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	٢١ ٥٨٢ ٦٨٩ ٦٠٧	شهادات ادخار
٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	١٢ ٨٤١ ٠٩٧ ٦٤٤	ودائع توفير
٥١ ٥٢٨ ٥٩٢ ٤٩٧	٤٦ ٧٩٩ ٢٠٩ ٤٥٥	ودائع اخرى
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٦٤ ٢٣٨ ٩٣٣ ٥٥٢	
٦٤ ٤٨٨ ٦٣١ ٦٩٦	٧٧ ٤٢٩ ٣٤٨ ٥٠٦	ودائع مؤسسات
٨٠ ٤٧٠ ٦٦٨ ٣٠١	٨٦ ٨٠٩ ٥٨٥ ٠٤٦	ودائع أفراد
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٦٤ ٢٣٨ ٩٣٣ ٥٥٢	
٧٠ ٢٧٢ ٠٤٢ ٧٩٩	٦٢ ٣٧٣ ٥٩٦ ٠٩٩	أرصدة بدون عائد
٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	١٢ ٨٤١ ٠٩٧ ٦٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
٦٥ ٤٥٧ ٧٩٨ ٣٣٤	٨٩ ٠٢٤ ٢٣٩ ٨٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٦٤ ٢٣٨ ٩٣٣ ٥٥٢	
١٢٩ ٩٦٢ ٨٤٢ ٦٢٣	١٤٢ ٦٥٦ ٢٤٣ ٩٤٥	أرصدة متداولة
١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	٢١ ٥٨٢ ٦٨٩ ٦٠٧	أرصدة غير متداولة
١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	١٦٤ ٢٣٨ ٩٣٣ ٥٥٢	

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	معدل العائد (%)	٢٩- قروض أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري		قروض طويلة الاجل
١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١	١٦٣ ٣٩٢ ٨٤٢	%٢٢,٥٠	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١	١٦٣ ٣٩٢ ٨٤٢		هيئة تعاونيات البناء والاسكان
٥٠ ٢٤٢ ٤٠٠	٣١ ٢٨٢ ٤٠٠	%٧, %١٤,٧٥	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٥ ٥٥٥ ٦٢٥	١١ ٧٨٨ ٧٥٠	%١١, %١٠,٢٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٠٦ ٤٦٣ ٩٩٢		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٦٦ ٨٩٧ ٦١٨	٣٦ ٦٧٠ ٧٤٤		الاجمالى
١٦٩ ٧٩٣ ٢٤٨	١٦٩ ٧٩٣ ٢٤٨		أرصدة متداولة
٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٠٦ ٤٦٣ ٩٩٢		أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٣٠- التزامات أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٤ ٢١٣ ٦٩٠	١ ٦١٦ ٥٧٧ ٣٣٠	عوائد مستحقة
١٥ ٩٠٧ ٢٢٨	٢٢ ٠١٣ ٢٨٩	إيرادات مقدمة
٣٢٠ ٠٤٠ ٧٢٤	٢١ ٢٨٢ ٥٧٠	مصرفات مستحقة
٧٧ ١٨٨ ٤٣٠	٤١ ٤٢٢ ٧٧٩	دائنون
١ ١٣٢ ٥١٨	١ ٣٠٠ ٩٤٨	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
٢٥٦ ٥٧٥ ١٧٦	٣٦٠ ٤٧٣ ٥٤٢	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
١٨٥ ٥٦٠ ٢٥١	١٨٤ ٢١٣ ٤٢٤	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٣ ١٣٧ ١٢٤ ٥٦١	٤ ٦٧١ ٤٦٢ ٨٩٣	ارصدة دائنة متنوعة
٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨	٦ ٩١٨ ٧٤٦ ٧٧٥	الاجمالى

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

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

رصيد اول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجمالى
٢٨٩ ١٢٦ ٣٣٩	٥٤ ٧٦٦ ٠٣١	--	--	--	٣٤٣ ٨٩٢ ٣٧٠
١٧٦ ٦٤١ ٨٤٥	٦٥ ٥٥٠ ٤٨٧	--	--	--	٢٤٢ ١٩٢ ٣٣٢
٢٥٤ ٧٦٦ ١٦١	--	(٣ ٦٩٥ ٨١٦)	--	--	٢٥١ ٠٧٠ ٣٤٥
٢٨ ٦٠٥ ٧٢٦	٢ ٦٣٤ ٨٤٠	(٢٥٦ ٣٨٠)	(٥١٧ ٠٨٤)	--	٣٠ ٤٦٧ ١٠٢
١ ٥٨٩ ٤٥٥	--	(٦٨٣ ٩٩٤)	--	--	٩٠٥ ٤٦١
٨٦ ١٦٤ ٨٤٩	٢٣ ١٣٦ ٤٨٦	--	--	--	١٠٩ ٣٠١ ٣٣٥
١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	١٢ ٦٠٤ ٤٠٧	--	--	--	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩
٢ ٣٠١ ٩٧٩	٢٩ ٣٦٧ ٣٠٠	(٢٧ ٣٤٩ ٥٧٥)	--	--	٤ ٣١٩ ٧٠٤
٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	١٨٨ ٠٥٩ ٥٥١	(٣١ ٩٨٥ ٧٦٥)	(٥١٧ ٠٨٤)	--	١ ١٢٩ ٤٣١ ٢٨٨

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

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

(عبء) رد مخصصات اخرى

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه
(٥٤ ٧٦٦ ٠٣١)	--
(٦٥ ٥٥٠ ٤٨٧)	--
--	--
(٢ ٦٣٤ ٨٤٠)	٥١٧ ٠٨٤
--	--
(٢٣ ١٣٦ ٤٨٦)	--
(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)	--
(٢٩ ٣٦٧ ٣٠٠)	--
(١٨٨ ٠٥٩ ٥٥١)	٥١٧ ٠٨٤

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

المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
--	١١ ٠٤١ ٢٣٢	١١ ٠٤١ ٢٣٢
--	١٩ ٦٢٩ ٢٨٨	١٩ ٦٢٩ ٢٨٨
(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)
(١٤ ٠١٦ ٤٨٥)	٢٦١ ٥٠٠	(١٤ ٠١٦ ٤٨٥)
--	--	--
(١٨ ٠٧١ ٤٩٠)	--	(١٨ ٠٧١ ٤٩٠)
--	--	--
(٥ ٢٤٧ ١٦٧)	--	(٥ ٢٤٧ ١٦٧)
(١٠ ٦٦٤ ٦٢٢)	٣٠ ٩٣٢ ٠٢٠	(١٠ ٦٦٤ ٦٢٢)

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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٤٠ ٩٦٧ ١٠٢)	--	--	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	--	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨	٢٤ ٣١٦ ٢٠٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	١٧٣ ٨٠٣ ٥٤٦	٢١٢ ٩٤٤ ٤٧٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٤٠ ٩٦٧ ١٠٢)	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	٢٣٧ ٢٦٠ ٦٨٦	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)
		١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	١٩٦ ٢٩٣ ٥٨٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)

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

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
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	٦٣ ٦١١ ٠٣٩	الإضافات خلال الفترة / العام
--	٤ ٢٥٩ ٨٢٨	(٦٦ ٠٥٥ ٨٧٠)	(٣٥ ٩٧٧ ٢٧٧)	الاستبعادات خلال الفترة / العام *
(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٤٠ ٩٦٧ ١٠٢)	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	٢٣٧ ٢٦٠ ٦٨٦	الرصيد في اخر الفترة / العام

* الاستبعادات منتزعة مبلغ ١١ ٥٠٧ ١٧١ 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	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٣ ٧٨٢ ٨٢٥	٢٤٣ ٨٥٢ ٥٩٩	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
		من المكون خلال الفترة/ العام

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	١٤٨ ٧٢١ ٢٨٧

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى عن :

– المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

٨٨ ٧٣٣ ٤١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦
١ ٨٧٩ ٤٥٢	١١ ٣٥١ ٤٥٢
٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٣٩ ٧٣٥ ٢٤٦)	(٣٣ ٥٠٧ ٧٨١)
١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	١٤٨ ٧٢١ ٢٨٧

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفة العائد خلال الفترة / العام

الخسائر الاكتوارية

المزايا المدفوعة

الرصيد في آخر الفترة / العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٣٤ - رأس المال المصدر والمدفوع

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه 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 الاحتياطى القانونى عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه .

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 الاحتياطى العام وفقا للمركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل خمسة اسهم اصلية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢١/٥/١٧ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه .

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 الاحتياطى 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 دايف	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	٩,٩٩٩٦%	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	٩,٨٤%	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٨ ٢٩٥ ١٧٠	٩,٠٩%	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

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

احتياطي المخاطر العام

اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠
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

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

--

٤٩١٣٩٠٢

٤٩١٣٩٠٢

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٤٩١٣٩٠٢

٦٢٨٩٠٤٢

١١٢٠٢٩٤٤

(ب) احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٩٦٣٢٧٧١٧٧

٣٠١٥٤٥٠٣٤

١٢٦٤٨٢٢٢١١

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

جنيه مصري

١٢٦٤٨٢٢٢١١

٥٥١٩٨٩٧١٠

١٨١٦٨١١٩٢١

(ج) احتياطي عام

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

محول الى المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٣١٩٠٩٧٧٤٣٠

٣٣١٦٠٠٠٠٠٠

--

٦٥٠٦٩٧٧٤٣٠

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٦٥٠٦٩٧٧٤٣٠

٦٤٥٠٠٠٠٠٠٠

(٥٣١٣٠٠٠٠٠٠)

٧٦٤٣٩٧٧٤٣٠

(د) احتياطي خاص

الرصيد في أول الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٩٣٤٤٩٦٦

٩٣٤٤٩٦٦

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٩٣٤٤٩٦٦

٩٣٤٤٩٦٦

(هـ) احتياطات اخرى

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٣٨٠٨٠٧٨١

١٠٥٢١١

٣٨١٨٥٩٩٢

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٣٨١٨٥٩٩٢

٨٤٢٢٩١

٣٩٠٢٨٢٨٣

(و) احتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١

جنيه مصري

٨٩٢١٥٨١٠

٨٩٢١٥٨١٠

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٨٩٢١٥٨١٠

٨٩٢١٥٨١٠

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٦.٠٩٢.٧٩٧.٧٠١	١١.١٠٦.٢٩٥.٩٤٠	الرصيد في أول الفترة / العام
١١.٠٣٩.٧٩٤.٢٠٢	١٣.٤٣٩.٤٢٥.٣٥٣	صافي أرباح الفترة / العام
(١.٥٩٣.٩٠٠.٠٠٠)	(٢.٦٥٦.٥٠٠.٠٠٠)	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 الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٣.٠١٥.٤٥٠.٣٤)	(٥٥١.٩٨٩.٧١٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
(٣.٣١٦.٠٠٠.٠٠٠)	(٦.٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١.٠٥٢.١١)	(٨٤٢.٢٩١)	محول الى احتياطيات اخرى
٤٢٧.٠٠٠	--	بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦.٢٥٨.٨١٦)	(١١٠.٣٢٦.٦٢٩)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
١١.١٠٦.٢٩٥.٩٤٠	١٣.٥٠٩.٧٧٣.٦٢١	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

(ح) - الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٣٣٩.٧٥٨.٠١٢)	(٨٧.٨٢١.٢٤٩)	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٩٢.٥٠٤.٧٠٩	٥١.١٤٢.٩٨٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥.٢٤٥.٦١٤	(١٢.٩٩٩.٠٠٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥.٨١٣.٥٦٠)	(١١.٥٠٧.١٧١)	الضريبة المؤجلة
(٨٧.٨٢١.٢٤٩)	(٦١.١٨٤.٤٣٨)	الرصيد في آخر الفترة / العام

وفيما يلى أرصدة الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٥٩.٢١٥.٠١٥)	(١٠٨.٠٧٢.٠٣٣)	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٥.٥٧٠.٣٨٨	٢٢.٥٧١.٣٨٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥.٨٢٣.٣٧٨	٢٤.٣١٦.٢٠٧	الضريبة المؤجلة
(٨٧.٨٢١.٢٤٩)	(٦١.١٨٤.٤٣٨)	اجمالى الدخل الشامل الاخر



٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٤/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٧٩١ ٩٩٨ ٠٢٢	١ ٦٦٣ ٨٣٣ ٤٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥ ٤٢٣ ٦٠٤ ١٨٧	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٢٣٦ ٨٢٧ ٤٨٨	٤٣ ١٩٣ ٥٣١ ٤٤٤	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٧ ٤٥٢ ٤٢٩ ٦٩٧	٦٣ ٦٥٦ ٩٣٨ ٩٠١	

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ١٤١ ٣٣٥ ٤٩٤ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر 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 ١٩٠ ٩٢٠ ٥٩ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٣٢ ٢٠٨ ٦٣ جنيه مصري في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤ ٨٧٩ ٧١٩ ٥٤٧	٧ ٤٨١ ٨٤٣ ١١٨	خطابات ضمان
١٠٧ ٤٠٩ ٩٥٣	٣٠ ٠٥٨ ٢٧١	اعتمادات مستندية
		يخصم :
(٨٠٦ ٢٣١ ٣٩٧)	(٦٦٨ ٣٣٧ ٥٩٢)	الضمانات النقدية
٤ ١٨٠ ٨٩٨ ١٠٣	٦ ٨٤٣ ٥٦٣ ٧٩٧	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 سبتمبر ٢٠٢٥ ما يلي :

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٩/٣٠	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٢ ٠٠٧ ٧٥١ ٠٠٠	٢ ٩٠١ ٩٤٤ ٠٠٠	قروض
٢٦٧ ٨١٩ ٠٠٠	١٢٣ ١٢٨ ٠٠٠	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 سبتمبر ٢٠٢٥ نحو ٦٧٠,٨٥ 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 سبتمبر ٢٠٢٥ نحو ٦٠,٥٥٢٥ 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:

- الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤
- الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٤
- تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات .
- تم انتهاء 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 ٢٠١٥ - ٢٠١٧
- الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩
- الفترة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤
- تم فحص السنوات والانتهاج من اللجنة الداخلية.
- تم الانتهاء من أعمال الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة.
- تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته في الموعد القانوني وسداد الضريبة ولم تخطر بالفحص .

الضريبة العقارية

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

٤٢- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فان مصرفنا مستمر في تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض والتسهيلات.
- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤، صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٢٧) لسنة ٢٠٢٤ بأصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٥١) القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط وفقاً للفقرة "٦" من المعيار فإنه يتم تحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها بقرار من رئيس مجلس الوزراء أو من يفوضه.
- في ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والاقرض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة ليصل الى ٢٥% و ٢٦% ٢٥,٥% على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل الى ٢٥,٥% مماقد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والاقرض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة ليصل الى ٢٤% و ٢٤,٥% ٢٤,٥% على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢٤,٥% مماقد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٣١ أغسطس ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها خفض سعري عائد الإيداع والاقرض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل الى ٢٢% و ٢٣% ٢٢,٥% على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢٢,٥% مماقد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.