بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
==========

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
==========

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك التعمير و الإسكان (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة **لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضًا عادلاً وواضحًا وفقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضًا عادلاً وواضحًا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقًا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضًا تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسًا مناسبًا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل **لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية"** في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقًا لمتطلبات القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

عمرو وحيد عبد الغفار
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين القانونيين الامريكية
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
سجل البنك المركزي رقم (٦٢٣)
Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

رانيا صلاح الدين محمد توفيق
الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة فى :١٥فبراير ٢٠٢٦

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	ايضاح رقم	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١
ارصدة لدى البنوك	١٧	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣	٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥	١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢
مشروعات الاسكان	٢٢	١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١	١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠
استثمارات عقارية	٢٣	٦٥ ٤٢١ ٨٦٥	٧٢ ٨١٢ ٨٢٨
أصول غير ملموسة	٢٤	٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨	٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩
أصول أخرى	٢٥	٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤	٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦
أصول ضريبية مؤجلة	٣٢	٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥	١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤
أصول ثابتة	٢٦	١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣	١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠
إجمالى الاصول		**٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١**	**١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٦٢١ ٧٣٢	٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥
ودائع العملاء	٢٨	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧
قروض اخرى	٢٩	١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨	٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦
دائنو التوزيعات		٣٤ ٠٣٣ ٩٦٠	٢١ ٦٨٢ ٠٩١
التزامات اخرى	٣٠	٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤	٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨
مخصصات اخرى	٣١	١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩	٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٤ ١١٦ ١٦٦ ٣١٧	٢ ٢٥٦ ٧٤٣ ٠٩٨
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٣	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦
إجمالى الالتزامات		**١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣ ٥٥٨**	**١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤ ١٩٧**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٤	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	٣٤	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--
احتياطيات	٣٥	٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤	٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١
أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح العام)	٣٥	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠
الدخل الشامل الاخر	٣٥	٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)
اجمالى حقوق الملكية		**٣٧ ٥٤٣ ٢٢٤ ٦٦٣**	**٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١**	**١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩**

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير مراقبا الحسابات (مرفق)

رئيس الشئون المالية
جمال محمود سليمان

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

مراقبا الحسابات

عمرو وحيد عبد الغفار
Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونين ومستشارون

رانيا صلاح الدين محمد توفيق
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٤٠ ١٠٥ ٣٣٧ ٠٨٥	٢٩ ٠٣٩ ١٧٤ ٨٦٨
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(١٢ ٥١٨ ٣١٠ ٤١١)	(١٠ ١١٧ ١٨٣ ٩٩٠)
صافى الدخل من العائد		٢٧ ٥٨٧ ٠٢٦ ٦٧٤	١٨ ٩٢١ ٩٩٠ ٨٧٨
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	١ ٣١٠ ٩٢٧ ٢٩٧	١ ١١٦ ٧٦٥ ١٦٥
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(١٨٥ ٣٠٢ ٣٠٥)	(١٦٢ ٧٩١ ٠٩٤)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		١ ١٢٥ ٦٢٤ ٩٩٢	٩٥٣ ٩٧٤ ٠٧١
توزيعات الارباح	٨	٢٤٤ ٠٣٤ ٠٧٥	٢٣١ ٣٨٦ ٥٠٤
صافى دخل المتاجرة	٩	١٣٢ ٧٦٢ ٠٦٢	٩٨ ٦٩١ ٤٩٦
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٥٧٣ ١٦١ ٧٠٦	٣٣٩ ٢٩٣ ٨٩٠
خسائر الاستثمارات المالية	٢٠	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	(٥ ٨٣٩)
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧)	(١ ٤٧٥ ٩٤١ ٩٢٩)
مصروفات إدارية	١١	(٥ ٣٩٠ ٤٨٥ ٨١٩)	(٣ ٦٨٩ ٧١٤ ٤٧٤)
(عبء) رد مخصصات أخرى	٣١	(٥٢٦ ٦٤٣ ٢٢٢)	(٣٦٨ ٥٢٥ ٧١٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	١٢	٩٨ ٣٢٥ ٧٦٤	(٨٤٢ ٢٠٩)
صافى ارباح العام قبل ضرائب الدخل		٢٣ ٢٠٠ ٦٢٩ ١٨٥	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٥ ٩٩٤ ٨٢٣ ٤٧٤)	(٣ ٩٧٠ ٥١٢ ٤٦٩)
صافى ارباح العام بعد ضرائب الدخل		١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢
نصيب السهم في صافي ارباح العام	١٥	٢٨,٦٨	١٨,٤١

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى ارباح العام		١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢
بنود الدخل الشامل			
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٥	(١٣ ٣٨٨ ٢٧٥)	٢٥ ٢٤٥ ٦١٤
الضريبة المؤجلة	٣٥	(٣٨ ٥٢٥ ٤٧٤)	(٦٥ ٨١٣ ٥٦٠)
اجمالى بنود الدخل الشامل		**١١٩ ٣١٠ ٥٧٩**	**٢٥١ ٩٣٦ ٧٦٣**
إجمالى الدخل الشامل للعام		**١٧ ٣٢٥ ١١٦ ٢٩٠**	**١١ ٢٩١ ٧٣٠ ٩٦٥**

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصرى	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصرى
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٢٣ ٢٠٠ ٦٢٩ ١٨٥	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٥٥٢ ٩٦٢ ٧٩٦	٣٤٦ ٠٤٣ ٧٩٦
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧	١ ٤٧٥ ٩٤١ ٩٢٩
عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	١٩ ٠٧٦ ٥٣٨	٢٨ ٩٥٩ ٩٥٥
عبء مخصصات اخرى	٣١	٥٢٧ ٣١٠ ٣٠٦	٣٧٠ ٢٦٦ ٤٤٤
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٩٣ ٢٨٢ ٣٦٢)	(٤٦ ٩٥٨ ٤٢٣)
اضمحلال استثمارات مالية	٢٠	--	٥ ٨٣٩
اضمحلال ادوات حقوق ملكية وشركات تابعة وشقيقة	٢٠	٤ ١٢٨ ٠٠٠	--
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية	٢٠	(١٥ ٠٩٣ ٣٠٥)	(٤ ٦٨٧ ٩٥٤)
توزيعات أرباح	٨	(٢٤٤ ٠٣٤ ٠٧٥)	(٢٣١ ٣٨٦ ٥٠٤)
استخدام مخصصات اخرى	٣١	(٥٠ ٩٤٢ ١٧٩)	(١٧ ٣٦٥ ٣٧٣)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣١	(٦٦٧ ٠٨٤)	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٦١٥ ٤٧٩)	(٨٤٢ ٢٩١)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		**٢٤ ٥٣٨ ٥٢١ ٣٨٨**	**١٦ ٩٢٨ ٥٤٣ ٣٦٢**
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(٨ ٨٠٧ ٠٥٤ ٧٦٤)	(٣ ٢٠١ ٤٨٠ ١٦٥)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٢ ٩٩٨ ٢٠٧	٣٥ ٣٠٥ ٦٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء		(٩ ٩٣٠ ٧٧٦ ٠٠٨)	(١٠ ٥١٦ ٣٢٦ ٧٦٥)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(٣٣٥ ٠٦٥ ١٣٧)	(٢٥٠ ٤٥٩ ٣٧٨)
اصول اخرى		٣ ٤٨٧ ٢٨٦ ٨٤٥	١ ٤٠٩ ٣٩٦ ٨٩٤
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		(٢ ٠٣٣ ٤٢١ ٦٣٣)	(٢٨٢ ٩٥١ ٤٢٩)
ودائع العملاء		٣٤ ١٦٨ ٥٠٤ ٢٧١	٤٣ ٦٨٥ ٥٣١ ٧٥١
إلتزامات اخرى		(١ ٧٥٠ ٧١٩ ٢٨٨)	(١ ٣٧٤ ٦٢٩ ٩٣٩)
إلتزامات مزايا التقاعد		٥٠ ٤٠٤ ٩٩٤	٢٢ ١٤٤ ٢٠٦
المسدد لمصلحة الضرائب		(٤ ٢٣٩ ٠٨٤ ٦٤٠)	(٣ ٠٥٥ ٦٢٥ ٤٨٨)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من انشطة التشغيل		**٣٥ ١٦١ ٥٩٤ ٢٣٥**	**٤٣ ٣٩٩ ٤٤٨ ٧٠٦**
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٥٠٩ ٨٩٩ ٤٤٦)	(٢٥٥ ٦٠٤ ٣٩٢)
متحصلات بيع اصول ثابته		٦٢٢ ٢٢١	٨٦٢ ٣٤٩
مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٦ ٣٧٧ ٥٠٨ ٥١٧)	(١١٤٧ ٣٠٣ ٢٧٦)
متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢ ٢٥٧ ٠٤٦ ٢٦٧	٦ ٢٦٣ ٥٥٧ ٧١٨
صافى استثمارات مالية (اذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٣٥ ٤٦٣ ٦٢٤ ٣٤٢)	(٧ ٥١٦ ١٣٤ ٨٨٣)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		(١٩٥ ٣٧١ ١٩٠)	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٢٤٩ ٦٥٤ ٤٦٥)	(٥٥٩ ٧٩٠ ١٥١)
توزيعات ارباح محصلة		٢١٩ ٥٦١ ٩٣٩	١٥٨ ٠٢٩ ٠٣٦
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى انشطة الاستثمار		**(٤٠ ٣١٨ ٨٢٧ ٥٣٣)**	**(٣ ٠٥٦ ٣٨٣ ٥٩٩)**
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(٣٧٤ ٧٠١ ٥٥٥)	(٣٣٧ ٦٧٩ ٠٩٣)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٣ ٩٠٤ ١٤٨ ١٣٢)	(٢ ٣٣٥ ٤٠٢ ٦٧١)
صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التمويل		**(٤ ٢٧٨ ٨٤٩ ٦٨٧)**	**(٢ ٦٧٣ ٠٨١ ٧٦٤)**
صافى (النقص) الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال العام		(٩ ٤٣٦ ٠٨٢ ٩٨٥)	٣٧ ٦٦٩ ٩٨٣ ٣٤٣
رصيد النقديه وما فى حكمها أول العام		٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩	٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر العام		**٥٨ ٣٢١ ٣٤٤ ٥٤٤**	**٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩**
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١
ارصده لدى البنوك		١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢	٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٠٣ ٩٨٨ ٢٤٨ ٤٩٥	٤٨ ٦١٢ ٣٠٠ ٨٤٦
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢ ٠٠٠)	(١٧ ٥٥٥ ٧١٧ ٢٣٦)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٦٦ ٥٥٠ ٦٦٢ ٠٨٨)	(٣١ ٠٨٧ ٠٣٧ ٧٤٦)
النقديه وما فى حكمها أخر العام	٣٧	**٥٨ ٣٢١ ٣٤٤ ٥٤٤**	**٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩**

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصرى	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصرى	احتياطى قانونى جنية مصرى	احتياطى عام جنية مصرى	احتياطى خاص جنية مصرى	احتياطيات اخرى جنية مصرى	احتياطى المخاطر البنكية العام جنية مصرى	احتياطى المخاطر العام جنية مصرى	ارباح محتجزة جنية مصرى	الدخل الشامل الاخر جنية مصرى	الاجمالى جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	١٥ ٣٥٦ ٩٣٥ ٨٥٣
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	-	**(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)**
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤	٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٠٥ ٢١١	٤ ٩١٣ ٩٠٢	-	(٣ ٦٢٢ ٥٦٤ ١٤٧)	-	**-**
بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٧ ٠٠٠	-	**٤٢٧ ٠٠٠**
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	-	**(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)**
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥١ ٩٣٦ ٧٦٣	**٢٥١ ٩٣٦ ٧٦٣**
صافى أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	-	**١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر 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	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	**٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	**٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢**
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	**(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)**
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٤٢ ٢٩١	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	-	(٧ ٠٠٩ ١٢١ ٠٤٣)	-	**-**
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	**-**
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	-	**(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)**
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩ ٣١٠ ٥٧٩	**١١٩ ٣١٠ ٥٧٩**
صافى أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	-	**١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر 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	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	**٣٧ ٥٤٣ ٢٢٤ ٦٦٣**

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصرى
صافى ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)	١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢
يخصم		
ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطى الرأسمالى طبقا لاحكام القانون	(٦١٥ ٤٧٩)	(٨٤٢ ٢٩١)
احتياطى المخاطر البنكية العام	(٦ ٢٨٩ ٠٤٢)	(٦ ٢٨٩ ٠٤٢)
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	**١٧ ١٩٨ ٩٠١ ١٩٠**	**١١ ٠٣٢ ٦٦٢ ٨٦٩**
ارباح محتجزة فى اول العام	٧٠ ٣٤٨ ٢٦٨	٦٦ ٠٧٤ ٧٣٨
ارباح محتجزة خلال العام	--	٤٢٧ ٠٠٠
الاجمالـــــــى	**١٧ ٢٦٩ ٢٤٩ ٤٥٨**	**١١ ٠٩٩ ١٦٤ ٦٠٧**
يوزع كالاتى :-		
احتياطى قانونى	٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠
احتياطى عام	٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
توزيعات المساهمين (توزيع نقدى ٨ جم / للسهم)	٤ ٢٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠	٢ ٦٥٦ ٥٠٠ ٠٠٠
حصة العاملين فى الارباح	١ ٨٨٦ ٩٦١ ٣٤٠	١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *	١٧١ ٩٨٩ ٠١٢	١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩
ارباح محتجزة أخرالعام	٧٩ ٦٣٩ ٥٩٤	٧٠ ٣٤٨ ٢٦٨
الاجمالـــــــى	**١٧ ٢٦٩ ٢٤٩ ٤٥٨**	**١١ ٠٩٩ ١٦٤ ٦٠٧**

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

بنك التعمير والإسكان

"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٠٠ فرعاً ويوظف ٣٢٦٩ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

تأسس بنك التعمير والاسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار واعمال وذلك بتاريخ ٣٠ يونيو١٩٧٩ بقرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الاقتصادى رقم ١٤٧ لسنة ١٩٧٩ ويمارس نشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع مراعاه متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا 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 والاصول 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 للتقاير المالي رقم (٩) الادوات المالية وذلك إعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٩ .تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تغيراً 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 التالى:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

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

- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.
- يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالى:
  - 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 (صافى الدخل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) بقائمة الارباح أوالخسائر.

اضمحلال الأصول المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقاير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج الخسائر المتكبدة المنصوص عليها في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج خسائر الإئتمان المتوقعة ، كما يتطلب المعيار الدولي رقم (٩) و التعليمات النهائية الصادرة من البنك المركزي المصري من البنك تطبيق نموذج قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة (بإستثناء ما يتم قياسة منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر)
ويقوم البنك باستثناء مايلي من احتساب الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدات بشكل جوهرى منذ نشأتها .

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي مُرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فَي 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 الارباح أوالخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

جـ- ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

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

  - صافى 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 مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.
  - ايرادات(مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة اصولا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر) .
- 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 اصولا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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، واصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، واصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

د/٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى. أو
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى 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 التالى:

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ 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.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ 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 النعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

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

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

– كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة 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 التى 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 بانة 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 فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. 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، الآجال، 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 دوريا).

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل 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 الصافى بالمركز المالى 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 اذا كانت مشمولة باداة مالية تندرج تحت تعريف الاصول المالية بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات 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 يلى :
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطرالأصل أو الالتزام المغطى .

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ". ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ".

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الاخر 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 الارباح أوالخسائر "صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الارباح أوالخسائر 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 الارباح أوالخسائر 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 الارباح أوالخسائر .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر " 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 التى تُقَيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداه في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال فى ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات فى أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك فى 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 " ويدرج ضمن الأصول الأخرى فى حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى فى حالة الربح .
ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الارباح أوالخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح-إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أومضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى :-
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب

لاحقاً لحين سداد ٢٥٪ من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا 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 الارباح أوالخسائر 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 .

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية وعلي اساس العملاء بالنسبة لقروض الشركات والمؤسسات وعلي اساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها للارصدة لدي البنوك والديون السيادية.

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

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

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

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمرحلة الاولي بحساب القيمة الحالية لإجمالى 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 الاولي 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 الدفتري 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 المالى من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي.

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 , وفى 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 أوالخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح أوالخسائر في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة علي ان يتم الاعتراف باية زيادة في القيمة بالدخل الشامل الاخر. وبالنسبة لادوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروق التغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر ولحين التخلص من الاصل – حينئذ يتم ترحيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجزة.

م- تقييم مشروعات الاسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند اعمال تحت التنفيذ يعتبر من الاصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التى يتم الانتهاء من كافة الانشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها فى الاغراض المحددة لها او بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويدرج الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الارباح أوالخسائر في تخفيض من بند "ارباح مشروعات البنك الإسكانية" ، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلي قائمة الارباح أوالخسائر و ذلك في حدود ما سبق تحميلة 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 الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الارباح أوالخسائر 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 بالاضافة 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 الايجار)

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الارباح أوالخسائر .

س- الأصول الثابتة

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

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

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

الاصل	معدل الاهلاك السنوى
مبانى وانشاءات	٥ %
الات ومعدات	٢٥٪
الاثاث	١٠٪
وسائل نقل	٢٥٪

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

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

وتمثل 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 في قائمة الارباح أوالخسائر.

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 صافى 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 التى وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الارباح أوالخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف – الايجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الارباح أوالخسائر 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 لدي البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى ، والأرصدة لدى البنوك ، واستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام 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 ، وهى 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 التى 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 أوالخسائر 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 أوالخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس فى١٩٨٧وخاضع لاحكام القانون٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للاعضاء وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاتة على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع .

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

ترحل إلى قائمة الارباح أوالخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة،

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح أوالخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ المركز المالي بالاضافة 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ المركز المالي.

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

ث- الاقتـــراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الارباح أوالخسائر 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 الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار 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 الادارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ض – أنشطة الامانة

يقوم البنك بمزاولة انشطة الامانة مما ينتج عنة 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 أصولا 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 إلي 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 فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة 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 أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الادارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/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 قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

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

وتنطوي 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 المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (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 لمسئولى 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 ضروريا. 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، ومدي 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 على 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.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على 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 قِبل 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 يلى 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 الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة 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 الذى 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 كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول 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 نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

٢٠٢٥/١٢/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٪٩٢,٨٣	٪٢٧,١٧
المرحلة الثانية	٪٢,١٧	٪١٢,٤٤
المرحلة الثالثة	٪٥,٠٠	٪٦٠,٣٩
	٪١٠٠	٪١٠٠

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

.تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة فى تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما فى 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 ووضعه 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 قِبل 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 تجنيب 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 الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان :

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢	٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠	٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥
- بطاقات ائتمان	٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤	٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧
- قروض شخصية	١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤	١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥
- قروض عقارية	١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥	١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤	٨ ٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤
- قروض مباشرة	٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥	١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥
قروض وتسهيلات مشتركة	٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠	٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥	١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧
اصول اخرى	٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤	٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦
الاجمالى	١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧	١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٦١ ٠٠٨ ١٩٨ ٦٤٠	٥٠ ٩٩٩ ٠٦٥ ٨٥٧
متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦	١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩
محل اضمحلال	٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠	٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤
الإجمـالي	**٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦**	**٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠**
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)	(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)
الفوائد المجنبه	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)
الصافـي	**٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣**	**٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣**

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٥٧٨ ٥٣٧ ٦٣٧ جنيه مصرى مقابل ٥٦٤ ١٧٣ ١ ٤٤١ جنيه مصري عبء اضمحلال عن عام المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٤/١٢/٣١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الافراد	٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧	٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩	١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤	٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠
الشركات والموسسات	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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٤/١٢/٣١			
	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالى
الافراد	١١٩ ٩٥٦ ٢٣٠	١١٩ ٠٢٨ ٢٩٠	٨٢٠ ٨٨١ ١٣٦	١ ٠٥٩ ٨٦٥ ٦٥٦
الشركات والموسسات	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

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

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٥/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٣١ ٣٨٦ ١٤٢ ٤١٢	--	--	٣١ ٣٨٦ ١٤٢ ٤١٢
المتابعة العادية	--	٧٧٣ ٢٥٢ ٤٨٩	--	٧٧٣ ٢٥٢ ٤٨٩
ديون غير منتظمة	--	--	٧٧٣ ١٩٦ ٢٦٢	٧٧٣ ١٩٦ ٢٦٢
الاجمالى	٣١ ٣٨٦ ١٤٢ ٤١٢	٧٧٣ ٢٥٢ ٤٨٩	٧٧٣ ١٩٦ ٢٦٢	٣٢ ٩٣٢ ٥٩١ ١٦٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٠٤ ٥٢٨ ٠٤٠)	(١٤٢ ٠٨٠ ١٠٨)	(٧٠٧ ٧٥٧ ٥٥٦)	(١ ٠٥٤ ٣٦٥ ٧٠٤)
القيمة الدفترية	٣١ ١٨١ ٦١٤ ٣٧٢	٦٣١ ١٧٢ ٣٨١	٦٥ ٤٣٨ ٧٠٦	٣١ ٨٧٨ ٢٢٥ ٤٥٩

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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

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

- **أ/٧ الاستحواذ على الضمانات**
- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الاصول الاخرى بقائمة المركز المالى.
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً تنفيذا لتعليمات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الاصول خلال فترة محددة.

	القيمة الدفترية	
	٢٠٢٥/١٢/٣١	**٢٠٢٤/١٢/٣١**
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
طبيعة الأصل		
اراضى	١٣ ٧٥١ ٤٠٠	١٣ ٧٥١ ٤٠٠
وحدات سكنية	٣ ٠١٢ ٥٨٨	١
فندق	٣٩ ٨٠٦ ٤٠٦	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
	٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤	**٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥**

أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية , موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. عند اعداد هذا الجدول , تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢	--	--	١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	١٥٠ ٣١٥ ٠٦٣	١٩٧ ٢١٨ ٥٣٢	٤٠ ٦٢١ ٤٩٥	٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠
- بطاقات ائتمان	٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤			٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤
- قروض شخصية	٨ ٩٨١ ٩٧٣ ٢٦٠	٥ ٩٦٠ ٩٢٠ ٠٨٢	٢ ٤١٦ ٢٦٢ ٨٧٢	١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤
- قروض عقارية	٨ ٣٩٥ ١٢٧ ٤٠٥	٤ ٣٢٣ ٧١٧ ٨٧٣	١ ٧٠١ ٠٨٩ ٣١٧	١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٣ ٤٠٤ ٣٤٢ ٧٠٣	٢ ٠٥٢ ٧٨٥ ٤٨٥	٢٨٧ ٣٨٤ ١٠٦	٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤
- قروض مباشرة	١٨ ٨٦٦ ٤٦٥ ٢٣٨	٢ ١١٥ ٩٤١ ٦٢٣	١٠٨ ٨١٢ ٩٣٤	٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥
قروض وتسهيلات مشتركة	٥ ٤٧٦ ٠٦٣ ٥٥٢	١٤٧ ٩٨٢ ٨٨٥	١٩٠ ٢٥٩ ٠٢٣	٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤		--	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥	--	--	١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥
اصول اخرى	٤ ٠٨٩ ١٥٠ ١٥٤	١٤١ ٩٨٩ ٤٦٥	٦٢ ٨٠٠ ٢٣٥	٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٣ ٦١٥ ٧٩٨ ١١٠	١٤ ٩٤٠ ٥٥٥ ٩٤٥	٤ ٨٠٧ ٢٢٩ ٩٨٢	١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠٩ ٢٥٥ ٢٥٤ ٨٣٠	١٣ ٠٥٧ ٢٩٠ ٨٧٩	٤ ٥٧٠ ٥١٨ ٣٧٨	١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٥ ٩٠٩ ١٥٢ ١٩٨	--	--	--	--	--	٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤	--	--	١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
-حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠	٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠
-بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤	٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤
-قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤	١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤
-قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥	١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥
قروض لمؤسسات:										
-حسابات جارية مدينة	٤٩٩ ٩٩٨ ٦٢٨	٥ ١٣٧ ٨٢٠	١ ٥٢٩ ٥٨٩ ١٦٣	٩٦٣ ١٤٦ ٨٩٩	٧٨٠ ٢٦٢ ٦٧٦	١ ٩٦٣ ٥٩٠ ١٨٤	--	٢ ٧٨٦ ٩٢٤	--	٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤
-قروض مباشرة	٥ ٦٤٩ ٧٢٠ ٠١٩	٦ ٨٨٣ ٣٧١	٣ ٤٩٦ ٣٤٨ ٣٣٥	١ ٩٩٥ ٩٨٠ ٦٣٧	٣ ٣٤٠ ٣٩١ ٢٢٣	٦ ٥٨٩ ٣٢٦ ٥٨٠	--	١٢ ٥٦٩ ٦٣٠	--	٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥
قروض وتسهيلات مشتركة	--	--	١ ٤٤٨ ٧٣١ ٧٩٣	٨٢٣ ٠٥٩ ١٢٩	١ ٥٤٠ ٥٦٣ ٠٨٨	٢ ٠٠١ ٩٥١ ٤٥٠	--	--	--	٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	--	--	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤
استثمارات مالية										
-ادوت دين	--	--	--	--	٧٦٨ ١٩١ ٦٧٠	--	١٣ ٢٠٢ ١٣٨ ٦٢٥	--	--	١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥
اصول اخرى	٧٨٧ ١٩٢ ٦٥١	--	--	--	١ ٨٩٨ ٣٤٢ ٩٨٨	٦٢ ٦٢٢ ٩٥٥	٢٠٦ ١٨٢ ٣٣٧	١٣ ٢٤٦ ١٣٩	١ ٣٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤	٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٢ ٨٤٦ ٠٦٣ ٤٩٦	١٢ ٠٢١ ١٩١	٦ ٤٧٤ ٦٦٩ ٢٩١	٣ ٧٨٢ ١٨٦ ٦٦٥	٨ ٣٢٧ ٧٥١ ٦٤٥	١٠ ٦١٧ ٤٩١ ١٦٩	١٧ ٠١٥ ٨٥٣ ٩٤٠	٢٨ ٦٠٢ ٦٩٣	٣٤ ٢٥٨ ٩٤٣ ٩٤٧	١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١ ٣٠٥ ٤٢٧ ٥٩٠	٣٨ ٩٠٤ ٠٧٦	٧ ٠٥٥ ٧٩٥ ٧٥٩	٣ ٦٢٩ ٨٢٢ ٠٩٥	٦ ١٨٥ ٥٠٩ ٢٤٠	٧ ٦٠٠ ٤٠١ ١٥٢	٦٢ ٧٠٠ ٥٨٨ ٦٦٨	٢٨ ٥٤٠ ٧٥٣	٢٨ ٣٣٨ ٠٧٤ ٧٥٤	١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧

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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هى توقع احصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهى تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪) وبالتالى هناك احتمال احصائى بنسبة (٢٪) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقفال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى 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 بالمحاكاه 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 المالى والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١ ٣٣٩ ١٨٤	٥٢٢ ٤٤٤	٣٥ ٣٤٦	١ ٢١١ ٣٦٥
أرصدة لدى البنوك	٥٥ ٥٤٣ ٤١٠	١١ ٩٧٩ ٦١٥	٣٢٠ ٧٠٥	٥ ٣٧٤ ٥٩٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩ ٥١٤ ٤٤١	٨٠ ٢٩٧	١ ٦٥٣	٥ ٧٥٨
استثمارات مالية:				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٤ ٤٧١ ٧٧٤	١ ٠٠٢ ٢١٤	--	--
أصول مالية أخرى	٣٠٥ ٨٤٣	١٥٦ ٤٥٠	١ ٩٤٩	٢ ٧٣٨
إجمالي الأصول المالية	١١١ ١٧٤ ٦٥٢	١٣ ٧٤١ ٠٢٠	٣٥٩ ٦٥٣	٦ ٥٩٤ ٤٥٦
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع للعملاء	١٠٢ ١٥٨ ٢٠٠	١٢ ٧٠٩ ٤٣١	٣١٠ ٥٨٦	٤ ٦٥٧ ٢٠٨
التزامات مالية أخرى	٥ ٣٣٢ ١٧٤	٨٩٧ ٦٠٧	٤٥٢	١ ٦١٠ ٢١٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٧ ٤٩٠ ٣٧٤	١٣ ٦٠٧ ٠٣٨	٣١١ ٠٣٨	٦ ٢٦٧ ٤١٨
صافي المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣ ٦٨٤ ٢٧٨	١٣٣ ٩٨٢	٤٨ ٦١٥	٣٢٧ ٠٣٨
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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٦٢ ٦٨٢	٢٤ ٢٩٦	٤٣٦	٩٦١ ٧٥٩

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	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	--	--	--	--	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩
أرصدة لدى البنوك	١٦ ٢٩١ ٧١٦	--	--	--	٣ ٠٩٠ ٥٠٥	١٩ ٣٨٢ ٢٢١
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٤٧١ ٠٧٣	٤ ٠٤١ ٧٢٩	١٥ ٦٨٠ ٠٤٠	٤٢ ٥٢٤ ٢٥١	--	٦٥ ٧١٧ ٠٩٣
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٦٢ ٦٧٧ ٥٤٦	١٤ ١٤٦ ٧٩٥	٤٤ ٦٠٨ ٦١٨	٢٢٨ ٦٢٣	--	١٢١ ٦٦١ ٥٨٢
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢٤٠ ٨٩٤	--	--	٢٦ ٧٦٦	--	٢٦٧ ٦٦٠
اصول مالية اخرى	--	--	--	٤ ٢٣٦ ٢٤٩	٣١ ٤٩٣ ٠٢٣	٣٥ ٧٢٩ ٢٧٢
اجمالى الاصول المالية	**٨٢ ٦٨١ ٢٢٩**	**١٨ ١٨٨ ٥٢٤**	**٦٠ ٢٨٨ ٦٥٨**	**٤٧ ٠١٥ ٨٨٩**	**٦٢ ٤٤٧ ٨٣٧**	**٢٧٠ ٦٢٢ ١٣٧**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٦٢٢	٦٢٢
ودائع للعملاء	١٠ ٣٣٧ ٢٠١	٨ ٨٠٦ ٨٩٤	٩ ٧٦٩ ٩٦٢	٧٥ ٨٨٣ ٤٠٣	٧٤ ٣٣٠ ٣٤٤	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤
قروض اخرى	--	٤ ٤٩٠	٤٥ ٠٦٤	١١٨ ٣١٩	--	١٦٧ ٨٧٣
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٢٧ ٥٤١ ١١٥	٦٣ ٧٨٤ ٧٢٣	٩١ ٣٢٥ ٨٣٨
إجمالى الالتزامات المالية	**١٠ ٣٣٧ ٢٠١**	**٨ ٨١١ ٣٨٤**	**٩ ٨١٥ ٠٢٦**	**١٠٣ ٥٤٢ ٨٣٧**	**١٣٨ ١١٥ ٦٨٩**	**٢٧٠ ٦٢٢ ١٣٧**
فجوة اعادة تسعير العائد	**٧٢ ٣٤٤ ٠٢٨**	**٩ ٣٧٧ ١٤٠**	**٥٠ ٤٧٣ ٦٣٢**	**(٥٦ ٥٢٦ ٩٤٨)**	**(٧٥ ٦٦٧ ٨٥٢)**	**--**

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول 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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز 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 الخزانة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الاستثمارت المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارت المالية بالتكلفة المستهلكة بناء علي 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 وللعملاء

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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصرالأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة 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 احتياطى المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة الى رصيد بنود الدخل الشامل المتراكم بالمركز المالى .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى 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) و٤٥٪ 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 الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى 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 فى نهاية السنة وسنة المقارنة.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--
الاحتياطيات	٩ ٦٢٠ ٢١٧ ٩٢٨	٧ ٩٢٥ ٣٥٦ ٧٣٤
الأرباح المحتجزه	١٩٨ ٧٨٧ ٣٨٥	١٣٣ ١٥٦ ٦٢٣
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(١ ١٤٥ ٠٨٧ ٤٢٦)	(٩٦٢ ٦٧١ ١٨٨)
الدخل الشامل الاخر	١١٠ ٣٦٠ ١٥٣	(٥٦ ٣٠٩ ٢٤٦)
إجمالي رأس المال الأساسي	١٩ ٤١٠ ٢٧٨ ٠٤٠	١٢ ٣٥٢ ٥٣٢ ٩٢٣
صافى ارباح الفترة / العام	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٣٢ ٨٤٩ ٧٠٣ ٣٩٣	٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٨٣٤ ٢٦٠ ٨٠٢	٦٦٠ ١١٥ ٧٠٢
إجمالي رأس المال المساند	٨٣٨ ٤٦٦ ٠٣٧	٦٦٤ ٣٢٠ ٩٣٧
إجمالي رأس المال	٣٣ ٦٨٨ ١٦٩ ٤٣٠	٢٤ ٠٥٦ ٦٤٨ ٠٦٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٦٦ ٧٤٠ ٨٦٤ ١٧٣	٥٢ ٨٠٩ ٢٥٦ ١٩١
اجمالي خطر السوق	٣٨٥ ١٠٨ ٥٠٠	٢٥٠ ٠٨٠ ٠٠٠
اجمالي خطر التشغيل	٧ ٧٥٠ ٤٩٠ ٨٠٥	٦ ٠٤٧ ٧١٥ ٨٠٦
إجمالي	٧٤ ٨٧٦ ٤٦٣ ٤٧٨	٥٩ ١٠٧ ٠٥١ ٩٩٧
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٤٤,٩٩	٤٠,٧٠

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

نسبة الرافعة المالية

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٣٢ ٨٤٩ ٧٠٣ ٣٩٣	٢٣ ٣٩٢ ٣٢٧ ١٢٥
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٤٣ ٨٩١ ٢٦٨ ٠٠٠	١٦٦ ٤٦٩ ١٠٧ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٣ ٣٢٨ ٤٢٨ ٠٠٠	٣ ١٨٦ ٤٦٧ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٢٤٧ ٢١٩ ٦٩٦ ٠٠٠	١٦٩ ٦٥٥ ٥٧٤ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	١٣,٢٩	١٣,٧٩

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف علي الانخفاض علي مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلي 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 علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء علي الخبرة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا اخفق 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 القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الانشطة الاخرى ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقا للاعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل انشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والادوات المالية .

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

(جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١٠ ٨٦٩ ٨٨٧ ٣٥٤	٨ ٧٨١ ٥٧٩ ٠٣٤	١٠ ٦٤٩ ٧٧٦ ٩٦٢	١٢ ١٨٣ ٩٣٣ ٤٨٣	٤٢ ٤٨٥ ١٧٦ ٨٣٣
مصروفات النشاط القطاعى	(٦ ٠٧٨ ١٩٦ ٩١٠)	(١ ٤٢٠ ٦٩٩ ٩٧٣)	(٧ ٥١٧ ٦٩٧ ٧١٦)	(٣ ٠٨١ ٦٥٥ ٨٦٥)	(١٨ ٠٩٨ ٢٥٠ ٤٦٤)
نتيجة اعمال القطاع	٤ ٧٩١ ٦٩٠ ٤٤٤	٧ ٣٦٠ ٨٧٩ ٠٦١	٣ ١٣٢ ٠٧٩ ٢٤٦	٩ ١٠٢ ٢٧٧ ٦١٨	٢٤ ٣٨٦ ٩٢٦ ٣٦٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١ ١٨٦ ٢٩٧ ١٨٤)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٢٣ ٢٠٠ ٦٢٩ ١٨٥
الضريبة	--	--	--	--	(٥ ٩٩٤ ٨٢٣ ٤٧٤)
ربح العام	--	--	--	--	١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١

(جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٨ ٢٦٠ ٠٢١ ٢١٣	٥ ٨٧٢ ١٤٧ ١٥١	٨ ٤١٩ ٠٥٧ ٣٦٧	٨ ٣٠٧ ٠١٤ ٥٨٩	٣٠ ٨٥٨ ٢٤٠ ٣٢٠
مصروفات النشاط القطاعى	(٥ ٣٣٣ ٥٦٧ ٩٦٠)	(١ ٦٩٧ ٧٧٩ ٧٦٦)	(٥ ٤١٨ ٩٩٥ ٣٧٦)	(١ ٥٨١ ٣١٧ ٤٩٤)	(١٤ ٠٣١ ٦٦٠ ٥٩٦)
نتيجة اعمال القطاع	٢ ٩٢٦ ٤٥٣ ٢٥٣	٤ ١٧٤ ٣٦٧ ٣٨٥	٣ ٠٠٠ ٠٦١ ٩٩١	٦ ٧٢٥ ٦٩٧ ٠٩٥	١٦ ٨٢٦ ٥٧٩ ٧٢٤
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١ ٨١٦ ٢٧٣ ٠٥٣)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١
الضريبة	--	--	--	--	(٣ ٩٧٠ ٥١٢ ٤٦٩)
ربح العام	--	--	--	--	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٣٤ ٨٨٠ ٢٧٠ ٧٣٣	٤ ٩٥٤ ٠٩٤ ٦٦١	٢ ٦٥٠ ٨١١ ٤٣٩	٤٢ ٤٨٥ ١٧٦ ٨٣٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٤ ٩٦٤ ٩٦٧ ٧٩٨)	(٣ ٠٧٠ ٠٢٧ ١٢٣)	(١ ٢٤٩ ٥٥٢ ٧٢٧)	(١٩ ٢٨٤ ٥٤٧ ٦٤٨)
نتيجة اعمال القطاع	١٩ ٩١٥ ٣٠٢ ٩٣٥	١ ٨٨٤ ٠٦٧ ٥٣٨	١ ٤٠١ ٢٥٨ ٧١٢	٢٣ ٢٠٠ ٦٢٩ ١٨٥
ربح العام قبل الضرائب				٢٣ ٢٠٠ ٦٢٩ ١٨٥
الضريبة				(٥ ٩٩٤ ٨٢٣ ٤٧٤)
ربح العام				١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١٧٤ ٨٧١ ٣٠٧ ٥١٤	٤٠ ١٢٣ ١٩٣ ٩٨١	١٢ ٩٢٤ ١٨٣ ٩٢٥	٢٢٧ ٩١٨ ٦٨٥ ٤٢٠
اصول غير مصنفة				١ ٨٨٥ ٥٩٢ ٨٠١
اجمالى الاصول	١٧٤ ٨٧١ ٣٠٧ ٥١٤	٤٠ ١٢٣ ١٩٣ ٩٨١	١٢ ٩٢٤ ١٨٣ ٩٢٥	٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١
التزامات القطاعات الجغرافية	١٣٨ ٩٩٩ ٠٠١ ٩٠٦	٤٠ ٢٣٩ ١٢٦ ٤٤١	١٣ ٠٢٢ ٩٢٥ ٢١١	١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣ ٥٥٨
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٥٠٧ ١٠٣ ٢٣٦)	(٢٧ ٨٧٩ ٩٤٣)	(١٢ ٢٦٤ ٩٥٨)	(٥٤٧ ٢٤٨ ١٣٧)
عبء اضمحلال	--	--	--	(٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧)

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢٦ ١١٩ ٤١٥ ٥٥٧	٣ ١٤٥ ٢٦٨ ١٦١	١ ٥٩٣ ٥٥٦ ٦٠٢	٣٠ ٨٥٨ ٢٤٠ ٣٢٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٣ ٠٠٤ ٤١٤ ٩٩٣)	(٢ ١٠٤ ٢٢٩ ٧٦٨)	(٧٣٩ ٢٨٨ ٨٨٨)	(١٥ ٨٤٧ ٩٣٣ ٦٤٩)
نتيجة اعمال القطاع	١٣ ١١٥ ٠٠٠ ٥٦٤	١ ٠٤١ ٠٣٨ ٣٩٣	٨٥٤ ٢٦٧ ٧١٤	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١
الضريبة	--	--	--	(٣ ٩٧٠ ٥١٢ ٤٦٩)
ربح العام	--	--	--	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١٤٤ ٦٧٩ ٩٣٨ ١٢٩	٢٤ ٨٢٢ ٠٠٤ ٠٣٧	٨ ٢٨١ ٦٢٠ ٥٦٤	١٧٧ ٧٨٣ ٥٦٢ ٧٣٠
اصول غير مصنفة	--	--	--	١ ٦٧٢ ٣٢٦ ٤٦٩
اجمالى الاصول	١٤٤ ٦٧٩ ٩٣٨ ١٢٩	٢٤ ٨٢٢ ٠٠٤ ٠٣٧	٨ ٢٨١ ٦٢٠ ٥٦٤	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩
التزامات القطاعات الجغرافية	١٢٢ ٦٠٢ ٦٣٥ ٧٠٥	٢٤ ٥٨٠ ٩٦٥ ٦٤٧	٨ ٠٢٧ ٣٥٢ ٨٤٥	١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤ ١٩٧
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٣٠٤ ٤٧٠ ٩١٨)	(٢٥ ٨٩٥ ٠٣٢)	(٩ ٩٦٥ ١٧٤)	(٣٤٠ ٣٣١ ١٢٤)
عبء اضمحلال	--	--	--	(١ ٤٧٥ ٩٤١ ٩٢٩)

جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفى والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفى والبنك المركزى المصرى واستخدام هذه الاموال فى الانشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وانشطة الاستثمار قصير وطويل الاجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة فى العمل المصرفى مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفى شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية ،ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالا لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والاوعية 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 جوهرى يساعد فى الاساس فقط فى تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة فى تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتى من اهمها ان يكون الذراع الاساسية لاحد 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 والتى يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفى

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/١٢/٣١			من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١		
	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	٤٠ ١٠٥ ٣٣٧	٤٠ ١٠٥ ٣٣٧	--	٢٩ ٠٣٩ ١٧٥	٢٩ ٠٣٩ ١٧٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(١٢ ٥١٨ ٣١٠)	(١٢ ٥١٨ ٣١٠)	--	(١٠ ١١٧ ١٨٤)	(١٠ ١١٧ ١٨٤)
صافى الدخل من العائد	--	٢٧ ٥٨٧ ٠٢٧	٢٧ ٥٨٧ ٠٢٧	--	١٨ ٩٢١ ٩٩١	١٨ ٩٢١ ٩٩١
ايرادات الاتعاب و العمولات	١٤٣ ٩١٠	١ ١٦٧ ٠١٧	١ ٣١٠ ٩٢٧	١٨٢ ٣٢١	٩٣٤ ٤٤٤	١ ١١٦ ٧٦٥
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(١٨٥ ٣٠٢)	(١٨٥ ٣٠٢)	--	(١٦٢ ٧٩١)	(١٦٢ ٧٩١)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	**١٤٣ ٩١٠**	**٩٨١ ٧١٥**	**١ ١٢٥ ٦٢٥**	**١٨٢ ٣٢١**	**٧٧١ ٦٥٣**	**٩٥٣ ٩٧٤**
توزيعات الارباح	--	٢٤٤ ٠٣٤	٢٤٤ ٠٣٤	--	٢٣١ ٣٨٧	٢٣١ ٣٨٧
صافى دخل المتاجرة	--	١٣٢ ٧٦٢	١٣٢ ٧٦٢	--	٩٨ ٦٩١	٩٨ ٦٩١
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٥٧٣ ١٦٢	--	٥٧٣ ١٦٢	٣٣٩ ٢٩٤	--	٣٣٩ ٢٩٤
خسائر الاستثمارات المالية	--	(٤ ١٢٨)	(٤ ١٢٨)	--	(٦)	(٦)
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	(٦٣٩ ٠٤٩)	(٦٣٩ ٠٤٩)	--	(١ ٤٧٥ ٩٤٢)	(١ ٤٧٥ ٩٤٢)
مصروفات إدارية	(٤٧٣ ٢٦٦)	(٤ ٩١٧ ٢٢٠)	(٥ ٣٩٠ ٤٨٦)	(٤٩٧ ٢٤٨)	(٣ ١٩٢ ٤٦٦)	(٣ ٦٨٩ ٧١٤)
(عبء) رد مخصصات أخرى	--	(٥٢٦ ٦٤٣)	(٥٢٦ ٦٤٣)	--	(٣٦٨ ٥٢٦)	(٣٦٨ ٥٢٦)
ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	٩٧ ١٥٢	١ ١٧٣	٩٨ ٣٢٥	٦٢ ٥٥٠	(٦٣ ٣٩٢)	(٨٤٢)
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	**٣٤٠ ٩٥٨**	**٢٢ ٨٥٩ ٦٧١**	**٢٣ ٢٠٠ ٦٢٩**	**٨٦ ٩١٧**	**١٤ ٩٢٣ ٣٩٠**	**١٥ ٠١٠ ٣٠٧**
مصروفات ضرائب الدخل	(٩١ ٢١٢)	(٥ ٩٠٣ ٦١١)	(٥ ٩٩٤ ٨٢٣)	(١٩ ٥٥٦)	(٣ ٩٥٠ ٩٥٧)	(٣ ٩٧٠ ٥١٣)
صافى ارباح العام	**٢٤٩ ٧٤٦**	**١٦ ٩٥٦ ٠٦٠**	**١٧ ٢٠٥ ٨٠٦**	**٦٧ ٣٦١**	**١٠ ٩٧٢ ٤٣٣**	**١١ ٠٣٩ ٧٩٤**

٦- صافى الدخل من العائد

عائد القروض و الايرادات المشابهة من :	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣ ٥٨٩ ٠٢٥ ٧٠٧	١١ ١٣٨ ٢٤١ ١٨١
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	١٧ ٦٦٥ ٧٢٤ ٩١٦	١١ ٩٣٥ ٨٨١ ٤٥٩
ودائع و حسابات جارية	٨ ٨٥٠ ٥٨٦ ٤٦٢	٥ ٩٦٥ ٠٥٢ ٢٢٨
الإجمالـــى	**٤٠ ١٠٥ ٣٣٧ ٠٨٥**	**٢٩ ٠٣٩ ١٧٤ ٨٦٨**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	(٣٨ ٠٧٤ ٧٨٢)	(١٤٦ ٨٩٥ ٣٢٣)
- للعملاء	(١٢ ٣٤٧ ٥١٠ ٤٧١)	(٩ ٨٠٧ ٥٦٢ ٨٣٨)
	(١٢ ٣٨٥ ٥٨٥ ٢٥٣)	(٩ ٩٥٤ ٤٥٨ ١٦١)
قروض مؤسسات مالية أخرى	(١٣٢ ٧٢٥ ١٥٨)	(١٦٢ ٧٢٥ ٨٢٩)
الإجمالـــى	**(١٢ ٥١٨ ٣١٠ ٤١١)**	**(١٠ ١١٧ ١٨٣ ٩٩٠)**
الصـــافـــى	**٢٧ ٥٨٧ ٠٢٦ ٦٧٤**	**١٨ ٩٢١ ٩٩٠ ٨٧٨**

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٢٠١ ٦٩٦ ٥٧٢	١٨٣ ٩٠٣ ٩٩٣
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢٧٠ ٤٣٧ ١٦٤	٢٢٢ ٦٥٥ ٩٩٦
اتعاب اخرى	٨٣٨ ٧٩٣ ٥٦١	٧١٠ ٢٠٥ ١٧٦
	١ ٣١٠ ٩٢٧ ٢٩٧	١ ١١٦ ٧٦٥ ١٦٥
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٨٥ ٣٠٢ ٣٠٥)	(١٦٢ ٧٩١ ٠٩٤)
الصـــافـــى	**١ ١٢٥ ٦٢٤ ٩٩٢**	**٩٥٣ ٩٧٤ ٠٧١**

٨- توزيعات الأرباح

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	--	٥٢٥ ٠٠٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠ ٨٢٦ ٦٢٦	٨ ٣١٦ ٩٦٩
شركات تابعة و شقيقة	٢٣٣ ٢٠٧ ٤٤٩	٢٢٢ ٥٤٤ ٥٣٥
الاجمـالـــى	**٢٤٤ ٠٣٤ ٠٧٥**	**٢٣١ ٣٨٦ ٥٠٤**

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٣٩ ٤٧٩ ٧٠٠	٥١ ٧٣٣ ٠٧٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩٣ ٢٨٢ ٣٦٢	٤٦ ٩٥٨ ٤٢٣
الإجمـالـى	**١٣٢ ٧٦٢ ٠٦٢**	**٩٨ ٦٩١ ٤٩٦**

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	٤٥٨ ٠١٦ ٥٧٨	٢٦٦ ٠٩٧ ١٧٧
تكلفة الوحدات المباعة	(٥٤ ١٢٨ ٠٦٣)	(٥٠ ٤٤٤ ٤٨٥)
مجمل ربح الوحدات	٤٠٣ ٨٨٨ ٥١٥	٢١٥ ٦٥٢ ٦٩٢
إيرادات إسكان أخرى	١٦٩ ٢٧٣ ١٩١	١٢٣ ٦٤١ ١٩٨
الإجمـالـى	**٥٧٣ ١٦١ ٧٠٦**	**٣٣٩ ٢٩٣ ٨٩٠**

١١ - مصروفات إدارية

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	١ ٨٨٦ ٩٦١ ٣٤٠	١ ٢١٥ ٥٣٩ ٦٥٩
تأمينات اجتماعية	٩٥ ٧٣١ ٦٠٨	٧٧ ٥٨٨ ٦١٨
تكلفة مزايا التقاعد	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٦٩٦ ٦٠٦
مستلزمات التشغيل	٢ ٤٥٠ ١٠٩ ٩٦٤	١ ٧٦٥ ١٩٥ ٧٣٧
مصروفات جارية	٨٣١ ٣٩٧ ٨٤١	٥٥٩ ٣٧٠ ٥٢٠
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	٤ ٢٩٩ ٥٠٦	٨ ١٠٧ ٧٥٦
تبرعات	٩٦ ٩٨٥ ٥٦٠	٤٦ ٢١٥ ٥٧٨
الإجمـالـى	**٥ ٣٩٠ ٤٨٥ ٨١٩**	**٣ ٦٨٩ ٧١٤ ٤٧٤**

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٢ ٠٠٤ ٢٠٧	(٤١ ٣٩٦ ٧٦٥)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٦١٥ ٤٧٩	٨٤٢ ٢٩١
عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(١٩ ٠٧٦ ٥٣٨)	(٢٨ ٩٥٩ ٩٥٥)
ايجارات محصلة	٩٧ ١٥٢ ٤٩٤	٦٢ ٥٤٩ ٦١٨
أخرى	١٧ ٦٣٠ ١٢٢	٦ ١٢٢ ٦٠٢
الإجمالى	**٩٨ ٣٢٥ ٧٦٤**	**(٨٤٢ ٢٠٩)**

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	(٦٣٧ ٥٣٧ ٥٧٨)	(١ ٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤)
ارصدة لدى البنوك	٥١٩ ١٤٨	(٤٥٥ ٩٥٨)
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)	(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣ ٣٨٨ ٢٧٥	(٢٥ ٢٤٥ ٦١٤)
الإجمالى	**(٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧)**	**(١ ٤٧٥ ٩٤١ ٩٢٩)**

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٦ ٠٩٨ ٥٠٧ ٨٥٩)	(٣ ٩٨٥ ٥٤٠ ٧٤٢)
الضرائب المؤجلة	١٠٣ ٦٨٤ ٣٨٥	١٥ ٠٢٨ ٢٧٣
الإجمالى	**(٥ ٩٩٤ ٨٢٣ ٤٧٤)**	**(٣ ٩٧٠ ٥١٢ ٤٦٩)**

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	٢٣ ٢٠٠ ٦٢٩ ١٨٥	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١
سعر الضريبة	٪٢٢,٥	٪٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	٥ ٢٢٠ ١٤١ ٥٦٧	٣ ٣٧٧ ٣١٩ ٠٠١
يضاف		
مصروفات غير قابلة للخصم	١ ١٥٤ ٣٣٤ ٤٤٦	٨٧٠ ٠٥٨ ٣٧٦
تأثير المخصصات	١٧٤ ٨١٩ ٤٣٨	١٣٨ ٢٠١ ٩٤٢
تأثير الاهلاكات	(٧ ٨٢٣ ٥٢٣)	(٤١ ٤٤١ ٧٩٠)
ضريبة قطعية	٢٤ ٤٠٣ ٤٠٨	٢٣ ١٦٤ ٩٠٠
ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة	٢ ٦٧٦ ٥٠٣ ٨٨١	١ ٨٦٤ ٧١١ ٤٥٤
(يخصم)		
اعفاءات ضريبية	(٣ ١٤٣ ٨٧١ ٣٥٨)	(٢ ٢٤٦ ٤٧٣ ١٤١)
مصروفات ضريبة الدخل	٦ ٠٩٨ ٥٠٧ ٨٥٩	٣ ٩٨٥ ٥٤٠ ٧٤٢
سعر ضريبة الدخل	٪٢٦,٣	٪٢٦,٦

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح العام

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

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
صافى ارباح العام	١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢
مكافأة اعضاء مجلس الادارة *	(٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح *	(١ ٨٨٦ ٩٦١ ٣٤٠)	(١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح العام	١٥ ٢٣٨ ٨٤٤ ٣٧١	٩ ٧٧٩ ٧٩٤ ٢٠٢
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح العام	٢٨,٦٨	١٨,٤١

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

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	١ ٥٠١ ٥٣٧ ٢٧٥	١ ٠٨٦ ٣٥٧ ٨٣٥
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢ ٠٠٠	١٧ ٥٥٥ ٧١٧ ٢٣٦
	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١
أرصدة بدون عائد	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤	١٦٥ ٥٦١ ٢٧٧
ودائع	١٦ ٢٩١ ٧١٦ ١٨٨	٤٨ ٩٨٠ ٢٤٥ ٣١٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤ ٤٢٥ ٩٧٢)	(٤ ٩٤٥ ١٢٠)
	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤	٤٤ ٠٤٥ ٦٧٨ ٨٦٦
بنوك محلية	١٥ ٨٤٧ ٩٠٠ ٤٧٨	٥ ٠٠٧ ٨٧١ ٠٩٦
بنوك خارجية	٥٦ ٨٢٥ ٧٤٨	٨٧ ٣١١ ٥١٢
	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤
أرصدة بدون عائد	٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤	١٦٥ ٥٦١ ٢٧٧
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦ ٢٨٧ ٢٩٠ ٢١٦	٤٨ ٩٧٥ ٣٠٠ ١٩٧
	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤
أرصدة متداولة	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠	٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠	٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥
بطاقات ائتمان	٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤	٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧
قروض شخصية	١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤	١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥
قروض عقارية	١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥	١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣
اجمالـــى	**٣٢ ٩٣٢ ٥٩١ ١٦٣**	**٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠**
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤	٨ ٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤
قروض مباشرة	٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥	١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥
قروض وتسهيلات مشتركة	٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠	٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦
قروض أخرى *	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤	١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥
اجمالـــى	**٣٢ ٧٨٤ ٥٠١ ٨٦٣**	**٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠**
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦	٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)	(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)
الفوائد المجنبة	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)
	٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣	**٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣**
أرصدة متداولة	**٦ ٩٨١ ٧١٦ ٧٦٠**	**٩ ٩٠٧ ٥٥٤ ٣١٥**
أرصدة غير متداولة	**٥٨ ٧٣٥ ٣٧٦ ٢٦٦**	**٤٦ ٠٦٥ ٠٤٧ ٣٦٥**
	٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦	**٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠**

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

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩	٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤
عبء الاضمحلال خلال العام	٦٣٧ ٥٣٧ ٥٧٨	١ ٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(٣٤٩ ٥٥٥ ٨٨١)	(١٩٠ ٧٧١ ٦٨٤)
مبالغ مستردة خلال العام	١٨٨ ٧٠٤ ٣٣١	٣٧ ٨٦٩ ٣٥٦
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢٠ ٣٧٠ ١١٢)	١٢٣ ٤٧٨ ٠٤٩
الرصيد فى اخر العام	**٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥**	**٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩**

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥	١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	**٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥**	**١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠**

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

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	١٠٧ ٤٦٢ ٦٢٨ ٤١٨	٣٩ ٤٧٦ ٧٥٩ ٥٣٧
عوائد لم تستحق بعد	(٦ ٠٨٤ ٣٣٣ ٥٧٣)	(١ ٦٠٥ ٣٢٧ ٠٢٥)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٣ ٣٧٩ ٧٨٩ ٣٩٧)	(٣ ٦٨٥ ٦٧٣ ٣٣٤)
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	١٢٧ ٩٥٧ ٥٣٧	١١٤ ٠١٢ ٨٥٦
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	١٠٠ ٦٦٥ ٣١١	٧٧ ٧٥٩ ٣٣٨
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦**	**٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥	١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧
عوائد لم تستحق بعد	(٨٠٥ ٨٣٧ ٤١٢)	(١ ١٨٩ ٦٩٢ ٢٥٠)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)	(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤**	**١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠**
إجمالى استثمارات مالية	**١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠**	**٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢**
أرصدة متداولــة	١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢	٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨
أرصدة غير متداولة	٢٢٨ ٦٢٢ ٨٤٨	١٩١ ٧٧٢ ١٩٤
	١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠	٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢
أدوات دين ذات عائد ثابت	١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢	٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	٦٣ ٣٧١ ٢٤٥ ٤٠٤	(٣ ٨٧٤ ٨٣٥ ٥٠٤)	٥٩ ٤٩٦ ٤٠٩ ٩٠٠
استهلاك خصم اصدار	١ ٢٤٣ ٢٥٥	١٣ ٨٥٠ ٠٥٠	١٥ ٠٩٣ ٣٠٥
التغير فى القيمة العادلة	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨	--	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧	--	٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)	(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦	١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٤	٤٣ ٢٠١ ٧٨٦ ٩٥٠	٢ ٥٩٢ ٥١٨ ٢١٣	٤٥ ٧٩٤ ٣٠٥ ١٦٣
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	(٩ ٣٧٢ ٠٥٠ ٨٢٣)	١٤ ٤٢٣ ٥٩١ ٩٦١	٥ ٠٥١ ٥٤١ ١٣٨
استهلاك (علاوة) خصم اصدار	(٣ ٩٨٩ ٩٦٥)	٨ ٦٧٧ ٩١٩	٤ ٦٨٧ ٩٥٤
التغير فى القيمة العادلة	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩	--	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١	--	٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢

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

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩
الاجمـــــــالى	**١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨**	**٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩**

خسائر الاستثمارات المالية

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
اضمحلال ادوات حقوق ملكية	-	(٥ ٨٣٩)
اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	--
الاجمـــــــالى	**(٤ ١٢٨ ٠٠٠)**	**(٥ ٨٣٩)**

٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٥/١٢/٣١

	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	جنيه مصرى قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٩٦٩ ٤٦٠ ٠٨٣	٩٢ ٦٢٢ ٣٠٨	١١٠ ٧٠٧ ٥٥١	٧٥ ٢٦١ ٩٣٤	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٩٢٪	٩٢٪
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى ******	٨ ١٣٦ ٢٤١ ٦٧٣	٦ ٤١٦ ٣٣٩ ٣١١	١ ١٦٩ ٤٤١ ٨٨٩	٣٦٤ ٨٧٨ ٠٩١	٣٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥,٢١٪	٩٤,٥٠٪
شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية *****	٢٤١ ٥٩٠ ٧٣١	١٢٨ ٠٨٧ ٦٥٩	٢٤٥ ٧٢٢ ٥٦٠	٢٥ ٢١٢ ١٦٧	٢ ٤٦٣ ٠٠٠	٢٤,٨٨٪	٩٤,٧٠٪
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو ****	٣ ٩٣٥ ٥٨٤	٣٦ ٦١٢	٥٧٨ ٤٢٦	٨٤ ٨٧١	١	٢٤٪	٩٣,٨٣٪
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢٠ ٠٠١ ٨٢٤	٥ ١٠٣ ١٦٢	١٦ ١٤٥ ٦٦٧	١ ٩٢٩ ٠١٦	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٣٩٪	٩٤,٢٠٪
شركة أنظمة التحول الرقمى	٤٦ ٨٧٧ ٣٩٨	١١ ٦٨٥ ٣٣٥	٥٨ ٧٢٩ ١٧٥	٦٣ ٦٨٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٨٦,٩٢٪
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٨٣ ٧٦٥ ٩١٣	٣٧ ٨٠٩ ١٣٦	١٦٩ ٨٦٨ ٠٧٦	٧ ٥٤٤ ١٧٥	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٩٥,٧٧٪
شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى	١ ٩٩٥ ٣٦١ ١٩١	١ ٦٥٥ ٣٠٠ ٣١٤	٣٨٩ ٣٦٥ ٢٧٦	٢٩ ٧٩٦ ٣٠٢	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٦٠٪	٩٧,١٠٪
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٨٢٧ ٨٥٧ ٦٨٢	٥٠٨ ٦٤٢ ٨٥٢	٤٦٨ ٨٦٨ ٩٩١	٧٨ ٢٤٠ ٩٧٨	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٥٪	٣٥٪
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧ ٨٨٢ ٣٩٥ ٦٣٥	١٥ ١٩٤ ٩٦٦ ١٨٧	٣ ٥٢٨ ١٥٢ ٦٥١	٤٦٤ ٦٣٤ ٣٢٩	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	٢٤,٨٤٪	٢٤,٨٤٪
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٣٠ ٤٨٦ ٠٧١ ٩٤١	٢٥ ٧٥١ ٥٨٢ ٤٦٨	٤ ١٣٢ ٣٥٢ ٦٩٢	٩٧٥ ٨٧١ ٩٤٣	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٣٦,٩٪	٥٣,٦٦٪
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٢٣ ٦٣١ ٩١٦ ٢٣١	١٨ ٦٩٧ ١٤٤ ٦٨٥	٢ ٩٩٤ ١٨٦ ٩٨٢	٩٩٦ ١٦٨ ٣٣٦	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٢٤,٥٧٪	٢٥,٧٦٪
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--	--	--	--	١	٣٠٪	٤٩,٣٢٪
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	--	--	--	--	١	١٠,٨٪	٤٧,٧٨٪
شركة مصر سيناء للسياحة***	--	--	--	--	١	٣٠٪	٣٠٪
الرصيد في اخر العام	٨٨٦ ٤٧٥ ٣٢٥ ٨٤	٦٨ ٤٩٩ ٣٢٠ ٠٢٩	١٣ ٢٨٤ ١١٩ ٩٣٦	٣ ٠١٩ ٦٨٥ ٨٢٤	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢		

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ .

** تتمثل قيمة مساهمة البنك فى 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.

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٨٤٨ ٦٠٦ ٤١٧	٦٧ ٧٩٦ ٧٧٣	٩٧ ٩٤٩ ٧٨٦	٨٥ ٥٥٢ ٤٢١	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	٥ ١٩٢ ٠١٣ ٢٧٩	٣ ٨٠٤ ٤٩٦ ٧٧٦	٧٠٥ ٠٩٣ ٨٨٣	٢١٧ ٧٩٧ ٧٩٨	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	١٠٠ ٧٦١ ٤٨٩	٦٨ ٨٢٤ ٩٨٠	١٥٣ ٤٠٩ ٨١١	١١ ٧٤٨ ٨٠٦	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢
شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية	٩١ ٢٨٥ ٠٦٣	٥٤ ١١٢ ٩٩٨	١٨٠ ٧٥٠ ٢٩٦	٩ ٥١٧ ٩٨٢	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو ****	٣ ٩٩١ ٩٥٤	١ ٦٢٢	٥٨٢ ٤١٠	٢٠١ ١٧٣	١	٪٢٤	٪٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	١٨ ٤٨٢ ٣٩٣	٣ ٣٧٥ ٦٧٤	١٠ ٠٤٠ ٩١٨	١ ٣٣٠ ٨٠٠	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٪٣٩	٪٩٤,٢٠
شركة أنظمة التحول الرقمى	٧٩ ٦٣٦ ٤٥١	٣٥ ٦٣٨ ٤٢٤	٦٥ ٩٥٣ ٠٩١	٩ ٤٨٩ ١١٨	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٢٢٥ ٣٢٧ ٣٢٣	٣٣٨ ٨٥٩	٤ ٨٤٠ ٣٧٤	٤ ٢٣١ ٨٣٢	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٦٩ ٤٧٩ ٥٩٥	٣٠ ١٧٤ ٢٣٩	١٢٧ ٠٣٠ ٨٥٧	٦ ٠٣٦ ١٢٩	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢
شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى	١ ٩٠٧ ٨٣٥ ٨٥٤	١ ٦٥٤ ٧٥٨ ٢٤٧	٤٠٠ ٧٧٥ ٥٨٥	٢٢ ٩١٧ ٣٢١	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١٠
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٦١٠ ٩٦٧ ٨٦٣	٣٢٨ ٣٠٤ ٥٤١	٤٢٠ ٣٤٨ ٦٨٣	٧٨ ١٧٤ ٦٣٤	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٢ ٣١٩ ٩٦٢ ٣٢٩	١١ ٩٤٢ ٩٩٥ ٤٥٥	٢ ٢٤٠ ٤١٨ ٤٨٤	٢٧٧ ٩٩٦ ٨٥٣	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٢٢ ٦٧٦ ٦١٤ ٢٧٣	١٨ ٩١٣ ٠٧٣ ١١٨	٣ ٦٢٩ ٤٠٠ ٠٧٠	٦٣٩ ٠٦٤ ٤٦٤	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	١٧ ٨٠٨ ٩٨١ ١٣٩	١٣ ٦٤٩ ٩٦٠ ٦٢٤	٣ ٩٧٥ ٧١١ ١٣٤	١ ٢٨٠ ٥٦٨ ٨٤٦	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٪٢٤,٥٧	٪٢٥,٧٦
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	--	--	--	--	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨
شركة مصر سيناء للسياحة***	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٣٠
الرصيد في اخر العام	٦١ ٩٥٣ ٩٤٥ ٤٢٢	٥٠ ٥٥٣ ٨٥٢ ٣٣٠	١٢ ٠١٢ ٣٠٥ ٣٨٢	٢ ٦٤٤ ٦٢٨ ١٧٧	٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢		

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

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

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	١٨٧ ٤٩٤ ٥٤٩	١٨٧ ١٠٧ ٧٨٥
أعمال تحت التنفيذ	١ ٣٧٦ ٣٨٩ ٥٠٠	٩٨٧ ٣٤٣ ٣٥٨
أعمال تامة	٢٢٧ ٦١٩ ٩٩١	٢٨١ ٢٧٨ ٧٥٦
اضمحلال مشروعات الاسكان	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)
الرصيد فى اخر العام	**١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١**	**١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠**

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٢٤٠,٤٥٧ 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 ٣٠٥٦ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ١٣٦٦ متر والاراضى الفضاء ١٠٥٠٤٣ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان

تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

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

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٥١ ٥٩٤ ٩٤٩	١٥٣ ٢٧٦ ٢٨٧
مجمع الاهلاك	(٧٨ ٧٨٢ ١٢١)	(٧٣ ٩٥٦ ٤٩٤)
صافى القيمة الدفترية اول العام	**٧٢ ٨١٢ ٨٢٨**	**٧٩ ٣١٩ ٧٩٣**
اضافات	٤٤٨ ٤٧٣	٥٩٦ ٢٣٣
استبعادات	(٣ ٣٢١ ٥٢٦)	(٢ ٢٧٧ ٥٧١)
استبعادات من مجمع الاهلاك	١ ١٩٦ ٧٤٩	٨٨٧ ٠٤٥
اهلاك العام	(٥ ٧١٤ ٦٥٩)	(٥ ٧١٢ ٦٧٢)
صافى القيمة الدفترية اخر العام	**٦٥ ٤٢١ ٨٦٥**	**٧٢ ٨١٢ ٨٢٨**

- 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 تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ١,٤٩٦ مليار جنية مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول العام	١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥	٦٩٦ ١٩٩ ٢١٤
الاضافات خلال العام	٢٤٩ ٦٥٤ ٤٦٥	٥٥٩ ٧٩٠ ١٥١
التكلفة فى اخر العام	**١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠**	**١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥**
مجمع الاستهلاك فى اول العام	(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)	(٥٤٦ ٦١٩ ٩٦٩)
الاستهلاك خلال العام	(٣١١ ٦٨١ ١٢٦)	(١٦٢ ٦٨١ ٠٤٧)
مجمع الاستهلاك فى اخر العام	**(١ ٠٢٠ ٩٨٢ ١٤٢)**	**(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)**
صافى القيمة الدفترية اخر العام	**٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨**	**٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩**

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	١ ٤٠٦ ٥١١ ٥٤٠	١ ٤٦٨ ٩٦٤ ٨٢٥
المصروفات المقدمة	٢٠٢ ١٦٣ ٢١٠	١٧٢ ٦٩٤ ١٦١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١ ٩٢٣ ٠٠٢ ٨٥٠	١ ٢٨٤ ٧٨١ ٩٩٣
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	٢٨٤ ٩٣٢ ٣٩٥	١٥٤ ٣١١ ٣٥٥
التأمينات و العهد	١١ ٥٨٦ ٨٩٩	١٠ ٩٦٠ ٣٨٢
حسابات مدينة تحت التسوية	٣٦٨ ٩٥٧ ٩٠٣	٢٠٥ ١٠٧ ٨٤٥
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤	٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥
أخرى	٤٠ ٢١٤ ٦٦٣	١٨٩ ٧٧٤ ٢٤٠
الرصيد في آخر العام	**٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤**	**٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦**

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤							
التكلفة	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	٩٢٧ ٨٣١ ٩٨٧	٤٢ ٦١٨ ٦٦٢	٩٣٠ ٢٨٣ ٨٧٢	١٤٣ ٨٠٥ ٥٨٤	٤٠ ٦٩٧ ٩٩٠	٢ ٢٩١ ٤٧٣ ٣٧٠
مجمع الاهلاك	--	(٣١٩ ٥٣٤ ٦٢١)	(٣٩ ١٣٥ ٥٩٦)	(٧٦٩ ٦٤٧ ٤٨٢)	(٨٢ ١٣١ ٢٠٣)	(٣٤ ٤٨٢ ٢٢٧)	(١ ٢٤٤ ٩٣١ ١٢٩)
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	٦٠٨ ٢٩٧ ٣٦٦	٣ ٤٨٣ ٠٦٧	١٦٠ ٦٣٦ ٣٩٠	٦١ ٦٧٤ ٣٨١	٦ ٢١٥ ٧٦٣	١ ٠٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢
اضافات	٢٠٤ ٢١٥	٤٠ ١٩٦ ٧٥٠	٢٩ ٨٦٥ ٠٠٠	١٦٥ ٢٩٠ ١٦٨	١٠ ٦١٧ ٥٢٣	١٠ ٨٢١ ٢٦٤	٢٥٦ ٩٩٤ ٩٢٠
استبعادات	--	(٦١٠ ٤٢٠)	(١ ١٧٣ ٥٦٨)	(١٢٥)	--	--	(١ ٧٨٤ ١١٣)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٣٨١ ٥١٣	١ ١٥٣ ٥١١	١٢٤	--	--	١ ٥٣٥ ١٤٨
تكلفة اهلاك	--	(٤٤ ٩٢٠ ٦٨٨)	(٤ ٩٣٢ ٩٥٥)	(١٠٧ ٧٠٢ ٥١٩)	(١١ ٨٧٠ ٠٦٧)	(٨ ٢٢٣ ٨٤٨)	(١٧٧ ٦٥٠ ٠٧٧)
صافـــى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥	٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٨ ٨١٣ ١٧٩	١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥							
التكلفة	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	٩٦٧ ٤١٨ ٣١٧	٧١ ٣١٠ ٠٩٤	١ ٠٩٥ ٥٧٣ ٩١٥	١٥٤ ٤٢٣ ١٠٧	٥١ ٥١٩ ٢٥٤	٢ ٥٤٦ ٦٨٤ ١٧٧
مجمع الاهلاك	--	(٣٦٤ ٠٧٣ ٧٩٦)	(٤٢ ٩١٥ ٠٤٠)	(٨٧٧ ٣٤٩ ٨٧٧)	(٩٤ ٠٠١ ٢٧٠)	(٤٢ ٧٠٦ ٠٧٥)	(١ ٤٢١ ٠٤٦ ٠٥٨)
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥	٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٨ ٨١٣ ١٧٩	١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥	٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٨ ٨١٣ ١٧٩	١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠
اضافات	١١ ٣٩٠	٤٨ ٤٣٠ ٠٤٥	٤١ ٣٧٤ ٩٠٠	٣٨٨ ٩٦٧ ٥٢٧	١٩ ٢٧٨ ٠٣٩	١٣ ٩٦٢ ٣٢٣	٥١٢ ٠٢٤ ٢٢٤
استبعادات	--	(٥ ٤٩٩ ٣٦٠)	(١ ١٨٩ ٥٠٠)	(١٦ ٨٩٤ ٠٩١)	--	(١٠٧ ٨٧٣)	(٢٣ ٦٩٠ ٨٢٤)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٤ ٣٤١ ٨٨٢	١ ١٨٩ ٤٩٥	١٦ ٨٨٧ ٣٥٦	--	١٠٧ ٨٧١	٢٢ ٥٢٦ ٦٠٤
تكلفة اهلاك	--	(٤٧ ١٢٧ ٨٢٧)	(١٣ ٥٩٨ ٤١٤)	(١٥٠ ٣٦١ ٣٣٤)	(١٣ ٢٠٠ ٣٨٢)	(١١ ٢٧٩ ٠٥٤)	(٢٣٥ ٥٦٧ ٠١١)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
التكلفة	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	١ ٠١٠ ٣٤٩ ٠٠٢	١١١ ٤٩٥ ٤٩٤	١ ٤٦٧ ٦٤٧ ٣٥١	١٧٣ ٧٠١ ١٤٦	٦٥ ٣٧٣ ٧٠٤	٣ ٠٣٥ ٠١٧ ٥٧٧
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٦ ٨٥٩ ٧٤١)	(٥٥ ٣٢٣ ٩٥٩)	(١ ٠١٠ ٨٢٣ ٨٥٥)	(١٠٧ ٢٠١ ٦٥٢)	(٥٣ ٨٧٧ ٢٥٨)	(١ ٦٣٤ ٠٨٦ ٤٦٥)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٦٢١ ٧٣٢	٤٩١ ٣٦٥
ودائع	--	٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠
	٦٢١ ٧٣٢	٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥
بنوك محلية	--	٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠
بنوك خارجية	٦٢١ ٧٣٢	٤٩١ ٣٦٥
	٦٢١ ٧٣٢	٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥
أرصدة بدون عائد	٦٢١ ٧٣٢	٤٩١ ٣٦٥
أرصدة ذات عائد ثابت	--	٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠
	٦٢١ ٧٣٢	٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥
أرصدة متداولة	٦٢١ ٧٣٢	٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٦١ ٣٥٦ ٦٢٤ ١٦٩	٤٨ ٩٢٨ ٠٧٣ ٠٥٢
ودائع لأجل و بإخطار	١٨ ٧٤٩ ٠٩٧ ٧١٨	٢٠ ٢٧٦ ٧١٨ ٢١٠
شهادات ادخار	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١	١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤
ودائع توفير	١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩	٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤
ودائع اخرى	٦٣ ٣٦٥ ٧١٩ ٢٧١	٥١ ٥٢٨ ٥٩٢ ٤٩٧
	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧
ودائع مؤسسات	٧٤ ٨٧٨ ٧٩٦ ٣٨٧	٦٤ ٤٨٨ ٦٣١ ٦٩٦
ودائع أفراد	١٠٤ ٢٤٩ ٠٠٧ ٨٨١	٨٠ ٤٧٠ ٦٦٨ ٣٠١
	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧
أرصدة بدون عائد	٧٤ ٣٣٠ ٣٤٤ ٣٤١	٧٠ ٢٧٢ ٠٤٢ ٧٩٩
أرصدة ذات عائد متغير	١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩	٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٩١ ٨٨٥ ٦٦٥ ١١٨	٦٥ ٤٥٧ ٧٩٨ ٣٣٤
	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧
أرصدة متداولة	١٥٦ ٣٨٣ ٢٣٥ ٩٦٧	١٢٩ ٩٦٢ ٨٤٢ ٦٢٣
أرصدة غير متداولة	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١	١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤
	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨	١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧

٢٩- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	٢٢,٥٠٪	١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣	١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى		١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣	١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧٪، ١٤,٧٥٪	٢٤ ٠٨٧ ١٠٠	٥٠ ٢٤٢ ٤٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥٪، ١١٪	٩ ٣٢١ ٨٧٥	١٥ ٥٥٥ ٦٢٥
الرصيد في اخر العام		١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨	٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦
أرصدة متداولة		٤٩ ٥٥٤ ٣١٨	٦٦ ٨٩٧ ٦١٨
أرصدة غير متداولة		١١٨ ٣١٨ ٩٣٠	١٦٩ ٧٩٣ ٢٤٨
		١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨	٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦

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

٣٠- التزامات أخرى

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٥٧٤ ٣١٤ ١٢٦	٦٢٤ ٢١٣ ٦٩٠
إيردات مقدمة	٢٦ ٨٠٨ ٤٠٨	١٥ ٩٠٧ ٢٢٨
مصروفات مستحقة	٦٢٦ ٣٩٣ ٣٩٠	٣٢٠ ٠٤٠ ٧٢٤
دائنون	١٥٨ ١٥٢ ٥٨٩	٧٧ ١٨٨ ٤٣٠
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٣٢٢ ٩٧٥	١ ١٣٢ ٥١٨
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	٤٢٧ ٤٣٥ ٤٠٠	٢٥٦ ٥٧٥ ١٧٦
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٢٥٢ ٢٩٨ ٠٠٦	١٨٥ ٥٦٠ ٢٥١
ارصدة دائنة متنوعة	٥ ١٣٦ ٩٧٠ ٩٠٠	٣ ١٣٧ ١٢٤ ٥٦١
الرصيد في آخر العام	**٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤**	**٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨**

٣١- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٢٨٩ ١٢٦ ٣٣٩	٢٦٨ ٣١١ ١٤٨	--	--	--	٥٥٧ ٤٣٧ ٤٨٧
مخصص ارتباطات القروض	١٧٦ ٦٤١ ٨٤٥	١٦٠ ٤٦٠ ٩٩٣	--	--	--	٣٣٧ ١٠٢ ٨٣٨
مخصص مطالبات الضرائب	٢٥٤ ٧٦٦ ١٦١	٢ ٣٠٠ ٠٠٠	(٣ ٦٩٥ ٨١٦)	--	--	٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥
مخصص مطالبات قضائية	٢٨ ٦٠٥ ٧٢٦	٣ ٥٤١ ٣٨٩	(٢٥٦ ٣٨٠)	(٦٦٧ ٠٨٤)	--	٣١ ٢٢٣ ٦٥١
مخصص اعانة الكوارث	١ ٥٨٩ ٤٥٥	--	(١ ٢٢٥ ٤٨٣)	--	--	٣٦٣ ٩٧٢
مخصص المساهمة التكافلية	٨٦ ١٦٤ ٨٤٩	٣١ ٢٩٥ ٧٧٧	--	--	--	١١٧ ٤٦٠ ٦٢٦
مخصص خسائر التشغيل	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	١٢ ٦٠٤ ٤٠٧	--	--	--	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩
مخصص نقاط الولاء	٢ ٣٠١ ٩٧٩	٤٨ ٧٩٦ ٥٩٢	(٤٥ ٧٦٤ ٥٠٠)	--	--	٥ ٣٣٤ ٠٧١
الرصيد في اخر العام	**٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦**	**٥٢٧ ٣١٠ ٣٠٦**	**(٥٠ ٩٤٢ ١٧٩)**	**(٦٦٧ ٠٨٤)**	**--**	**١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩**

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

(عبء) رد مخصصات اخرى

	٢٠٢٥/١٢/٣١			٢٠٢٤/١٢/٣١		
	المكون خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	(٢٦٨ ٣١١ ١٤٨)	--	(٢٦٨ ٣١١ ١٤٨)	(١٥ ٠٠٤ ٣٩٦)	--	(١٥ ٠٠٤ ٣٩٦)
مخصص ارتباطات القروض	(١٦٠ ٤٦٠ ٩٩٣)	--	(١٦٠ ٤٦٠ ٩٩٣)	(٦١ ٧٣٢ ٨٣٦)	--	(٦١ ٧٣٢ ٨٣٦)
مخصص مطالبات الضرائب	(٢ ٣٠٠ ٠٠٠)	--	(٢ ٣٠٠ ٠٠٠)	(١٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(١٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠)
مخصص مطالبات قضائية	(٣ ٥٤١ ٣٨٩)	٦٦٧ ٠٨٤	(٢ ٨٧٤ ٣٠٥)	(١٤ ٦٨٣ ٦٤٩)	١ ٧٤٠ ٧٢٧	(١٢ ٩٤٢ ٩٢٢)
مخصص اعانة الكوارث	--	--	--	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
مخصص المساهمة التكافلية	(٣١ ٢٩٥ ٧٧٧)	--	(٣١ ٢٩٥ ٧٧٧)	(٢٥ ٢٩٢ ٩٦٠)	--	(٢٥ ٢٩٢ ٩٦٠)
مخصص خسائر التشغيل	(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)	--	(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)	(١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢)	--	(١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢)
مخصص نقاط الولاء	(٤٨ ٧٩٦ ٥٩٢)	--	(٤٨ ٧٩٦ ٥٩٢)	(٧ ٨٧٤ ٣٧١)	--	(٧ ٨٧٤ ٣٧١)
الاجمالى	**(٥٢٧ ٣١٠ ٣٠٦)**	**٦٦٧ ٠٨٤**	**(٥٢٦ ٦٤٣ ٢٢٢)**	**(٣٧٠ ٢٦٦ ٤٤٤)**	**١ ٧٤٠ ٧٢٧**	**(٣٦٨ ٥٢٥ ٧١٧)**

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 يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	--	--	(٥٣ ١٨٨ ٩١٢)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	--	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨	(٢ ٧٠٢ ٠٩٦)	--
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	١٧٣ ٨٠٣ ٥٤٦	--	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/(التزام)	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥	١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤		

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

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	٢١٨ ٧٨٠ ٩٠٦	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	(٣ ٥٩٥ ٦٢٥)
الإضافات خلال العام*	١١١ ٩٢٢ ١٠١	٥٦ ٩٠١ ٨٨٨	(١٠ ٦٦٤ ٠٧٨)	(٤١ ٦٣١ ٣٠٥)
الاستبعادات خلال العام **	(٣٦ ٠٩٩ ١١٢)	(٦٦ ٠٥٥ ٨٧٠)	--	--
الرصيد فى اخر العام	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)

*الإضافات (بالالتزامات) متتضمنة مبلغ ٠٩٦ ٧٠٢ ٢ مليون جنية ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ /ح)

**الاستبعادات (الاصول) متتضمنة مبلغ ٣٧٨ ٨٢٣ ٣٥ مليون جنية ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ /ح)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال العام	٢٤٤ ٣١٧ ٠٤١	٢٢٣ ٧٨٢ ٨٢٥

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى عن :		
ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول العام	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	٨٨ ٧٣٣ ٤١٠
تكلفة العائد خلال العام	١٧ ٧٠٢ ٢٦٠	١ ٨٧٩ ٤٥٢
الخسائر الاكتوارية	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المزايا المدفوعة	(٤٧ ٢٩٧ ٢٦٦)	(٣٩ ٧٣٥ ٢٤٦)
الرصيد في آخر العام	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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 ١٠جنيه مصرى

١- وافقت الجمعية العامه 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 ٥٥٠مليون الى ١١٥٠مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠مليون 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 اثابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه مصري بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه مصرى.

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

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

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

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

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

ب- المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٤ ٩١٣ ٩٠٢
احتياطى قانونى	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١
احتياطى عام	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠
احتياطى خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢
احتياطى المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد فى اخر العام	٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤	٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٤ ٩١٣ ٩٠٢	--
محول من الارباح المحتجزة	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	٤ ٩١٣ ٩٠٢
الرصيد في أخر العام	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٤ ٩١٣ ٩٠٢

(ب) احتياطى قانونى

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧
محول من الارباح المحتجزة	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤
الرصيد في أخر العام	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١

(ج) احتياطى عام

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠
محول من الارباح المحتجزة	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠
محول الى المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
الرصيد في أخر العام	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠

(د) احتياطى خاص	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
الرصيد في أخر العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطيات اخرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١
محول من الارباح المحتجزة	٨٤٢ ٢٩١	١٠٥ ٢١١
الرصيد في أخر العام	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢

(و) احتياطى المخاطر العام	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد في أخر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ز) الارباح المحتجزة	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١
صافى أرباح العام	١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(٢ ٦٥٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١ ٥٩٣ ٩٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٦ ٢٨٩ ٠٤٢)	(٤ ٩١٣ ٩٠٢)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠)	(٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤)
محول الى احتياطى عام	(٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(٨٤٢ ٢٩١)	(١٠٥ ٢١١)
بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	٤٢٧ ٠٠٠
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)
الرصيد في أخر العام	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠

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

(ح) - الدخل الشامل الاخر

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	**(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)**	**(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)**
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٣ ٣٨٨ ٢٧٥)	٢٥ ٢٤٥ ٦١٤
الضريبة المؤجلة	(٣٨ ٥٢٥ ٤٧٤)	(٦٥ ٨١٣ ٥٦٠)
الرصيد في اخر العام	**٣١ ٤٨٩ ٣٣٠**	**(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)**

وفيما يلى أرصدة الدخل الشامل الاخر	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٢ ٠٠٩ ٣١٣	(١٥٩ ٢١٥ ٠١٥)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٢ ١٨٢ ١١٣	٣٥ ٥٧٠ ٣٨٨
الضريبة المؤجلة	(٢ ٧٠٢ ٠٩٦)	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨
اجمالى الدخل الشامل الاخر	**٣١ ٤٨٩ ٣٣٠**	**(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)**

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٥٠١ ٥٣٧ ٢٧٥	١ ٠٨٦ ٣٥٧ ٨٣٥
ارصدة لدى البنوك	١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢	٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٧ ٤٣٧ ٥٨٦ ٤٠٧	١٧ ٥٢٥ ٢٦٣ ١٠٠
	٥٨ ٣٢١ ٣٤٤ ٥٤٤	**٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩**

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ١٤٨ ٥٥٠ ٤٤٨ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٥٧٩ ٢٣٧ ٧٢٣ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٧٩٥ ٦٢٤ ٦٠ جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٧٣٢ ٢٠٨ ٦٣ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(ج) التزامات عرضية

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
خطابات ضمان	٧ ٥٧٢ ٣٠٢ ٨٤٧	٦ ٤٨٣ ٠٥٠ ٣٣٥
اعتمادات مستندية	٢٣ ٧٤١ ٤٤٩	٢٣ ٨٣١ ٤٧٤
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٩٩٠ ٠٦٢ ٩٣٩)	(٥٦٧ ٨٠٤ ٠٩٦)
الالتزامات العرضية	٦ ٦٠٥ ٩٨١ ٣٥٧	٥ ٩٣٩ ٠٧٧ ٧١٣

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما يلي :

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٣ ٤٥٦ ٨٢٤ ٠٠٠	٢ ٠٠٧ ٧٥١ ٠٠٠
ودائع	١٤١ ٨٦٧ ٠٠٠	٢٦٧ ٨١٩ ٠٠٠

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافى المرتبات والمكافات الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافات الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٦١٠ ٧٢١ ١٦ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ٠٦٨ ٣٤٧ ١٠ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠مليون 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 ١٤١,٢مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥٪ متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نحو ٧٦١,٢٩ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥٪ متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نحو ٦٣,٤٦٥٤ مصرى .

٤١- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

١ الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٤	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية حتى ٢٠٠٤ وتم التصالح والربط والسداد مع المأمورية.
الفترة من ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧	تم الفحص والربط والسداد.
الفترة من ٢٠٠٨ – ٢٠١٧	تم فحص السنوات والانتهاء منها وسداد الضريبة والغرامات التي أسفر عنها الفحص طبقا لقانون التجاوز عن مقابل التأخير.
الفترة من ٢٠١٨ – ٢٠٢٢	تم فحص السنوات والانتهاء منها وسداد فروق الفحص.
الفترة عن عام ٢٠٢٣	جاري الفحص علما بانه تم تقديم التسوية الضريبية السنوية عن هذه السنة وسداد الضريبة الشهرية في المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
الفترة من ٢٠٢٤ – ٢٠٢٥	يقوم البنك بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية في المواعيد المقررة طبقاً لقانون ٩١ السنة ٢٠٠٥.

ضريبة الدمغة

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

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

ضريبة الدمغة النسبية بعد تعديل القانون:

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١ تم الربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.
واعتباراً من ٢٠٠٦/٨/١ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨.

الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ تم الفحص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ وأسفر عن تحقق رصيد دائن مستحق للبنك وجارى الربط وفقا لقرار لجنة فض المنازعات وسداد الضريبة المستحقة وفقا للقرار.

الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١ تم الفحص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ وورد نموذج الربط وتم إحالة نقاط الخلاف الى لجنة فض المنازعات وتم انهاء النزاع صلحا وجارى الاعتماد من اللجنة العليا.

الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٥/١٢/٣١ لم يتم الفحص علماً بان البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام.

ضريبة ارباح شركات الأموال أرباح الشركات الاعتبارية:

الفترة من ١٩٨٠ ــ ٢٠٠٤ تم الفحص والمحاسبة والربط النهائى والسداد عن هذه السنوات .

الفترة من ٢٠٠٥ ــ ٢٠١٤ تم انهاء 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 ــ ٢٠١٧ تم فحص السنوات والانتهاء من اللجنة الداخلية.

الفترة من ٢٠١٨ ــ ٢٠١٩ تم الانتهاء من أعمال الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة.

الفترة من ٢٠٢٠ ــ ٢٠٢٢ جاري الفحص علما بانه تم تقديم إقرار الدخل الضريبي هذه السنوات وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

الفترة من ٢٠٢٣ ــ ٢٠٢٤ تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وسداد الضريبة في المواعيد القانونية.

الضريبة العقارية

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

٤٢- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصرى 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 التاثير على محفظة القروض والتسهيلات.

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

- خلال عام ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى في إجتماعتها خفض سعرى عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٧٢٥ نقطة ليصل الى ٢٠٪ و ٢١٪ و٢٠,٥٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٧٢٥ نقطة أساس ليصل الى ٢٠,٥٪ مماقد يوثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.