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

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

Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار **الجهاز المركزى للمحاسبات**

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة **لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة 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 المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع **لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية"** في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة 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.

مراقبا الحسابات

عمرو وحيد عبد الغفار
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين 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
رانيا توفيق
الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في :١٥ فبراير ٢٠٢٦

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

	ايضاح رقم	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٢٧ ٨٦٥ ١٣٤ ٥٤٧	١٨ ٦٤٣ ٥١١ ٣٦٤
ارصدة لدى البنوك	١٧	٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤	٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٥٩ ٧٦٥ ٥٠٨ ٨٧٨	٥٠ ٤٠٣ ٢٦٩ ٠١٩
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٩	٢٧٨ ٤٥١ ٥٩١	٢٥٣ ٠٦٦ ٩٤٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	٩٨ ٣٣٠ ٥٣٤ ٦٠٨	٣٤ ٤٥٢ ٤١٨ ٨٢٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	١٤ ٠٢٤ ٨١٧ ٤٨٧	١٨ ٠٢٩ ٣٣٢ ٠٨٥
استثمارات فى شركات شقيقة	٢١	٤ ٧٥٨ ٠٠٠ ٠٧١	٣ ٩١٠ ٧٩٤ ٩٢٧
مشروعات الاسكان	٢٢	٦ ٨٤٤ ٩٥٢ ٠١٩	٤ ٩٧٢ ٧٩١ ٨٣١
استثمارات عقارية	٢٣	١٩١ ٤٢٩ ٩٣١	١٠٣ ٣٩٦ ٢١٩
أصول غير ملموسة	٢٤	٤٨٩ ٣٠١ ٣٥٤	٥٤٨ ٠٢٠ ٠٨٩
أصول أخرى	٢٥	٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١	٦ ٧٩٨ ٠٦٥ ٠٨٠
أصول ضريبية مؤجلة	٣٢	٢٥١ ٠٨١ ١٣٦	١٧٢ ٤٢٤ ٦٣٨
أصول ثابتة	٢٦	١ ٨٦٨ ١٨٠ ٤٠٨	١ ٢٧٢ ٢٢٩ ٧١٤
إجمالى الاصول		**٢٤٣ ٤٩٩ ٦٤٨ ٥٥٥**	**١٨٨ ٨٢١ ٤٩٢ ٣٩٨**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٦٢١ ٧٣٢	٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥
ودائع العملاء	٢٨	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠	١٤٤ ٧٤٣ ٥٨٧ ٠٣١
قروض اخرى	٢٩	١ ٢٥٥ ٤٨٧ ٥٨٨	١ ٢٩٩ ١٢٠ ٨١٢
دائنو التوزيعات		٤٣ ٨٥٥ ٩٠٧	٣٢ ٠٢٩ ٦٨١
التزامات اخرى	٣٠	١٤ ٣٧٤ ٨٤٠ ٢٦٧	٩ ٠٢٣ ٦٧٥ ٧٥٨
مخصصات أخرى	٣١	١ ٦٠٠ ٦١٤ ٣٦١	١ ٠٥٤ ٨٧٣ ٦٥٨
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٤ ٣٠٠ ٣٦٠ ٦٧٨	٢ ٣٥١ ٨٤٦ ٣١٥
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٣	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦
إجمالى الالتزامات		**٢٠٠ ٧٢٦ ٨٨٩ ٩٨٣**	**١٦٠ ٦٥٠ ٠٥٤ ٢٣٦**
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)		٢٢ ٢٧٤ ٥٤٣ ١٣٣	١٤ ٨٤٣ ٧٧٤ ٦٥٩
الدخل الشامل الاخر	٣٥	٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢	(٦٦ ٩١٦ ٩٦٨)
اجمالى حقوق الملكية		**٤٢ ٥٧٤ ٠٥٦ ٩١٩**	**٢٨ ٠٠٣ ٣١٨ ٠٠٢**
حقوق الاقلية		**١٩٨ ٧٠١ ٦٥٣**	**١٦٨ ١٢٠ ١٦٠**
اجمالى حقوق الملكية وحقوق الأقلية		**٤٢ ٧٧٢ ٧٥٨ ٥٧٢**	**٢٨ ١٧١ ٤٣٨ ١٦٢**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الاقلية		**٢٤٣ ٤٩٩ ٦٤٨ ٥٥٥**	**١٨٨ ٨٢١ ٤٩٢ ٣٩٨**

* 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 قانونيون ومستشارون

رانيا صلاح الدين محمد توفيق
الجهاز المركزى للمحاسبات

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

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١
		جنية مصري	جنية مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٤٠ ١٢٠ ٨٩٣ ١٦٨	٢٩ ٠١١ ٨٣٣ ٤٩٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(١٢ ٤٨٦ ٤٧٥ ٤٦٨)	(١٠ ١٠٢ ١٩٧ ٠٤٢)
صافى الدخل من العائد		**٢٧ ٦٣٤ ٤١٧ ٧٠٠**	**١٨ ٩٠٩ ٦٣٦ ٤٥٣**
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	١ ٣٠٧ ٩٣٩ ٢٩٥	١ ١١٣ ٢٢٥ ٩٨٠
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(١٨٥ ٣٠٢ ٣٠٥)	(١٦٢ ٧٩١ ٠٩٤)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		**١ ١٢٢ ٦٣٦ ٩٩٠**	**٩٥٠ ٤٣٤ ٨٨٦**
توزيعات الارباح	٨	١١ ٩٧٨ ٧٠١	١١ ٨٤٢ ٨٠٣
صافى دخل المتاجرة	٩	١٣٥ ١٣٠ ٥٤٦	١٠٤ ٠٣٧ ٩٠٨
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	١ ٦١٢ ١٥٤ ٠٣٨	١ ٠٨٩ ٣٩٥ ٦٤٩
إيرادات الشركات التابعة		١ ١٦٩ ٨٩٥ ٤٣٥	٨٩٨ ٧٥٩ ٥٨٠
مصاريف الشركات التابعة		(١ ١٦٦ ٩١٩ ٢٢٣)	(١ ١١٤ ٥٩٧ ٩٥٣)
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة		١ ٢١٣ ٢١٢ ٩٦٧	١ ٢٢٩ ٨٧٧ ٠٨٥
خسائر الاستثمارات المالية	٢٠	(١٩ ٤٩٣ ٨٠٠)	(٥ ٨٣٩)
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧)	(١ ٤٧٦ ٠٠٢ ٠٢٥)
(عبء) رد مخصصات أخرى	٣١	(٦٠٤ ١١١ ١٧١)	(٣٧٧ ٠٤٣ ٣٠٠)
مصروفات إدارية	١١	(٥ ٦٣١ ٨٤٧ ٥٥١)	(٣ ٧٢٣ ٥٥١ ١٢٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	١٢	٨٦ ٦٩٧ ٧١٦	٥٤ ٨٧٣ ٧٠٤
صافى أرباح العام قبل ضرائب الدخل		**٢٤ ٩٢٤ ٧٠٣ ٣٠١**	**١٦ ٥٥٧ ٦٥٧ ٨٣١**
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٦ ٢٠٩ ٩٢٤ ١٠٠)	(٤ ١٠٣ ٨٤٥ ٥٧٨)
صافى أرباح العام بعد ضرائب الدخل		**١٨ ٧١٤ ٧٧٩ ٢٠١**	**١٢ ٤٥٣ ٨١٢ ٢٥٣**
نصيب الاقلية فى صافى أرباح العام		**٣٤ ٠١٢ ٥٦٤**	**٢٧ ٩٩١ ٧٠٤**
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح العام		**١٨ ٦٨٠ ٧٦٦ ٦٣٧**	**١٢ ٤٢٥ ٨٢٠ ٥٤٩**
		١٨ ٧١٤ ٧٧٩ ٢٠١	**١٢ ٤٥٣ ٨١٢ ٢٥٣**
نصيب السهم في صافي أرباح العام	١٥	**٣٥,١٦**	**٢٣,٣٩**

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المجمعة
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		١٨ ٧١٤ ٧٧٩ ٢٠١	١٢ ٤٥٣ ٨١٢ ٢٥٣
بنود الدخل الشامل			
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠	١٨٥ ٤٥٣ ٧٦٧	٢٨١ ٣٣٩ ٦٩٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٥	(١٣ ٣٨٨ ٢٧٥)	٢٥ ٢٤٥ ٦١٤
الضريبة المؤجلة	٣٥	(٤١ ٢١٦ ٠٩٢)	(٦٥ ٨١٣ ٥٦٠)
اجمالى بنود الدخل الشامل		**١٣٠ ٨٤٩ ٤٠٠**	**٢٤٠ ٧٧١ ٧٤٦**
إجمالى الدخل الشامل		**١٨ ٨٤٥ ٦٢٨ ٦٠١**	**١٢ ٦٩٤ ٥٨٣ ٩٩٩**
نصيب الاقلية فى صافى أرباح الدخل الشامل		٣٤ ٠١٢ ٥٦٤	٢٧ ٩٩١ ٧٠٤
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح الدخل الشامل		١٨ ٨١١ ٦١٦ ٠٣٧	١٢ ٦٦٦ ٥٩٢ ٢٩٥
إجمالى الدخل الشامل للعام		**١٨ ٨٤٥ ٦٢٨ ٦٠١**	**١٢ ٦٩٤ ٥٨٣ ٩٩٩**

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

	ايضاح	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١
	رقم	جنية مصرى	جنية مصرى
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٢٤ ٩٢٤ ٧٠٣ ٣٠١	١٦ ٥٥٧ ٦٥٧ ٨٣١
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٥٩٤ ٧٨٤ ٤٥١	٣٧٣ ٩٢٣ ١٤٦
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧	١ ٤٧٦ ٠٠٢ ٠٢٥
(رد) عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	٣٢ ١٣٤ ١٢٦	١٦ ٥٤٢ ٥٧٣
عبء مخصصات اخرى	٣١	٦٠٤ ٧٧٨ ٢٥٥	٣٧٨ ٧٨٤ ٠٢٧
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٩٤ ٦١٨ ١٣٠)	(٥٠ ٨٤٩ ٧٢٢)
اضمحلال استثمارات مالية	٢٠	١٩ ٤٩٣ ٨٠٠	٥ ٨٣٩
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية	٢٠	(١٥ ٠٩٣ ٣٠٥)	(٤ ٦٨٧ ٩٥٤)
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة	٢١	(١ ٢١٣ ٢١٢ ٩٦٧)	(١ ٢٢٩ ٨٧٧ ٠٨٥)
استخدام مخصصات اخرى	٣١	(٥٨ ٣٧٠ ٤٦٨)	(٤٨ ٧٠٠ ٧٢١)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣١	(٦٦٧ ٠٨٤)	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٧ ٣٨٥ ٧٩٧)	(٦ ٣٠١ ٤٧٠)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات الناتجة من انشطة التشغيل		**٢٥ ٤٢٥ ٥٩٥ ٢٢٩**	**١٧ ٤٦٠ ٧٥٧ ٧٦٢**
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(٨ ٨٠٧ ٠٥٤ ٧٦٤)	(٣ ٤٣٠ ٢٣٢ ٣٦٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٦٩ ٢٣٣ ٤٨٤	٨ ٣٥٣ ٢٣٤
قروض وتسهيلات للعملاء		(٩ ٩٩٩ ٧٧٧ ٤٣٧)	(١٠ ٥٤١ ٣٩٣ ٥٦٦)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(١ ٩٦٩ ٩٦٦ ٠٣١)	(١ ٧٥٨ ٢٩٦ ٠٧٦)
اصول اخرى		٢ ٤٤٥ ٧٩٦ ٢٨١	١ ١٨٩ ٩١٠ ٢٤٣
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		(٢ ٠٣٣ ٤٢١ ٦٣٣)	(٢٨٢ ٩٥١ ٤٢٩)
ودائع العملاء		٣٤ ٢٤٦ ٢٣٩ ٨٠٩	٤٣ ٧٣٨ ٤٧٢ ٥٤٦
إلتزامات اخرى		١ ٣٨٦ ٣٥٢ ٥٧٥	٩٩٤ ١٠٣ ٢٦٥
إلتزامات مزايا التقاعد		٥٠ ٤٠٤ ٩٩٤	٢٢ ١٤٤ ٢٠٦
المسدد لمصلحة الضرائب		(٤ ٣٨١ ٢٨٢ ٣٢٧)	(٣ ١٤٩ ٠٣٤ ٩٢٦)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من انشطة التشغيل		**٣٦ ٤٣٢ ١٢٠ ١٨٠**	**٤٤ ٢٥١ ٨٣٢ ٨٩٠**
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٨٧٣ ٢٩٠ ٤٧٧)	(٢٩٥ ٥٠٤ ٧٤٩)
متحصلات بيع اصول ثابته		٤ ٦٧٩ ٥٥٦	٢ ٢١٢ ٩٧٢
مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٦ ٣٧٧ ٥٠٨ ٥١٧)	(١ ١٤٧ ٣٠٣ ٢٧٦)
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		(٣٥ ٣٣٥ ٥١٤ ٠٩٣)	(٨ ٠٠٤ ٩٣٨ ٢٦٠)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٢٥٤ ٣٤٧ ١٣٣)	(٥٦٠ ١٢٩ ٤٣٣)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى انشطة الاستثمار		**(٤٠ ٥٧٨ ٩٣٤ ٣٩٧)**	**(٣ ٧٤٢ ١٠٥ ٠٢٨)**
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(٣٤٩ ٥١٧ ١٦١)	(٢٨٤ ٦٩٧ ٤٣٧)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٤ ١١٧ ٩٠٤ ٠٣٣)	(٢ ٤٩٩ ٢٣٧ ٤٩٠)
صافى التدفقات النقدية في انشطة التمويل		**(٤ ٤٦٧ ٤٢١ ١٩٤)**	**(٢ ٧٨٣ ٩٣٤ ٩٢٧)**
صافى (النقص) الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال العام		**(٨ ٦١٤ ٢٣٥ ٤١١)**	**٣٧ ٧٢٥ ٧٩٢ ٩٣٥**
رصيد النقديه وما فى حكمها أول العام		**٦٧ ٨٧٥ ٢٢٨ ٨٨٩**	**٣٠ ١٤٩ ٤٣٥ ٩٥٤**
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر العام		**٥٩ ٢٦٠ ٩٩٣ ٤٧٨**	**٦٧ ٨٧٥ ٢٢٨ ٨٨٩**
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٢٧ ٨٦٥ ١٣٤ ٥٤٧	١٨ ٦٤٣ ٥١١ ٣٦٤
ارصده لدى البنوك		٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤	٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٠٤ ٨٧٣ ٧٤٩ ٠٢٨	٤٩ ٦٢٥ ٩١١ ٦٣١
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		(٦٧ ٤٣٦ ١٦٢ ٦٢١)	(٣٢ ١٠٠ ٦٤٨ ٥٣١)
النقديه وما فى حكمها أخر العام	٣٧	**٥٩ ٢٦٠ ٩٩٣ ٤٧٨**	**٦٧ ٨٧٥ ٢٢٨ ٨٨٩**

بنك التعمير والاسكان

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيـــــــــــــــان	رأس المال المصدر والمدفوع جنيه مصرى	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع جنيه مصرى	احتياطى قانونى جنيه مصرى	احتياطى عام جنيه مصرى	احتياطى خاص جنيه مصرى	احتياطيات أخرى جنيه مصرى	احتياطى المخاطر البنكة العام جنيه مصرى	احتياطى المخاطر العام	ارباح محتجزة جنيه مصرى	الدخل الشامل الاخر	الاجمالى جنيه مصرى	حقوق الأقلية	الاجمالى
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	٨ ٦١٠ ٢٩٦ ٠٩٩	(٣٠٧ ٦٨٨ ٧١٤)	١٧ ٩٠٦ ٥٠٣ ٥٤٩	١٤٥ ٤٤٥ ٠٣٣	١٨ ٠٥١ ٩٤٨ ٥٨٢
توزيعات ارباح عام ٢٠٢٣	--	--	--	--	--	--	--	--	(٢ ٥٠٩ ٧٩٢ ٨٥٩)	--	**(٢ ٥٠٩ ٧٩٢ ٨٥٩)**	(٢ ٤٦٣ ٠٣٩)	**(٢ ٥١٢ ٢٥٥ ٨٩٨)**
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	--	(١٥٣ ١٦٧)		**(١٥٣ ١٦٧)**	(٤٦٥ ٥٣٨)	**(٦١٨ ٧٠٥)**
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	--	٤٢٧ ٠٠٠
نصيب الأقلية في زيادة وانخفاض راس مال الشركات المستثمر فيها	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-	(٢ ٣٨٨ ٠٠٠)	**(٢ ٣٨٨ ٠٠٠)**
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	--	--	--	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	--	**(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)**	--	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٤٠ ٧٧١ ٧٤٦	**٢٤٠ ٧٧١ ٧٤٦**	--	٢٤٠ ٧٧١ ٧٤٦
صافى أرباح عام ٢٠٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--	١٢ ٤٢٥ ٨٢٠ ٥٤٩	--	**١٢ ٤٢٥ ٨٢٠ ٥٤٩**	--	**١٢ ٤٥٣ ٨١٢ ٢٥٣**
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	١٤ ٨٤٣ ٧٧٤ ٦٥٩	**(٦٦ ٩١٦ ٩٦٨)**	**٢٨ ٠٠٣ ٣١٨ ٠٠٢**	١٦٨ ١٢٠ ١٦٠	٢٨ ١٧١ ٤٣٨ ١٦٢
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	١٤ ٨٤٣ ٧٧٤ ٦٥٩	(٦٦ ٩١٦ ٩٦٨)	٢٨ ٠٠٣ ٣١٨ ٠٠٢	١٦٨ ١٢٠ ١٦٠	٢٨ ١٧١ ٤٣٨ ١٦٢
توزيعات ارباح عام ٢٠٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--	(٤ ١٢٩ ٧٣٠ ٢٥٩)	--	**(٤ ١٢٩ ٧٣٠ ٢٥٩)**	(٣ ٣٨٠ ٥٦٨)	**(٤ ١٣٣ ١١٠ ٨٢٧)**
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	--	(٨٢٠ ٢٣٢)	--	(٨٢٠ ٢٣٢)	(٥٠ ٥٠٣)	**(٨٧٠ ٧٣٥)**
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)**	--	**(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)**
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	--	--	--	--	--	--	--	--	--	١٣٠ ٨٤٩ ٤٠٠	**١٣٠ ٨٤٩ ٤٠٠**	--	١٣٠ ٨٤٩ ٤٠٠
صافى أرباح عام ٢٠٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	١٨ ٦٨٠ ٧٦٦ ٦٣٧	--	**١٨ ٦٨٠ ٧٦٦ ٦٣٧**	٣٤ ٠١٢ ٥٦٤	١٨ ٧١٤ ٧٧٩ ٢٠١
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢٢ ٢٧٤ ٥٤٣ ١٣٣	٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢	**٤٢ ٥٧٤ ٠٥٦ ٩١٩**	١٩٨ ٧٠١ ٦٥٣	٤٢ ٧٧٢ ٧٥٨ ٥٧٢

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية فى 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 فرع ويوظف أكثر من ٣٢٦٩ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

تأسس بنك التعمير والاسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار واعمال وذلك بتاريخ ٣٠ يونيو ١٩٧٩ 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 المجمعة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ، التي تختلف في بعض الجوانب عن قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعند إعداد القوائم المالية المجمعة عن السنه المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمده من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة 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 بتوبيب 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 الأرباح والخسائر.

اضمحلال الأصول المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج الخسائر المتكبدة المنصوص عليها في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج خسائر 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 و 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 والعملّات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافِّي مُرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافُّية تعمل فِّي بيئة اقتصادُّية مختلفة

الأحكام الإنتقالية

لم يقم البنك بإعادة قياس الادوات المالية المعترف بها بالقوائم المالية المقارنة بينما أقتصر الأمر فقط على إعادة تبويب عناصر الأصول و الإلتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية محل تطبيق المعيار لأول مرة و بالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة.
تم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي في حين تم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية و الالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الاخرى بالتزامات المركز المالي .

ب- أسس تجميع القوائم المالية المجمعة

الشركات التابعة للبنك

- تتمثل الشركات التابعة فى تلك المنشآت التى يتم السيطرة عليها بمعرفة البنك ، وتتوافر سيطرة البنك على المنشاة عندما يكون له الحق بطريقة مباشرة أو غير مباشرة فى التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة بهدف الحصول على منافع من أنشطتها، ولأغراض تحديد مدى توافر السيطرة يؤخذ فى الاعتبار أيضاً مدى قدرة البنك على ممارسة حقوق السيطرة على ما يزيد عن نصف حقوق التصويت لدى المنشأة (عندما تزيد نسبة مساهمة البنك المباشرة وغير المباشرة عن ٥٠٪ من رأس مال الشركة التابعة) أو وجود سلطة للبنك لتعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو من فى حكمهم أو وجود سلطة على أغلبية الأصوات فى اجتماعات مجلس الإدارة أو من فى حكمهم للمنشأة.

- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتبارًا من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.

وفيما يلى بيان بالشركات التابعة التى تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة %
الشركة القابضة للاستثمار والتعمير	٩٢,٠٠٪
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقارى	٩٤,٩٦٪
شركة التعمير للترويج المالى والعقارى	٩٤,٢٠٪
شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية	٩٤,٧٠٪
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٩٣,٨٣٪
شركة أنظمة التحول الرقمى	٨٦,٩٢٪
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٩٢,٧٧٪
شركة حماية للامن ونقل الأموال	٩٥,٧٧٪
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلى	٩٧,١٠٪
شركة التعمير والإسكان للتطوير العقارى(ايست)*	٩٤,٩٦٪
شركة التعمير والإسكان العقارية HDP*	٩٤,٩٦٪
شركة التعمير والإسكان للتطوير العقارى(ويست)*	٩٤,٤١٪
شركة التعمير والإسكان للديكور والتشطيبات *	٩٤,٩٦٪

* شركات تابعة لشركة التعمير والإسكان للاستثمار العقارى

إجراءات التجميع

عند إعداد القوائم المالية المجمعة تقوم المنشأة بتجميع القوائم المالية للشركة القابضة مع القوائم المالية للشركات التابعة تفصيليًا بتجميع البنود المتشابهة من الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات وذلك لتعرض القوائم المالية المجمعة المعلومات المالية عن المجموعة كما لو كانت منشأة واحدة وتتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :

- يتم استبعاد القيمة الدفترية لاستثمار الشركة القابضة بعد تعديلها طبقًا لطريقة حقوق الملكية فى كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة فى حقوق المساهمين فى كل شركة تابعة.
- يتم تحديد حقوق الأقلية فى صافى ربح/خسارة الشركات التابعة المجمعة خلال السنة التى تعد عنها التقارير.
- يتم تحديد حقوق الأقلية فى صافى أصول الشركات التابعة المجمعة وتعرض فى القوائم المالية مستقلة عن حقوق مساهمى الشركة الأم.

- يتم الاستبعاد الكامل لأرصدة المعاملات والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة.
- يتم الاستبعاد الكامل للأرصدة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة، وكذا معاملات المجموعة بما فى ذلك الإيرادات والمصروفات وتوزيعات الأرباح، كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات المجموعة والتى يعترف بها ضمن قيمة الأصول.
- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة وللأحداث التى تتم فى نفس الظروف.
- عندما تزيد حصة حقوق الأقلية من خسائر شركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة فإن تلك الزيادة بالإضافة إلى أية خسائر أخرى خاصة بحقوق الأقلية يتم تحميلها على حقوق الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية إلزام تام على تحملها ولديهم القدرة على ضخ استثمارات إضافية لتغطية الخسائر، على أنه إذا ما حققت الشركة التابعة أرباحا مستقبلاً فإن هذه الأرباح تقيد على حقوق الأغلبية إلى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

ج- الشركات الشقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة طبقًا لطريقة حقوق الملكية والتى يتم بموجبها إثبات الاستثمار فى الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة الكوبونات المحصلة من الشركة المستثمر فيها.

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفتره على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى تاريخ الميزانية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح 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 استثمارات متاحة للبيع (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، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق المساهمين بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).
- 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 ماليا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن حقوق المساهمين.

هـ - <u>الأصول المالية</u>
هـ /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 .

هـ /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 وفقاً لنموذج الاعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية		خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك 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 النعاقدية 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.

و- 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 بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

ز- 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.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- 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.

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 المتاجرة".
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 المساهمين التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق المساهمين 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 الدخل "صافي دخل المتاجرة ".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح 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 المساهمين في ذلك الوقت ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل 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 المساهمين على الفور إلى قائمة الدخل.

ز/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها 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 عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ح- 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 الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 التي تم تبويبها عند نشأتها 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 بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية المجمعة، 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 يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة 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 الميزانية قبل الجدولة

ى- <u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>

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 المجمعة، 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 الدخل 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.

ك- <u>إيرادات توزيعات الأرباح</u>

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

<u>اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء</u>

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

<u>ل-اضمحلال الأصول المالية</u>

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 والخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح والخسائر 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.

و - <u>الشهرة</u>

تتمثل الشهرة (الموجبة والسالبة) فى المبالغ الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وتحتسب على اساس الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة لصافى الاصول المقتناه فى تاريخ الاقتناء.

يتم اثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصا منها الخسائر الناتجة عن الاضمحلال فى قيمتها فى حين يتم ادراج الشهرة السالبة مباشرة بقائمة الدخل.

ن - 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 الدخل في تخفيض من بند "ارباح مشروعات البنك الإسكانية"، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلي قائمة الدخل و ذلك في حدود ما سبق تحميلة علي قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.
- يتم حساب التكلفه وسعر البيع للوحدات السكنيه لبعض مشروعات البنك المميزه وذلك حسب تميز الموقع والمساحه لكل وحده سكنيه دون التاثير على القيمه الاجماليه لتكاليف المشروع

س- 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 اثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة و يتم اهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات اهلاك مناسبة مع اثبات خسائر الاضمحلال ان لزم الامر

ع- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل 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 اربع 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 إن وجدت).

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 الدخل.

ف- 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 بالميزانية بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك.
- 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 ميزانية، 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 الدخل.

ص- 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 الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ق – الاستئجار

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

ر- النقدية وما فى 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 البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

ش- المخصصات الأخرى

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. ولا 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 الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام ـ دون تأثره بمعدل الضرائب السارى ـ الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ت-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 تَحملها 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 المجمعة 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 الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند ايرادات(مصروفات) تشغيل أخرى.

ث-مزايا العاملين

ث/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 الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

يوجد لدى البنك صندوق تامين خاص للعاملين بالبنك تاسس فى ١٩٨٧ و خاضع لاحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ و لائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تامينية و تعويضية للاعضاء و تسرى احكام هذا الصندوق و تعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسى و الفروع . و يلتزم البنك بأن يؤدى الى الصندوق الاشتراكات الشهرية و السنوية طبقا للائحة الصندوق و تعديلاتها و لايوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات و يتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها و يتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تؤدى به الدفعه المقدمه الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدى

ث/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 الميزانية ناقصاً القيمة الحالية 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 الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل 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.

خ- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسائر العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق المساهمين التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية 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 اعداد الميزانيه.

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.

ذ- الاقتـــراض

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

ض- رأس المال

ض/١ - 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 المساهمين وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ض/٢ - توزيعات الأرباح

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

ظ- أنشطة الامانة

يقوم البنك بمزاوله انشطه الامانه مما ينتج عنه امتلاك او ادارة اصول خاصه بافراد او امانات او صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمه ويتم استبعاد هذه الاصول والارباح الناتجه عنها من القوائم الماليه المجمعه للبنك حيث انها ليست اصول للبنك

غ- أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٢- 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 مٌحدثة 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 إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات منشورة 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 الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والإدارة 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 و تصوير القوائم المالية للبنوك و اسس

الاعتراف و القياس المعتمده من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (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 والأذون، 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 والأذون 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 الميزانيه لأغراض

التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية المجمعة 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	٪٩٢,٧٨	٪٢٧,١٧
المرحلة الثانية	٪٢,١٩	٪١٢,٤٤
المرحلة الثالثة	٪٥,٠٣	٪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 الأربعة، 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 الجداره الائتمانيه للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، ، 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 المركز المالى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠ ٤٩٦	٤٩ ٢٦٧ ١١٦ ٧٨١
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	٥ ٢٢٧ ٢٩٢ ٨٦٩	٨ ١١٦ ١٠٣ ٨٧٠
- 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:		
- أدوات دين	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤	١٩ ٢٤٧ ٩٧٠ ٥٨٧
اصول اخرى	٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١	٦ ٧٩٨ ٠٦٥ ٠٨٠
الاجمالى	**١٠٨ ٩٠٠ ٢٤٥ ٢٥٢**	**١٣٠ ٦٩٩ ٥٣٣ ٢٧٤**

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف ارصدة القروض والتسهيلات:-

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
	جنية مصرى	جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٦٠ ٤٩٠ ٩٧٩ ٢١٥	٥٠ ٤١٢ ٨٤٥ ٠٠٣
متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦	١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩
محل اضمحلال	٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠	٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤
الإجمـالي	**٦٥ ١٩٩ ٨٧٣ ٦٠١**	**٥٥ ٣٨٦ ٣٨٠ ٨٢٦**
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)	(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)
الفوائد المجنبه	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)
الصافـي	**٥٩ ٧٦٥ ٥٠٨ ٨٧٨**	**٥٠ ٤٠٣ ٢٦٩ ٠١٩**

- بلـغ إجمـالي عبء اضـمحلال القـروض والتسـهيلات ٥٧٨ ٥٣٧ ٦٣٧ جنيـه مصـرى مقابـل ٥٦٤ ١٧٣ ١ ٤٤١ مصري عبء اضمحلال عن عام المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضـمحلال 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 والمؤسسات	٢٩ ١٠٤ ٨٣٦ ٨٠٣	٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧	٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨	٣٢ ٢٦٧ ٢٨٢ ٤٣٨
	٦٠ ٤٩٠ ٩٧٩ ٢١٥	١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦	٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠	٦٥ ١٩٩ ٨٧٣ ٦٠١

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 والمؤسسات	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

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 والمؤسسات	٢٤ ٨٠٠ ٧٢٧ ٢٥٦	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	٢٧ ٧٧٤ ٦٥٨ ٨٥٦
	٥٠ ٤١٢ ٨٤٥ ٠٠٣	١ ٣٤٧ ٢٤٩ ٢٤٩	٣ ٦٢٦ ٢٨٦ ٥٧٤	٥٥ ٣٨٦ ٣٨٠ ٨٢٦

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 والمؤسسات	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 الجدوال التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية وسنة المقارنة:

٢٠٢٥/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤ ٠٠٢ ٧٣٧ ٤٢٨	١٦ ٣٢٢ ٧٣٣ ٠٦٨	--	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠ ٤٩٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤ ٠٠٢ ٧٣٧ ٤٢٨	١٦ ٣٢٢ ٧٣٣ ٠٦٨	--	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠ ٤٩٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٤ ٤٢٥ ٩٧٢)		(٤ ٤٢٥ ٩٧٢)
القيمة الدفترية	٤ ٠٠٢ ٧٣٧ ٤٢٨	١٦ ٣١٨ ٣٠٧ ٠٩٦	--	٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٤ ٠٩٥ ٤٩٧ ٤٨٤	٧٦٨ ١٩١ ٦٧٠	--	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٤ ٠٩٥ ٤٩٧ ٤٨٤	٧٦٨ ١٩١ ٦٧٠	--	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)	--	(٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)
القيمة الدفترية	١٤ ٠٩٥ ٤٩٧ ٤٨٤	٧٤٣ ٠١٥ ٧٤١	--	١٤ ٨٣٨ ٥١٣ ٢٢٥

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	٢٩ ١٠٤ ٨٣٦ ٨٠٣	--	--	٢٩ ١٠٤ ٨٣٦ ٨٠٣
المتابعة العادية	--	٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧	--	٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨	٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨
الاجمالى	**٢٩ ١٠٤ ٨٣٦ ٨٠٣**	**٦٥٥ ٥٩٠ ١٩٧**	**٢ ٥٠٦ ٨٥٥ ٤٣٨**	**٣٢ ٢٦٧ ٢٨٢ ٤٣٨**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٢٧٠ ٨٣٨ ١٩١)	(٥٣٣ ١١٤ ٨٢٥)	(٢ ٥٧٠ ٩٤٨ ٨٦٥)	**(٤ ٣٧٤ ٩٠١ ٨٨١)**
القيمة الدفترية	**٢٧ ٨٣٣ ٩٩٨ ٦١٢**	**١٢٢ ٤٧٥ ٣٧٢**	**(٦٤ ٠٩٣ ٤٢٧)**	**٢٧ ٨٩٢ ٣٨٠ ٥٥٧**

٢٠٢٤/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٤ ٧٧٩ ٤٢٩ ٧٠١	٤ ٤٨٧ ٦٨٧ ٠٨٠	--	٤٩ ٢٦٧ ١١٦ ٧٨١
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٤٤ ٧٧٩ ٤٢٩ ٧٠١	٤ ٤٨٧ ٦٨٧ ٠٨٠	--	٤٩ ٢٦٧ ١١٦ ٧٨١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٤ ٩٤٥ ١٢٠)	--	(٤ ٩٤٥ ١٢٠)
القيمة الدفترية	٤٤ ٧٧٩ ٤٢٩ ٧٠١	٤ ٤٨٢ ٧٤١ ٩٦٠	--	٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٨ ٨٧٣ ٨٦٩ ٩٢٩	٣٧٤ ١٠٠ ٦٥٨	--	١٩ ٢٤٧ ٩٧٠ ٥٨٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٨ ٨٧٣ ٨٦٩ ٩٢٩	٣٧٤ ١٠٠ ٦٥٨	--	١٩ ٢٤٧ ٩٧٠ ٥٨٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)	--	(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)
القيمة الدفترية	١٨ ٨٧٣ ٨٦٩ ٩٢٩	٣٦٤ ٣٤٣ ٦٢١	--	١٩ ٢٣٨ ٢١٣ ٥٥٠

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	٢٤ ٨٠٠ ٧٢٧ ٢٥٦	--	--	٢٤ ٨٠٠ ٧٢٧ ٢٥٦
المتابعة العادية	--	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	--	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠
الاجمالى	٢٤ ٨٠٠ ٧٢٧ ٢٥٦	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	٢٧ ٧٧٤ ٦٥٨ ٨٥٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٤٦ ٨٥٨ ١٦٤)	(٧١١ ٧٩٩ ٢٧٠)	(٢ ٢٥٤ ٤٢٨ ٥٧٩)	(٣ ٩١٣ ٠٨٦ ٠١٣)
القيمة الدفترية	٢٣ ٨٥٣ ٨٦٩ ٠٩٢	٩ ٨٩٩ ٤٧٠	(٢ ١٩٥ ٧١٩)	٢٣ ٨٦١ ٥٧٢ ٨٤٣

أ/٧ الاستحواذ على الضمانات

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الاصول الاخرى بالميزانية المجمعة.
- 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)

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠ ٤٩٦	--	--	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠ ٤٩٦
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	٢ ٨٨٧ ١٢٣ ٢٧٨	٢ ٠٥٢ ٧٨٥ ٤٨٥	٢٨٧ ٣٨٤ ١٠٦	٥ ٢٢٧ ٢٩٢ ٨٦٩
- 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	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤	--	--	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤
اصول اخرى	٨ ٣٠٦ ٤٢٢ ٣٠١	١٤١ ٩٨٩ ٤٦٥	٦٢ ٨٠٠ ٢٣٥	٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٨٩ ١٥٢ ٤٥٩ ٣٢٥**	**١٤ ٩٤٠ ٥٥٥ ٩٤٥**	**٤ ٨٠٧ ٢٢٩ ٩٨٢**	**١٠٨ ٩٠٠ ٢٤٥ ٢٥٢**
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**١١٣ ٠٧١ ٧٢٤ ٠١٧**	**١٣ ٠٥٧ ٢٩٠ ٨٧٩**	**٤ ٥٧٠ ٥١٨ ٣٧٨**	**١٣٠ ٦٩٩ ٥٣٣ ٢٧٤**

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٦ ٨٥٢ ٤٠١ ٨٣٢	--	--	--	--	--	٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤	--	--	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠ ٤٩٦
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	١ ٠١٢ ٣٦٩ ٧٣٨	٩٦٣ ١٤٦ ٨٩٩	٧٨٠ ٢٦٢ ٦٧٦	١ ٩٦٣ ٥٩٠ ١٨٤	--	٢ ٧٨٦ ٩٢٤	--	٥ ٢٢٧ ٢٩٢ ٨٦٩
-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	--	١٤ ٠٩٥ ٤٩٧ ٤٨٤	--	--	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤
اصول اخرى	٧٨٧ ١٩٢ ٦٥١	--	--	--	١ ٨٩٨ ٣٤٢ ٩٨٨	٤ ٢٧٩ ٨٩٥ ١٠٢	٢٠٦ ١٨٢ ٣٣٧	١٣ ٢٤٦ ١٣٩	١ ٣٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤	٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٣ ٧٨٩ ٣١٣ ١٣٠	١٢ ٠٢١ ١٩١	٥ ٩٥٧ ٤٤٩ ٨٦٦	٣ ٧٨٢ ١٨٦ ٦٦٥	٨ ٣٢٧ ٧٥١ ٦٤٥	١٤ ٨٣٤ ٧٦٣ ٣١٦	١٧ ٩٠٩ ٢١٢ ٧٩٩	٢٨ ٦٠٢ ٦٩٣	٣٤ ٢٥٨ ٩٤٣ ٩٤٧	١٠٨ ٩٠٠ ٢٤٥ ٢٥٢
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١ ٤٢٦ ٧٣٧ ٧٧٧	٣٨ ٩٠٤ ٠٧٦	٧ ٠٥٥ ٧٩٥ ٧٥٩	٣ ٠٤٣ ٦٠١ ٢٤١	٦ ١٨٥ ٥٠٩ ٢٤٠	١٠ ٨٤٨ ٩٨١ ٠٠٦	٦٣ ٧٣٣ ٣٨٨ ٦٦٨	٢٨ ٥٤٠ ٧٥٣	٢٨ ٣٣٨ ٠٧٤ ٧٥٤	١٣٠ ٦٩٩ ٥٣٣ ٢٧٤

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 مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

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 الميزانية 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 الفتره. 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 المالى 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	--	--	--	--	٢٧ ٨٦٥ ١٣٥	٢٧ ٨٦٥ ١٣٥
أرصدة لدى البنوك	١٦ ٢٩١ ٧١٦	--	--	--	٤ ٠٣٣ ٧٥٤	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٤٧١ ٠٧٣	٤ ٠٤١ ٧٢٩	١٥ ٦٨٠ ٠٤٠	٤٢ ٠٠٧ ٠٣٢	--	٦٥ ١٩٩ ٨٧٤
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح	٦٢ ٦٧٧ ٥٤٦	١٥ ١٤٣ ٥٦٠	٤٤ ٦٠٨ ٦١٨	٢٢٨ ٦٢٣	--	١٢٢ ٦٥٨ ٣٤٧
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢٥١ ٦٨٦	--	--	٢٦ ٧٦٦	--	٢٧٨ ٤٥٢
اصول مالية اخرى	--	--	--	٤ ٢٣٦ ٢٤٩	٨ ٣٧٠ ٤٨٦	١٢ ٦٠٦ ٧٣٥
اجمالى الاصول المالية	**٨٢ ٦٩٢ ٠٢١**	**١٩ ١٨٥ ٢٨٩**	**٦٠ ٢٨٨ ٦٥٨**	**٤٦ ٤٩٨ ٦٧٠**	**٤٠ ٢٦٩ ٣٧٥**	**٢٤٨ ٩٣٤ ٠١٣**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٦٢٢	٦٢٢
ودائع للعملاء	١٠ ٣٣٧ ٢٠١	٨ ٨٠٦ ٨٩٤	٩ ٧٦٩ ٩٦٢	٧٥ ٨٨٣ ٤٠٣	٧٤ ١٩٢ ٣٦٧	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٧
قروض اخرى	--	٤ ٤٩٠	٤٥ ٠٦٤	١ ٢٠٥ ٩٣٤	--	١ ٢٥٥ ٤٨٨
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٢٥ ٦٩٢ ٦٠٦	٤٢ ٩٩٥ ٤٧٠	٦٨ ٦٨٨ ٠٧٦
إجمالي الالتزامات المالية	**١٠ ٣٣٧ ٢٠١**	**٨ ٨١١ ٣٨٤**	**٩ ٨١٥ ٠٢٦**	**١٠٢ ٧٨١ ٩٤٣**	**١١٧ ١٨٨ ٤٥٩**	**٢٤٨ ٩٣٤ ٠١٣**
فجوة اعادة تسعير العائد	**٧٢ ٣٥٤ ٨٢٠**	**١٠ ٣٧٣ ٩٠٥**	**٥٠ ٤٧٣ ٦٣٢**	**(٥٦ ٢٨٣ ٢٧٣)**	**(٧٦ ٩١٩ ٠٨٤)**	**--**

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 البنوك المركزية، 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 فى أوراق مالية**

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التى لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 المساهمين الظاهرة بالميزانية، 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 الجهة 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 مصرى 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 طبقاً لمتطلبات بازل ٢

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصري
رأس المـــــــال		
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	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) ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصـرى الصادرة فى ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

نسبة الرافعة المالية	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصري
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

٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفتره 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.

الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى ميزانية للبنك.

(جنية مصرى)

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١٢ ٨٧٨ ٣٩٩ ٤٩٥	٨ ٧٨١ ٥٧٩ ٠٣٤	١١ ٤٠٣ ١٠٣ ١٢٠	١١ ١٨٣ ٩٣٣ ٤٨٣	٤٤ ٢٤٧ ٠١٥ ١٣٢
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	٦ ٨٠٠ ٢٠٢ ٥٨٥	٧ ٣٦٠ ٨٧٩ ٠٦١	٣ ٨٨٥ ٤٠٥ ٤٠٤	٨ ١٠٢ ٢٧٧ ٦١٨	٢٦ ١٤٨ ٧٦٤ ٦٦٨
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١ ٢٢٤ ٠٦١ ٣٦٧)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٢٤ ٩٢٤ ٧٠٣ ٣٠١
الضريبة	--	--	--	--	(٦ ٢٠٩ ٩٢٤ ١٠٠)
ربح العام بعد الضرائب	--	--	--	--	١٨ ٧١٤ ٧٧٩ ٢٠١

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٩ ٨٠١ ٠٢٩ ١٤٤	٥ ٨٧٢ ١٤٧ ١٥١	٨ ٤١٩ ٠٥٧ ٣٦٧	٨ ٣٠٧ ٠١٤ ٥٨٩	٣٢ ٣٩٩ ٢٤٨ ٢٥١
مصروفات النشاط القطاعى	(٥ ٣٠١ ٠٦٠ ٦٦٤)	(١ ٦٩٧ ٧٧٩ ٧٦٦)	(٥ ٤١٨ ٩٩٥ ٣٧٦)	(١ ٥٨١ ٣١٧ ٤٩٤)	(١٣ ٩٩٩ ١٥٣ ٣٠٠)
نتيجة اعمال القطاع	٤ ٤٩٩ ٩٦٨ ٤٨٠	٤ ١٧٤ ٣٦٧ ٣٨٥	٣ ٠٠٠ ٠٦١ ٩٩١	٦ ٧٢٥ ٦٩٧ ٠٩٥	١٨ ٤٠٠ ٠٩٤ ٩٥١
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١ ٨٤٢ ٤٣٧ ١٢٠)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	١٦ ٥٥٧ ٦٥٧ ٨٣١
الضريبة	--	--	--	--	(٤ ١٠٣ ٨٤٥ ٥٧٨)
ربح العام بعد الضرائب	--	--	--	--	١٢ ٤٥٣ ٨١٢ ٢٥٣

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	٣٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٩٨٥	٥ ٩٥٤ ٠٩٤ ٦٦١	٣ ٣٥٦ ٨٦١ ٤٨٤	٤٤ ٢٤٧ ٠١٥ ١٣٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٥ ٠٠٢ ٧٣١ ٩٧٩)	(٣ ٠٧٠ ٠٢٧ ١٢٣)	(١ ٢٤٩ ٥٥٢ ٧٢٧)	(١٩ ٣٢٢ ٣١١ ٨٢٩)
نتيجة اعمال القطاع	١٩ ٩٣٣ ٣٢٧ ٠٠٦	٢ ٨٨٤ ٠٦٧ ٥٣٨	٢ ١٠٧ ٣٠٨ ٧٥٧	٢٤ ٩٢٤ ٧٠٣ ٣٠١
ربح العام قبل الضرائب				٢٤ ٩٢٤ ٧٠٣ ٣٠١
الضريبة				(٦ ٢٠٩ ٩٢٤ ١٠٠)
ربح العام بعد الضرائب				١٨ ٧١٤ ٧٧٩ ٢٠١
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١٨٨ ٠٩٤ ٧٨٨ ٨٨٧	٤٠ ١٢٣ ١٩٣ ٩٨١	١٢ ٩٢٤ ١٨٣ ٩٢٥	٢٤١ ١٤٢ ١٦٦ ٧٩٣
اصول غير مصنفة				٢ ٣٥٧ ٤٨١ ٧٦٢
اجمالى الاصول	١٨٨ ٠٩٤ ٧٨٨ ٨٨٧	٤٠ ١٢٣ ١٩٣ ٩٨١	١٢ ٩٢٤ ١٨٣ ٩٢٥	٢٤٣ ٤٩٩ ٦٤٨ ٥٥٥
التزامات القطاعات الجغرافية	١٤٧ ٤٦٤ ٨٣٨ ٣٣١	٤٠ ٢٣٩ ١٢٦ ٤٤١	١٣ ٠٢٢ ٩٢٥ ٢١١	٢٠٠ ٧٢٦ ٨٨٩ ٩٨٣
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٥٤٤ ٨٦٧ ٤١٩)	(٢٧ ٨٧٩ ٩٤٣)	(١٢ ٢٦٤ ٩٥٨)	(٥٨٥ ٠١٢ ٣٢٠)
عبء اضمحلال	(٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧)	--	--	(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	٢٧ ٦٦٠ ٤٢٣ ٤٨٨	٣ ١٤٥ ٢٦٨ ١٦١	١ ٥٩٣ ٥٥٦ ٦٠٢	٣٢ ٣٩٩ ٢٤٨ ٢٥١
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢ ٩٩٨ ٠٧١ ٧٦٤)	(٢ ١٠٤ ٢٢٩ ٧٦٨)	(٧٣٩ ٢٨٨ ٨٨٨)	(١٥ ٨٤١ ٥٩٠ ٤٢٠)
نتيجة اعمال القطاع	١٤ ٦٦٢ ٣٥١ ٧٢٤	١ ٠٤١ ٠٣٨ ٣٩٣	٨٥٤ ٢٦٧ ٧١٤	١٦ ٥٥٧ ٦٥٧ ٨٣١
ربح العام قبل الضرائب				١٦ ٥٥٧ ٦٥٧ ٨٣١
الضريبة				(٤ ١٠٣ ٨٤٥ ٥٧٨)
ربح العام بعد الضرائب				١٢ ٤٥٣ ٨١٢ ٢٥٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١٥٣ ٨٩٧ ٦١٧ ٩٩٤	٢٤ ٨٢٢ ٠٠٤ ٠٣٧	٨ ٢٨١ ٦٢٠ ٥٦٤	١٨٧ ٠٠١ ٢٤٢ ٥٩٥
اصول غير مصنفة				١ ٨٢٠ ٢٤٩ ٨٠٣
اجمالى الاصول	١٥٣ ٨٩٧ ٦١٧ ٩٩٤	٢٤ ٨٢٢ ٠٠٤ ٠٣٧	٨ ٢٨١ ٦٢٠ ٥٦٤	١٨٨ ٨٢١ ٤٩٢ ٣٩٨
التزامات القطاعات الجغرافية	١٢٨ ٠٤١ ٧٣٥ ٧٤٤	٢٤ ٥٨٠ ٩٦٥ ٦٤٧	٨ ٠٢٧ ٣٥٢ ٨٤٥	١٦٠ ٦٥٠ ٠٥٤ ٢٣٦
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٣٣٠ ٥٧٤ ٨٨٩)	(٢٥ ٨٩٥ ٠٣٢)	(٩ ٩٦٥ ١٧٤)	(٣٦٦ ٤٣٥ ٠٩٥)
عبء اضمحلال	(١ ٤٧٦ ٠٠٢ ٠٢٥)	--	--	(١ ٤٧٦ ٠٠٢ ٠٢٥)

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	١٣ ٤٥٧ ٧٤١ ٢٠٧	١٠ ٩٩٥ ٤٥٢ ٥١٥
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)	١٧ ٧٧٦ ٨٥٦ ١٠١	١٢ ٠٤١ ٩٠٢ ٥٣٩
ودائع و حسابات جارية	٨ ٨٨٦ ٢٩٥ ٨٦٠	٥ ٩٧٤ ٤٧٨ ٤٤١
الإجمالـــى	**٤٠ ١٢٠ ٨٩٣ ١٦٨**	**٢٩ ٠١١ ٨٣٣ ٤٩٥**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	(٣٨ ٠٧٤ ٧٨٢)	(١٤٦ ٨٩٥ ٣٢٣)
- للعملاء	(١٢ ٣١٥ ٦٧٥ ٥٢٨)	(٩ ٧٩٢ ٥٧٥ ٨٩٠)
	(١٢ ٣٥٣ ٧٥٠ ٣١٠)	(٩ ٩٣٩ ٤٧١ ٢١٣)
قروض مؤسسات مالية أخرى	(١٣٢ ٧٢٥ ١٥٨)	(١٦٢ ٧٢٥ ٨٢٩)
الإجمالـــى	**(١٢ ٤٨٦ ٤٧٥ ٤٦٨)**	**(١٠ ١٠٢ ١٩٧ ٠٤٢)**
الصـافـــى	**٢٧ ٦٣٤ ٤١٧ ٧٠٠**	**١٨ ٩٠٩ ٦٣٦ ٤٥٣**

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	٨٣٥ ٨٠٥ ٥٥٩	٧٠٦ ٦٦٥ ٩٩١
	١ ٣٠٧ ٩٣٩ ٢٩٥	**١ ١١٣ ٢٢٥ ٩٨٠**
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٨٥ ٣٠٢ ٣٠٥)	(١٦٢ ٧٩١ ٠٩٤)
الصـافـى	**١ ١٢٢ ٦٣٦ ٩٩٠**	**٩٥٠ ٤٣٤ ٨٨٦**

٨- توزيعات الأرباح

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١ ١٥١ ١٢٥	٢ ٢٧٥ ٠٠٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٠ ٨٢٧ ٥٧٦	٩ ٥٦٧ ٨٠٣
الاجمالى	**١١ ٩٧٨ ٧٠١**	**١١ ٨٤٢ ٨٠٣**

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	٩٥ ٦٥٠ ٨٤٦	٥٢ ٣٠٤ ٨٣٥
	١٣٥ ١٣٠ ٥٤٦	**١٠٤ ٠٣٧ ٩٠٨**

١٠- أرباح المشروعات الاسكانية

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	١ ٦٣٠ ٢٨٤ ٣٨٠	٩٣٢ ٠٣٣ ٣٤٦
تكلفة الوحدات المباعة	(٢٩٧ ١٣٥ ٣٤٤)	(٤٣ ٩٤٩ ٢٥٠)
مجمل ربح الوحدات	**١ ٣٣٣ ١٤٩ ٠٣٦**	**٨٨٨ ٠٨٤ ٠٩٦**
إيرادات إسكان أخرى	٢٧٩ ٠٠٥ ٠٠٢	٢٠١ ٣١١ ٥٥٣
	١ ٦١٢ ١٥٤ ٠٣٨	**١ ٠٨٩ ٣٩٥ ٦٤٩**

١١ - مصروفات إدارية

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	١ ٩٢٧ ٦٣٠ ٩٢٨	١ ٢٥٠ ٣٤٦ ٠٨٨
تأمينات اجتماعية	٩٥ ٧٩٢ ٣٧٨	٧٧ ٦٣٣ ٥٠٧
تكلفة مزايا التقاعد	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٦٩٦ ٦٠٦
مستلزمات التشغيل	٢ ٥٦٠ ٢٨٢ ٣٨٢	١ ٦٧٩ ٨٥٩ ٢٨٧
مصروفات جارية	٨٦٩ ٥٤٦ ٥٦٠	٥٧٧ ٢٧٥ ٠٤٧
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	٤ ٢٩٩ ٥٠٦	٨ ١٠٧ ٧٥٦
تبرعات	٩٦ ٩٨٥ ٥٦٠	٤٦ ٢١٥ ٥٧٨
اخرى	٥٢ ٣١٠ ٢٣٧	٦٦ ٤١٧ ٢٥١
	٥ ٦٣١ ٨٤٧ ٥٥١	**٣ ٧٢٣ ٥٥١ ١٢٠**

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
أرباح (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	٢ ٣٤٨ ٦٢٨	(١ ٣٧٥ ٥٦٣)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٧ ٣٨٥ ٧٩٧	٦ ٣٠١ ٤٧٠
(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(٣٢ ١٣٤ ١٢٦)	(١٦ ٥٤٢ ٥٧٣)
أخرى	١٠٩ ٠٩٧ ٤١٧	٦٦ ٤٩٠ ٣٧٠
الإجمـالـى	**٨٦ ٦٩٧ ٧١٦**	**٥٤ ٨٧٣ ٧٠٤**

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	(٥٠٤ ٩٤٧)
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)	(٩ ٠٧٧ ٩٠٠)
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣ ٣٨٨ ٢٧٥	(٢٥ ٢٤٥ ٦١٤)
	(٦٣٩ ٠٤٩ ٠٤٧)	**(١ ٤٧٦ ٠٠٢ ٠٢٥)**

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٦ ٣٢٩ ٧٩٦ ٦٩٠)	(٤ ١١٧ ٠١٠ ٠٢٣)
الضرائب المؤجلة	١١٩ ٨٧٢ ٥٩٠	١٣ ١٦٤ ٤٤٥
	(٦ ٢٠٩ ٩٢٤ ١٠٠)	**(٤ ١٠٣ ٨٤٥ ٥٧٨)**

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
حصة الاغلبية فى صافى أرباح العام	١٨ ٦٨٠ ٧٦٦ ٦٣٧	١٢ ٤٢٥ ٨٢٠ ٥٤٩
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى أرباح العام	**٣٥,١٦**	**٢٣,٣٩**

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	١ ٥٠٢ ٣٦٢ ٥٤٧	١ ٠٨٧ ٧٩٤ ١٢٨
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢ ٠٠٠	١٧ ٥٥٥ ٧١٧ ٢٣٦
	٢٧ ٨٦٥ ١٣٤ ٥٤٧	**١٨ ٦٤٣ ٥١١ ٣٦٤**
أرصدة بدون عائد	**٢٧ ٨٦٥ ١٣٤ ٥٤٧**	**١٨ ٦٤٣ ٥١١ ٣٦٤**

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٣ ٩٣٢ ٠٢١ ١٩٢	٢٨٦ ٦٢٦ ٧٦٩
ودائع	١٦ ٣٩٣ ٤٤٩ ٣٠٤	٤٨ ٩٨٠ ٤٩٠ ٠١٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤ ٤٢٥ ٩٧٢)	(٤ ٩٤٥ ١٢٠)
	٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤	**٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤	٤٤ ٠٤٥ ٦٧٨ ٨٦٦
بنوك محلية	١٦ ٧٩١ ١٥٠ ١١٢	٥ ١٢٩ ١٨١ ٢٨٣
بنوك خارجية	٥٦ ٨٢٥ ٧٤٨	٨٧ ٣١١ ٥١٢
	٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤	**٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١**
أرصدة بدون عائد	٣ ٩٣٢ ٠٢١ ١٩٢	٢٨٦ ٦٢٦ ٧٦٩
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦ ٣٨٩ ٠٢٣ ٣٣٢	٤٨ ٩٧٥ ٥٤٤ ٨٩٢
	٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤	**٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١**
أرصدة متداولة	**٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤**	**٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١**

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	٥ ٢٢٧ ٢٩٢ ٨٦٩	٨ ١١٦ ١٠٣ ٨٧٠
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	**٣٢ ٢٦٧ ٢٨٢ ٤٣٨**	**٢٧ ٧٧٤ ٦٥٨ ٨٥٦**
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	**٦٥ ١٩٩ ٨٧٣ ٦٠١**	**٥٥ ٣٨٦ ٣٨٠ ٨٢٦**
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)	(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)
الفوائد المجنبة	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)
	٥٩ ٧٦٥ ٥٠٨ ٨٧٨	**٥٠ ٤٠٣ ٢٦٩ ٠١٩**
أرصدة متداولة	**٦ ٩٨١ ٧١٦ ٧٦٠**	**٩ ٩٠٧ ٥٥٤ ٣١٥**
أرصدة غير متداولة	**٥٨ ٢١٨ ١٥٦ ٨٤١**	**٤٥ ٤٧٨ ٨٢٦ ٥١١**
	٦٥ ١٩٩ ٨٧٣ ٦٠١	**٥٥ ٣٨٦ ٣٨٠ ٨٢٦**

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

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول 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 أخر العام	**٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥**	**٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩**

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ادوات حقوق ملكية غير مدرجة في اسواق الاوراق المالية		
وثائق صناديق الاستثمار	١٠ ٧٩١ ٤٨٦	٦٥ ٦٩٠ ٩٩٥
اجمالى ادوات حقوق الملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	**١٠ ٧٩١ ٤٨٦**	**٦٥ ٦٩٠ ٩٩٥**
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥	١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٢٧٨ ٤٥١ ٥٩١**	**٢٥٣ ٠٦٦ ٩٤٥**

٢٠- استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء	(٣ ٣٧٩ ٧٨٩ ٣٩٧)	(٣ ٦٨٥ ٦٧٣ ٣٣٤)
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	٢٣١ ٣٦٣ ٨٤٩	١٨٨ ٩٠٠ ٣١٠
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	١٠٠ ٦٦٥ ٣١١	٧٧ ٧٥٩ ٣٣٨
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**٩٨ ٣٣٠ ٥٣٤ ٦٠٨**	**٣٤ ٤٥٢ ٤١٨ ٨٢٦**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤	١٩ ٢٤٧ ٩٧٠ ٥٨٧
عوائد لم تستحق بعد	(٨١٣ ٦٩٥ ٧٣٨)	(١ ٢٠٨ ٨٨١ ٤٦٥)
مخصص اضمحلال أدوات الدين	(٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)	(٩ ٧٥٧ ٠٣٧)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**١٤ ٠٢٤ ٨١٧ ٤٨٧**	**١٨ ٠٢٩ ٣٣٢ ٠٨٥**
إجمالى استثمارات مالية	**١١٢ ٣٥٥ ٣٥٢ ٠٩٥**	**٥٢ ٤٨١ ٧٥٠ ٩١١**
أرصدة متداولــة	١١٢ ٠٢٣ ٣٢٢ ٩٣٥	٥٢ ٢١٥ ٠٩١ ٢٦٣
أرصدة غير متداولة	٣٣٢ ٠٢٩ ١٦٠	٢٦٦ ٦٥٩ ٦٤٨
	١١٢ ٣٥٥ ٣٥٢ ٠٩٥	**٥٢ ٤٨١ ٧٥٠ ٩١١**
أدوات دين ذات عائد ثابت	**١١٢ ٠٢٣ ٣٢٢ ٩٣٥**	**٥٢ ٢١٥ ٠٩١ ٢٦٣**

(القيمة بالجنية)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥	٣٤ ٤٥٢ ٤١٨ ٨٢٦	١٨ ٠٢٩ ٣٣٢ ٠٨٥	٥٢ ٤٨١ ٧٥٠ ٩١١
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	٦٣ ٣٨٥ ٥٣٤ ٨٢٤	(٤ ٠٠٢ ٩٤٥ ٧٥٦)	٥٩ ٣٨٢ ٥٨٩ ٠٦٨
استهلاك خصم اصدار	١ ٢٤٣ ٢٥٥	١٣ ٨٥٠ ٠٥٠	١٥ ٠٩٣ ٣٠٥
التغير في القيمة العادلة	١٨٥ ٤٥٣ ٧٦٧	--	١٨٥ ٤٥٣ ٧٦٧
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	**٩٨ ٣٣٠ ٥٣٤ ٦٠٨**	**١٤ ٠٢٤ ٨١٧ ٤٨٧**	**١١٢ ٣٥٥ ٣٥٢ ٠٩٥**
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٤	**٤٣ ٢٩٧ ٨٦٠ ٧٨٥**	**٣ ١١٧ ٠٣٥ ٢٤٣**	**٤٦ ٤١٤ ٨٩٦ ٠٢٨**
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	(٩ ٣٨٢ ٠٧٢ ١٨٧)	١٤ ٩١٢ ٥٣٧ ١٥٣	٥ ٥٣٠ ٤٦٤ ٩٦٦
استهلاك (علاوة) خصم اصدار	(٣ ٩٨٩ ٩٦٥)	٨ ٦٧٧ ٩١٩	٤ ٦٨٧ ٩٥٤
التغير في القيمة العادلة	٢٨١ ٣٣٩ ٦٩٢	--	٢٨١ ٣٣٩ ٦٩٢
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١		٢٥٩ ٢٨٠ ٥٠١
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(٨ ٩١٨ ٢٣٠)	(٨ ٩١٨ ٢٣٠)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٣٤ ٤٥٢ ٤١٨ ٨٢٦**	**١٨ ٠٢٩ ٣٣٢ ٠٨٥**	**٥٢ ٤٨١ ٧٥٠ ٩١١**

التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٨٥ ٤٥٣ ٧٦٧	٢٨١ ٣٣٩ ٦٩٢
الاجمـــــــالى	**١٨٥ ٤٥٣ ٧٦٧**	**٢٨١ ٣٣٩ ٦٩٢**

خسائر الاستثمارات المالية

	٢٠٢٥ جنيه مصرى	٢٠٢٤ جنيه مصرى
خسائر استمارات أدوات حقوق الملكية	--	(٥ ٨٣٩)
اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة	(١٩ ٤٩٣ ٨٠٠)	--
الاجمـــــــالى	**(١٩ ٤٩٣ ٨٠٠)**	**(٥ ٨٣٩)**

٢١- استثمارات فى شركات شقيقة

٢٠٢٥/١٢/٣١

	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة مساهمة الشركة	قيمة المساهمة
	جنية	جنية	جنية	جنية	%	جنية
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٨٢٧ ٨٥٧ ٦٨٢	٥٠٨ ٦٤٢ ٨٥٢	٤٦٨ ٨٦٨ ٩٩١	٧٨ ٢٤٠ ٩٧٨	٣٥٪	١١١ ٧٢٥ ١٩٠
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧ ٨٨٢ ٣٩٥ ٦٣٥	١٥ ١٩٤ ٩٦٦ ١٨٧	٣ ٥٢٨ ١٥٢ ٦٥١	٤٦٤ ٦٣٤ ٣٢٩	٢٤,٨٤٪	٤٣٠ ٩٠٣ ٠٣٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٣٠ ٤٨٦ ٠٧١ ٩٤١	٢٥ ٧٥١ ٥٨٢ ٤٦٨	٤ ١٣٢ ٣٥٢ ٦٩٢	٩٧٥ ٨٧١ ٩٤٣	٥٣,٦٦٪	٢ ٩٣٣ ٢١٠ ٢٣٤
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٢٣ ٦٣١ ٩١٦ ٢٣١	١٨ ٦٩٧ ١٤٤ ٦٨٥	٢ ٩٩٤ ١٨٦ ٩٨٢	٩٩٦ ١٦٨ ٣٣٦	٢٥,٧٦٪	١ ٢٧٣ ٥٢٤ ٤٧١
شركة اتش دى بى طلوع للتنمية العقارية	٤ ٩٨١ ٩٢٢ ٦٣٩	٤ ٩٦٣ ٧٤٤ ٦٩٠	١٨ ٧٨٤ ٦٣١	١٧ ٩٢٧ ٩٤٩	٤٧,٤٨٪	٨ ٦٣٧ ١٤٢
الرصيد في اخر العام	٧٧ ٨١٠ ١٦٤ ١٢٨	٦٥ ١١٦ ٠٨٠ ٨٨٢	١١ ١٤٢ ٣٤٥ ٩٤٧	٢ ٥٣٢ ٨٤٣ ٥٣٥		٤ ٧٥٨ ٠٠٠ ٠٧١

* بلغ نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٦٧ ٢١٢ ٢١٣ ١ جنية مصري

** تم استخراج البيانات المالية للشركات الشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤/١٢/٣١

	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة مساهمة الشركة	قيمة المساهمة
	جنية	جنية	جنية	جنية	%	جنية
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٦١٠ ٩٦٧ ٨٦٣	٣٢٨ ٣٠٤ ٥٤١	٤٢٠ ٣٤٨ ٦٨٣	٧٨ ١٧٤ ٦٣٤	٣٥٪	٩٥ ١٥٢ ٣٢٣
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٢ ٣١٩ ٩٦٢ ٣٢٩	١١ ٩٤٢ ٩٩٥ ٤٥٥	٢ ٢٤٠ ٤١٨ ٤٨٤	٢٧٧ ٩٩٦ ٨٥٣	٢٤,٨٤٪	٣٢٩ ٨٢٢ ٦٠٠
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٢٢ ٦٧٦ ٦١٤ ٢٧٣	١٨ ٩١٣ ٠٧٣ ١١٨	٣ ٦٢٩ ٤٠٠ ٠٧٠	٦٣٩ ٠٦٤ ٤٦٤	٥٣,٦٦٪	٢ ٤١٢ ١٥٦ ٥٥٣
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	١٧ ٨٠٨ ٩٨١ ١٣٩	١٣ ٦٤٩ ٩٦٠ ٦٢٤	٣ ٩٧٥ ٧١١ ١٣٤	١ ٢٨٠ ٥٦٨ ٨٤٦	٢٥,٧٦٪	١ ٠٧٣ ٦٦٣ ٤٥١
الرصيد في اخر العام	٥٣ ٤١٦ ٥٢٥ ٦٠٤	٤٤ ٨٣٤ ٣٣٣ ٧٣٨	١٠ ٢٦٥ ٨٧٨ ٣٧١	٢ ٢٧٥ ٨٠٤ ٧٩٧		٣ ٩١٠ ٧٩٤ ٩٢٧

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	٨٨٦ ٠٥٠ ٩٧٣	٨٨٥ ٦٦٤ ٢٠٩
أعمال تحت التنفيذ	٥ ٧٣٧ ٨٠٦ ١٥٤	٣ ٨١١ ٧٥٨ ٥٦٧
أعمال تامة	٢٢٧ ٦١٩ ٩٩١	٢٨١ ٨٩٤ ١٥٤
مخصص مشروعات الاسكان	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)
الرصيد في اخر العام	**٦ ٨٤٤ ٩٥٢ ٠١٩**	**٤ ٩٧٢ ٧٩١ ٨٣١**

بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٩٩,٦٠٢ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٢٨,٩٨٥ متر والاراضى الفضاء ٢,٢٥١ مليون متر

اضمحلال مشروعات الإسكان

تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول العام	٦ ٥٢٥ ٠٩٩	٧ ٦٠٢ ٠٣٣
المستخدم انتفى الغرض منها خلال العام	--	(١ ٠٧٦ ٩٣٤)
الرصيد فى أخرالعام	**٦ ٥٢٥ ٠٩٩**	**٦ ٥٢٥ ٠٩٩**

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٨٦ ٧٦٦ ٤٩٧	١٨٨ ٨٨٣ ٨٣٥
مجمع الاهلاك	(٨٣ ٣٧٠ ٢٧٨)	(٧٦ ٨٩٢ ٩٧٢)
صافى القيمة الدفترية اول العام	**١٠٣ ٣٩٦ ٢١٩**	**١١١ ٩٩٠ ٨٦٣**
اضافات	٩٩ ٩٣٠ ٦٢٠	٥٩٦ ٢٣٣
استبعادات	(٣ ٣٢١ ٥٢٦)	(٢ ٧١٣ ٥٧١)
استبعادات من مجمع الاهلاك	١ ١٩٦ ٧٤٩	١ ٠١٠ ٧٤٥
اهلاك العام	(٩ ٧٧٢ ١٣١)	(٧ ٤٨٨ ٠٥١)
صافى القيمة الدفترية اخر العام	**١٩١ ٤٢٩ ٩٣١**	**١٠٣ ٣٩٦ ٢١٩**

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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول العام	١ ٢٦٠ ٦٣٦ ٣٥٩	٧٠٠ ٥٠٦ ٩٢٦
الاضافات خلال العام	٢٥٤ ٣٤٧ ١٣٣	٥٦٠ ١٢٩ ٤٣٣
التكلفة فى اخر العام	**١ ٥١٤ ٩٨٣ ٤٩٢**	**١ ٢٦٠ ٦٣٦ ٣٥٩**
مجمع الاستهلاك فى اول العام	(٧١٢ ٦١٦ ٢٧٠)	(٥٤٩ ٠٧٠ ٠٩٨)
الاستهلاك خلال العام	(٣١٣ ٠٦٥ ٨٦٨)	(١٦٣ ٥٤٦ ١٧٢)
مجمع الاستهلاك فى اخرالعام	**(١ ٠٢٥ ٦٨٢ ١٣٨)**	**(٧١٢ ٦١٦ ٢٧٠)**
صافى القيمة الدفترية اخر العام	**٤٨٩ ٣٠١ ٣٥٤**	**٥٤٨ ٠٢٠ ٠٨٩**

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	١ ٣١٤ ٤٧٠ ٧٧٩	١ ٤١٧ ٠٠٩ ١٨٧
المصروفات المقدمة	٢١٥ ٦٧٩ ٧١٧	١٧٧ ٦٦٥ ٠٩٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١ ٩٢٣ ٠٠٢ ٨٥٠	١ ٣٩٧ ٦٩٢ ٣٩٣
عملاء واوراق قبض	٢ ٦٠١ ٦٤٤ ٣٤٣	٢ ٤٢٢ ٦٠٥ ١٤٠
التأمينات و العهد	٣٣ ٠٦١ ٨٣٧	٢٨ ٤٠٨ ٩٦١
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤	٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥
أخرى	٢ ٣٦٦ ٧٨٢ ٠٨١	١ ٢٩١ ٧٩٣ ٨٨٤
الرصيد في أخر العام	**٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١**	**٦ ٧٩٨ ٠٦٥ ٠٨٠**

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	اجهزة ومعدات	اثاث	نظم ألية متكاملة	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤								
التكلفة	٢١٧ ٤٥٥ ٢٧٥	١ ٠٠٥ ٣٥٩ ٤٠٧	٨٢ ٥٥٣ ٦٢٧	٩٦٤ ٠٦٤ ٦٤٦	١٦٢ ٣٢٧ ٠٦٤	١٢ ٥٠١ ٥٩٤	٥٤ ٤٧٩ ٢٠١	٢ ٤٩٨ ٧٤٠ ٨١٤
مجمع الاهلاك	--	(٣٣٢ ٩١٠ ٠٩٥)	(٥١ ٤٨٩ ٦٢٣)	(٧٩٠ ٣٠٢ ٤١٨)	(٨٩ ٤٦٤ ٤١٢)	(٧ ٧١٩ ٥٣٢)	(٤٦ ٦٢٨ ٦٨٣)	(١ ٣١٨ ٥١٤ ٧٦٣)
صافـى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢١٧ ٤٥٥ ٢٧٥	٦٧٢ ٤٤٩ ٣١٢	٣١ ٠٦٤ ٠٠٤	١٧٣ ٧٦٢ ٢٢٨	٧٢ ٨٦٢ ٦٥٢	٤ ٧٨٢ ٠٦٢	٧ ٨٥٠ ٥١٨	١ ١٨٠ ٢٢٦ ٠٥١
٣١-ديسمبر-٢٠٢٤								
صافـى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤	٢١٧ ٤٥٥ ٢٧٥	٦٧٢ ٤٤٩ ٣١٢	٣١ ٠٦٤ ٠٠٤	١٧٣ ٧٦٢ ٢٢٨	٧٢ ٨٦٢ ٦٥٢	٤ ٧٨٢ ٠٦٢	٧ ٨٥٠ ٥١٨	١ ١٨٠ ٢٢٦ ٠٥١
اضافات	٢٠٤ ٢١٥	٤١ ٤٧٩ ٨٩٩	٤٤ ١٩٨ ٨٨٢	١٧١ ٤٥٣ ٨٨٠	١٤ ١٠٣ ٨٢١	٧ ١٦٤ ٣١١	١٦ ٨٩٩ ٧٤١	٢٩٥ ٥٠٤ ٧٤٩
استبعادات	--	(١ ٧٧٨ ٤٢٠)	(١ ٥٣٣ ٥٧٣)	(١٢٥)	(٣٨ ٣٢٤)	(٤٨٦ ٢٨٢)	--	(٣ ٨٣٦ ٧٢٤)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١ ١٩٤ ٣٦٧	١ ٥١٣ ٥١٠	١٢٤	٣٨ ٣٠٧	٤٧٨ ٢٥٣	--	٣ ٢٢٤ ٥٦١
تكلفة اهلاك	--	(٤٨ ٦٩٧ ٦٧٥)	(١٢ ٨٧٩ ٩٧٩)	(١١٣ ٨٧٧ ١٩٦)	(١٤ ١٨٩ ٣٣٥)	(٣ ١٢٢ ٩١٧)	(١٠ ١٢١ ٨٢١)	(٢٠٢ ٨٨٨ ٩٢٣)
صافـى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢١٧ ٦٥٩ ٤٩٠	٦٦٤ ٦٤٧ ٤٨٣	٦٢ ٣٦٢ ٨٤٤	٢٣١ ٣٣٨ ٩١١	٧٢ ٧٧٧ ١٢١	٨ ٨١٥ ٤٢٧	١٤ ٦٢٨ ٤٣٨	١ ٢٧٢ ٢٢٩ ٧١٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥								
التكلفة	٢١٧ ٦٥٩ ٤٩٠	١ ٠٤٥ ٠٦٠ ٨٨٦	١٢٥ ٢١٨ ٩٣٦	١ ١٣٥ ٥١٨ ٤٠١	١٧٦ ٣٩٢ ٥٦١	١٩ ١٧٩ ٦٢٣	٧١ ٣٧٨ ٩٤٢	٢ ٧٩٠ ٤٠٨ ٨٣٩
مجمع الاهلاك	--	(٣٨٠ ٤١٣ ٤٠٣)	(٦٢ ٨٥٦ ٠٩٢)	(٩٠٤ ١٧٩ ٤٩٠)	(١٠٣ ٦١٥ ٤٤٠)	(١٠ ٣٦٤ ١٩٦)	(٥٦ ٧٥٠ ٥٠٤)	(١ ٥١٨ ١٧٩ ١٢٥)
صافـى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	٢١٧ ٦٥٩ ٤٩٠	٦٦٤ ٦٤٧ ٤٨٣	٦٢ ٣٦٢ ٨٤٤	٢٣١ ٣٣٨ ٩١١	٧٢ ٧٧٧ ١٢١	٨ ٨١٥ ٤٢٧	١٤ ٦٢٨ ٤٣٨	١ ٢٧٢ ٢٢٩ ٧١٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	٢١٧ ٦٥٩ ٤٩٠	٦٦٤ ٦٤٧ ٤٨٣	٦٢ ٣٦٢ ٨٤٤	٢٣١ ٣٣٨ ٩١١	٧٢ ٧٧٧ ١٢١	٨ ٨١٥ ٤٢٧	١٤ ٦٢٨ ٤٣٨	١ ٢٧٢ ٢٢٩ ٧١٤
اضافات	٨٩ ٢٠٨ ٢٥٧	٢٧٦ ٥٦٢ ٠٤٢	٦٨ ٢٤١ ٦٠٠	٣٩٦ ٣٦٢ ٤٢٢	٢١ ٢٤٠ ٧٦٥	٥ ٥٩٣ ٦٤٩	١٦ ٠٨١ ٧٤٢	٨٧٣ ٢٩٠ ٤٧٧
استبعادات	--	(٧ ٠٢٨ ٩٧٢)	(١ ٧٤٥ ٥٠٨)	(١٧ ١٥٤ ٠١٣)	(٣٨٣ ٣٤١)	(٢ ٦٦١ ٧٣٨)	(١٣٠ ٨٧٣)	(٢٩ ١٠٤ ٤٤٥)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٤ ٣٤١ ٨٨٢	١ ٧٤٥ ٤٨٩	١٦ ٨٩٣ ٤٠٦	--	٥٩٩ ٤٧٠	١٣٠ ٨٦٧	٢٣ ٧١١ ١١٤
تكلفة اهلاك	--	(٥٥ ٧٤٥ ٠٧٦)	(٢٦ ٥٩٩ ٨٥٨)	(١٥٦ ٤٩٤ ٤٠٥)	(١٥ ٥٦٥ ٠٨٧)	(٣ ٩٠٥ ٢٠٨)	(١٣ ٦٣٦ ٨١٨)	(٢٧١ ٩٤٦ ٤٥٢)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٦٧ ٧٤٧	٨٨٢ ٧٧٧ ٣٥٩	١٠٤ ٠٠٤ ٥٦٧	٤٧٠ ٩٤٦ ٣٢١	٧٨ ٠٦٩ ٤٥٨	٨ ٤٤١ ٦٠٠	١٧ ٠٧٣ ٣٥٦	١ ٨٦٨ ١٨٠ ٤٠٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
التكلفة	٣٠٦ ٨٦٧ ٧٤٧	١ ٣١٤ ٥٩٣ ٩٥٦	١٩١ ٧١٥ ٠٢٨	١ ٥١٤ ٧٢٦ ٨١٠	١٩٧ ٢٤٩ ٩٨٥	٢٢ ١١١ ٥٣٤	٨٧ ٣٢٩ ٨١١	٣ ٦٣٤ ٥٩٤ ٨٧١
مجمع الاهلاك	--	(٤٣١ ٨١٦ ٥٩٧)	(٨٧ ٧١٠ ٤٦١)	(١ ٠٤٣ ٧٨٠ ٤٨٩)	(١١٩ ١٨٠ ٥٢٧)	(١٣ ٦٦٩ ٩٣٤)	(٧٠ ٢٥٦ ٤٥٥)	(١ ٧٦٦ ٤١٤ ٤٦٣)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠٦ ٨٦٧ ٧٤٧	٨٨٢ ٧٧٧ ٣٥٩	١٠٤ ٠٠٤ ٥٦٧	٤٧٠ ٩٤٦ ٣٢١	٧٨ ٠٦٩ ٤٥٨	٨ ٤٤١ ٦٠٠	١٧ ٠٧٣ ٣٥٦	١ ٨٦٨ ١٨٠ ٤٠٨

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٦١ ٢١٩ ١٨٨ ٧٢٥	٤٨ ٨٠٦ ٨٢٠ ١٩٣
ودائع لأجل و بإخطار	١٨ ٧٤٨ ٦٩٢ ٨٨٢	٢٠ ١٨٢ ٥٢٦ ٢٢٤
شهادات ادخار	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١	١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤
ودائع توفير	١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩	٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤
ودائع اخرى	٦٣ ٣٦٥ ٥٨٢ ١٢٣	٥١ ٥٢٨ ٣٢٤ ٣٧٦
	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠	**١٤٤ ٧٤٣ ٥٨٧ ٠٣١**
ودائع مؤسسات	٧٤ ٧٤٠ ٨١٨ ٩٥٩	٦٤ ٢٧٢ ٩١٨ ٧٣٠
ودائع أفراد	١٠٤ ٢٤٩ ٠٠٧ ٨٨١	٨٠ ٤٧٠ ٦٦٨ ٣٠١
	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠	**١٤٤ ٧٤٣ ٥٨٧ ٠٣١**
أرصدة بدون عائد	٧٤ ١٩٢ ٧٧١ ٧٤٩	٧٠ ١٥٠ ٥٢١ ٨١٩
أرصدة ذات عائد متغير	١٢ ٩١١ ٣٨٩ ٩٧٣	٩ ١٣٥ ٢٦٦ ٨٧٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٩١ ٨٨٥ ٦٦٥ ١١٨	٦٥ ٤٥٧ ٧٩٨ ٣٣٤
	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠	**١٤٤ ٧٤٣ ٥٨٧ ٠٣١**
أرصدة متداولة	١٥٦ ٢٤٥ ٢٥٨ ٥٣٩	١٢٩ ٧٤٧ ١٢٩ ٦٥٧
أرصدة غير متداولة	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١	١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤
	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠	**١٤٤ ٧٤٣ ٥٨٧ ٠٣١**

٢٩- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
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
قرض ممنوح لشركة اتش دى للتاجير التمويلى (إحدى الشركات التابعة للبنك) من بنوك أخرى		١ ٠٨٧ ٦١٤ ٣٤٠	١ ٠٦٢ ٤٢٩ ٩٤٦
		١ ٢٥٥ ٤٨٧ ٥٨٨	١ ٢٩٩ ١٢٠ ٨١٢
الرصيد في اخر العام			
أرصدة متداولة		٤٩ ٥٥٤ ٣١٨	٦٦ ٨٩٧ ٦١٨
أرصدة غير متداولة		١ ٢٠٥ ٩٣٣ ٢٧٠	١ ٢٣٢ ٢٢٣ ١٩٤
		١ ٢٥٥ ٤٨٧ ٥٨٨	١ ٢٩٩ ١٢٠ ٨١٢

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	٧٥٣ ٦٠٤ ٩٤٤	٣٧٥ ٧٩٦ ٨٦٢
دائنون	١٥٦ ٩٩٣ ١٣١	٩٦ ٩٤٣ ٠٤٩
مقدمات حجز وحدات واراضى	٣ ٠٢٥ ٤٧٣ ٧٤١	١ ٩٧٦ ٢١٧ ٧٧٨
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	٤٢٧ ٤٣٥ ٤٠٠	٢٥٦ ٥٧٥ ١٧٦
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٨٢٠ ٦٧٠ ٢٩٢	٨٥٨ ٢٨٥ ١٨٤
دائنو شراء اراضى	٣٣٠ ٠٩١ ٧٤٦	٤٥١ ٩٧١ ٧١١
ارصدة دائنة متنوعة	٨ ٢٥٩ ٤٤٨ ٤٧٩	٤ ٣٦٧ ٧٦٥ ٠٨٠
الرصيد في أخر العام	**١٤ ٣٧٤ ٨٤٠ ٢٦٧**	**٩ ٠٢٣ ٦٧٥ ٧٥٨**

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 مطالبات اخرى	١٦٧ ١٦٣ ٩٢١	١٠٨ ٧٦٣ ٧٢٦	(٧ ٤٢٨ ٢٨٩)	--	--	٢٦٨ ٤٩٩ ٣٥٨
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 أخر العام	١ ٠٥٤ ٨٧٣ ٦٥٨	٦٠٤ ٧٧٨ ٢٥٥	(٥٨ ٣٧٠ ٤٦٨)	(٦٦٧ ٠٨٤)	--	١ ٦٠٠ ٦١٤ ٣٦١

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 مطالبات اخرى	١٦٤ ٦٨٨ ٧٢٦	٣٣ ٨١٠ ٥٤٣	(٣١ ٣٣٥ ٣٤٨)	--	--	١٦٧ ١٦٣ ٩٢١
مخصص خسائر التشغيل	--	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢	--	--	--	١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢
مخصص نقاط الولاء	--	٧ ٨٧٤ ٣٧١	(٥ ٥٧٢ ٣٩٢)	--	--	٢ ٣٠١ ٩٧٩
الرصيد في أخر العام	٧٢٥ ٩٦١ ٤٥٦	٣٧٨ ٧٨٤ ٠٢٧	(٤٨ ٧٠٠ ٧٢١)	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)	٥٦٩ ٦٢٣	١ ٠٥٤ ٨٧٣ ٦٥٨

(عبء) رد مخصصات أخرى

	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 مطالبات اخرى	(١٠٨ ٧٦٣ ٧٢٦)	--	(١٠٨ ٧٦٣ ٧٢٦)	(٣٣ ٨١٠ ٥٤٣)	--	(٣٣ ٨١٠ ٥٤٣)
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)
الرصيد في أخر العام	(٦٠٤ ٧٧٨ ٢٥٥)	٦٦٧ ٠٨٤	(٦٠٤ ١١١ ١٧١)	(٣٧٨ ٧٨٤ ٠٢٧)	١ ٧٤٠ ٧٢٧	(٣٧٧ ٠٤٣ ٣٠٠)

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥٪ عن الفترة 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 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
الاصول الثابتة والغير ملموسة	--	--	(٣١ ٦٦٦ ٦٨١)	(٣٧ ٢٠٢ ٢٨٦)
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	(٣٤ ٣٦٨ ٧٧٧)	(٣٧ ٢٠٢ ٢٨٦)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	٢٥١ ٠٨١ ١٣٦	١٧٢ ٤٢٤ ٦٣٨		

* 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 في اول العام	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	٢٢٥ ٠٧٣ ٧٥٣	(٣٧ ٢٠٢ ٢٨٦)	--
الإضافات *	١١٤ ٩٣٢ ٢١٨	٥٠ ٧٩٣ ٤٢٣	(١٠ ٦٦٤ ٠٧٨)	(٣٧ ٢٠٢ ٢٨٦)
الاستبعادات **	(٣٩ ١٠٩ ٢٢٩)	(٦٦ ٢٤٠ ٢٥٢)	١٣ ٤٩٧ ٥٨٧	--
الرصيد في اخر العام	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	(٣٤ ٣٦٨ ٧٧٧)	(٣٧ ٢٠٢ ٢٨٦)

* الإضافات (بالالتزامات) متتضمنة مبلغ ٢ ٧٠٢ ٠٩٦ مليون جنية ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ / ز)
** الاستبعادات (بالاصول) متتضمنة مبلغ ٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨ مليون جنية ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ / ز)

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 بالميزانية 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 أخر العام	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلى:

	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

	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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
احتياطي 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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٤/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد في أخر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ز) الدخل الشامل الاخر

	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٤/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	(٦٦ ٩١٦ ٩٦٨)	(٣٠٧ ٦٨٨ ٧١٤)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٨٥ ٤٥٣ ٧٦٧	٢٨١ ٣٣٩ ٦٩٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٣ ٣٨٨ ٢٧٥)	٢٥ ٢٤٥ ٦١٤
الضريبة المؤجلة	(٤١ ٢١٦ ٠٩٢)	(٦٥ ٨١٣ ٥٦٠)
الرصيد في أخر العام	٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢	(٦٦ ٩١٦ ٩٦٨)

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	٤٧ ١٤٣ ٠٣٣	(١٣٨ ٣١٠ ٧٣٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٢ ١٨٢ ١١٣	٣٥ ٥٧٠ ٣٨٨
الضريبة المؤجلة	(٥ ٣٩٢ ٧١٤)	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨
اجمالى الدخل الشامل الاخر	٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢	(٦٦ ٩١٦ ٩٦٨)

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	١ ٥٠٢ ٣٦٢ ٥٤٧	١ ٠٨٧ ٧٩٤ ١٢٨
ارصدة لدى البنوك	٢١ ٧٦٥ ٠٢٤ ٨١٧	٤٩ ٢٦٢ ١٧١ ٦٦١
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٧ ٤٣٧ ٥٨٦ ٤٠٧	١٧ ٥٢٥ ٢٦٣ ١٠٠
	٦٠ ٧٠٤ ٩٧٣ ٧٧١	٦٧ ٨٧٥ ٢٢٨ ٨٨٩

٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك وشركاتة عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ١٤٨ ٥٥٠ ٤٨٩ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٥٧٩ ٢٣٧ ٧٦٣ 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 مصرى 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- 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 جنية مصرى .

٤٠- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٤	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية حتى ٢٠٠٤ وتم التصالح والربط والسداد مع المأمورية.
الفترة من ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧	تم الفحص والربط والسداد.
الفترة من ٢٠٠٨ – ٢٠١٧	تم فحص السنوات 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.

٤١- 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 بإصدار 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.