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

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
==========

تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

==========

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

واصل البنك وشركاته تحقيق أداء مالي إيجابي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بما يعكس قدرتهم على التكيف مع المتغيرات الاقتصادية ومواصلة تنفيذ استراتيجيته الهادفة وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتنويع مصادر الدخل، والتوسع في الأنشطة والخدمات المصرفية بما يدعم مكانته التنافسية في السوق المصرفي المصري.

وقد شهدت الفترة استمرار التحديات الاقتصادية والتوترات السياسية بمنطقة الشرق الأوسط، وما صاحبها من تداعيات على الأسواق والأنشطة الاقتصادية وعلى صعيد السياسة النقدية قام البنك المركزي المصري بخفض أسعار العائد بإجمالي ٧٢٥ نقطة خلال عام ٢٠٢٥، أعقبها خفض إضافي بواقع ١٠٠ نقطة خلال عام ٢٠٢٦ فضلًا عن خفض نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي من ١٨٪ إلى ١٦٪، بما يتيح مرونة إضافية في إدارة السيولة وفرصًا لتعزيز توظيف الموارد المالية.

وفي ضوء هذه التطورات، يواصل البنك التركيز على الإدارة الفعالة للأصول والالتزامات، وتحقيق التوازن بين تكلفة الأموال وعوائد التوظيف، إلى جانب اتباع السياسات الاحترازية لإدارة المخاطر الائتمانية من خلال المتابعة المستمرة لجودة المحفظة الائتمانية ومراجعة مدى كفاية المخصصات وخسائر الائتمان المتوقعة للحد من الآثار المحتملة للتحديات الاقتصادية على عملاء البنك بمختلف القطاعات.

واستكمالا لما حققه البنك من نتائج إيجابية خلال الأعوام السابقة فقد استطاع مصرفنا أن يحافظ على أدائه القوى حيث استطاع البنك وشركاته تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١٦,٢٤١ مليار جنية خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بزيادة قدرها ١,٧٨٧ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ١٢,٤٪ عن فترة المقارنة.

وفيما يلي استعراض لأهم نتائج الأعمال والتطورات التي شهدتها بنود المركز المالي وقائمة الدخل للبنك وشركاته خلال الفترة.

ملخص قائمة الدخل المجمعة

القيمة بالألف جنية مصري

بيان	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢٣ ٢٤٩ ٥١٣	٢٠ ٣٠٥ ٥٨٨	%١٤,٥
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٩٣٣ ٤١٩	٨٣٩ ٨٣٠	%١١,١
توزيعات الارباح	٥ ٧٢٤	٦ ٩٧٩	(%١٨)
صافي دخل المتاجرة	١١٦ ٦١٦	٨٩ ٠٠٥	%٣١
أرباح مشروعات البنك الاسكانية	١ ٦٦١ ٧٧٥	١ ١٤٢ ٢٠٦	%٤٥,٥
نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة	١ ٣٣٤ ٥٠٥	٨٨٦ ٧٣٢	%٥٠,٥
إيرادات الشركات التابعة	٥٩٢ ٥٣٢	٧٣٩ ٤٣٨	(%١٩,٩)
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٩ ٠٥٧	(١٩ ٤٩٤)	(%١٤٦,٥)
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١ ٠٦٦ ١٩٨)	(٤٢٤ ٨٨٢)	%١٥٠,٩
رد (عبء) مخصصات أخرى	١١٠ ٣١٨	(٢٦٤ ٢١٠)	(%١٤١,٨)
إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	٦٨ ٥٩٧	٦٥ ٦٤٥	%٤,٥
إيرادات (مصروفات) تشغيلية	٢٧ ٠١٥ ٨٥٨	٢٣ ٣٦٦ ٨٣٧	%١٥,٦
مصروفات ادارية	(٤ ٥٦٢ ٧٣١)	(٣ ٤٣٦ ٤٣٠)	%٣٢,٨
مصاريف الشركات التابعة	(٩٢٠ ٢١٥)	(٨٣٨ ٦٨٦)	%٩,٧
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢١ ٥٣٢ ٩١٢	١٩ ٠٩١ ٧٢١	%١٢,٨
مصروفات ضرائب الدخل	(٥ ٢٩١ ٥٦٦)	(٤ ٦٣٧ ٨٨٨)	%١٤,١
صافي ارباح الفترة	١٦ ٢٤١ ٣٤٦	١٤ ٤٥٣ ٨٣٣	%١٢,٤
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	١٥,٢٦	١٣,٥٨	%١٢,٤

ملخص المركز المالي المجمع

القيمة بالألف جنية مصري

بيان	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٢٨ ٧٤٥ ٥٧١	٢٧ ٨٦٥ ١٣٥	%٣,٢
ارصدة لدى البنوك	٦ ٨١٤ ٧٣٦	٢٠ ٣٢١ ٠٤٥	(%٦٦,٥)
قروض وتسهيلات للعملاء	٨١ ٠٦٥ ٦٥٧	٥٩ ٧٦٥ ٥٠٩	%٣٥,٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٦٠ ٠٣٧	٢٧٨ ٤٥٢	%٢٩,٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٦ ٥٢٧ ١٨٢	٩٨ ٣٣٠ ٥٣٥	%٣٨,٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢ ٨٩٨ ٧٣٣	١٤ ٠٢٤ ٨١٧	(%٨,٠)
استثمارات في شركات شقيقة	٥ ٧٥٨ ٦٢٥	٤ ٧٥٨ ٠٠٠	%٢١,٠
مشروعات الاسكان	١٥ ٧٧٢ ١٣٩	٦ ٨٤٤ ٩٥٢	%١٣٠,٤
اصول اخرى	١٤ ٧٠٥ ١٢٦	١١ ٣١١ ٢٠٤	%٣٠,٠
إجمالي الاصول	٣٠٢ ٦٤٧ ٨٠٦	٢٤٣ ٤٩٩ ٦٤٩	%٢٤,٣
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٠٦	٦٢٢	(%٢,٦)
ودائع العملاء	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٧	%٢٢,٤
التزامات اخرى	٣١ ٣٠٨ ٨٣٢	٢١ ٧٣٦ ٤٤١	%٤٤,٠
إجمالي الالتزامات	٢٥٠ ٣٧٥ ٠٢٨	٢٠٠ ٧٢٦ ٨٩٠	%٢٤,٧
إجمالي حقوق الملكية وحقوق الاقلية	٥٢ ٢٧٢ ٧٧٨	٤٢ ٧٧٢ ٧٥٩	%٢٢,٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وحقوق الاقلية	٣٠٢ ٦٤٧ ٨٠٦	٢٤٣ ٤٩٩ ٦٤٩	%٢٤,٣

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

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

والله ولى التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة

((باسل محمد بهاء الدين الحيني))

تحريراً في: / ٢٠٢٦/١١

Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة المرفقة **لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في -جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات

عمرو وحيد عبد الغفار

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

رانيا صلاح الدين محمد توفيق

الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة في: ١٠ نوفمبر ٢٠٢٦

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح رقم	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنية مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٢٨ ٧٤٥ ٥٧١ ٤٠٨	٢٧ ٨٦٥ ١٣٤ ٥٤٧
ارصدة لدى البنوك	١٧	٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦	٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٨١ ٠٦٥ ٦٥٦ ٨٤٢	٥٩ ٧٦٥ ٥٠٨ ٨٧٨
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٩	٣٦٠ ٠٣٧ ٠٣٣	٢٧٨ ٤٥١ ٥٩١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	١٣٦ ٥٢٧ ١٨١ ٨٣٧	٩٨ ٣٣٠ ٥٣٤ ٦٠٨
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	١٢ ٨٩٨ ٧٣٢ ٦٢٣	١٤ ٠٢٤ ٨١٧ ٤٨٧
استثمارات فى شركات شقيقة	٢١	٥ ٧٥٨ ٦٢٥ ٤٨٥	٤ ٧٥٨ ٠٠٠ ٠٧١
مشروعات الاسكان	٢٢	١٥ ٧٧٢ ١٣٨ ٦٨٧	٦ ٨٤٤ ٩٥٢ ٠١٩
استثمارات عقارية	٢٣	٢٩٣ ٠٠٢ ٩٩٧	١٩١ ٤٢٩ ٩٣١
أصول غير ملموسة	٢٤	٣٨٥ ٢٦٤ ٢٠٠	٤٨٩ ٣٠١ ٣٥٤
أصول أخرى	٢٥	١١ ٩٠٧ ٤٥٢ ١٦٧	٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١
أصول ضريبية مؤجلة	٣٢	٢٣٠ ٧٥٩ ٦٤٠	٢٥١ ٠٨١ ١٣٦
أصول ثابتة	٢٦	١ ٨٨٨ ٦٤٦ ٨١٤	١ ٨٦٨ ١٨٠ ٤٠٨
إجمالى الاصول		**٣٠٢ ٦٤٧ ٨٠٦ ٠٨٩**	**٢٤٣ ٤٩٩ ٦٤٨ ٥٥٥**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٦٠٥ ٧٨٩	٦٢١ ٧٣٢
ودائع العملاء	٢٨	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠ ٣٠٤	١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠
قروض اخرى	٢٩	١ ٥٤٤ ٤٧١ ٥٧٨	١ ٢٥٥ ٤٨٧ ٥٨٨
دائنو التوزيعات		٣٤٧ ٤٣٣ ٧١٧	٤٣ ٨٥٥ ٩٠٧
التزامات اخرى	٣٠	٢٤ ٤٩٢ ١٤٦ ٠٣٨	١٤ ٣٧٤ ٨٤٠ ٢٦٧
مخصصات أخرى	٣١	١ ٤٢٦ ٤٤٥ ٠٦٩	١ ٦٠٠ ٦١٤ ٣٦١
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٣ ٣٣٥ ٢٥٦ ٧١٩	٤ ٣٠٠ ٣٦٠ ٦٧٨
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٣	١٦٣ ٠٧٩ ٢٣٢	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠
إجمالى الالتزامات		**٢٥٠ ٣٧٥ ٠٢٨ ٤٤٦**	**٢٠٠ ٧٢٦ ٨٨٩ ٩٨٣**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٤	١٠ ٦٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	٣٤	--	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٥	٢٠ ٤١٦ ٧٤٥ ٣٨٧	٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤
أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح الفترة / العام)		٢٠ ٩٩٤ ٣٤٨ ٨٧٤	٢٢ ٢٧٤ ٥٤٣ ١٣٣
الدخل الشامل الاخر	٣٥	١٢ ٦٥٩ ٥٢٩	٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢
اجمالى حقوق الملكية		**٥٢ ٠٤٩ ٧٥٣ ٧٩٠**	**٤٢ ٥٧٤ ٠٥٦ ٩١٩**
حقوق الاقلية		**٢٢٣ ٠٢٣ ٨٥٣**	**١٩٨ ٧٠١ ٦٥٣**
اجمالى حقوق الملكية وحقوق الأقلية		**٥٢ ٢٧٢ ٧٧٧ ٦٤٣**	**٤٢ ٧٧٢ ٧٥٨ ٥٧٢**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الاقلية		**٣٠٢ ٦٤٧ ٨٠٦ ٠٨٩**	**٢٤٣ ٤٩٩ ٦٤٨ ٥٥٥**

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

رئيس الشئون المالية
جمال محمود سليمان

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب
يحيى أبو الفتوح إبراهيم

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 التسعة أشهر المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢٦/٧/١ الى ٢٠٢٦/٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢٥/٧/١ الى ٢٠٢٥/٩/٣٠
		جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٣٣ ٧٧٩ ٨٦٢ ٠٥٩	٢٩ ٥٣٨ ٩٠١ ٧٤٠	١١ ٧٧٣ ٧٣٩ ٢٢٣	١٠ ٢٤٥ ٣٦٤ ٤٨٣
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(١٠ ٥٣٠ ٣٤٨ ٨٦٢)	(٩ ٢٣٣ ٣١٣ ٦٦٦)	(٤ ٠٠١ ٩٢٢ ٧٠٦)	(٣ ٢٤٨ ٧٩٥ ٤٦٥)
صافى الدخل من العائد		**٢٣ ٢٤٩ ٥١٣ ١٩٧**	**٢٠ ٣٠٥ ٥٨٨ ٠٧٤**	**٧ ٧٧١ ٨١٦ ٥١٧**	**٦ ٩٩٦ ٥٦٩ ٠١٨**
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	١ ٠٧٦ ٣٠٦ ٤١٦	٩٧٤ ٩٦٢ ٩٣٦	٣٩٨ ١٧١ ٢٩٧	٣٤٥ ١٠٣ ٤٤٤
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(١٤٢ ٨٨٧ ٢٢٢)	(١٣٥ ١٣٢ ٩٩١)	(٥١ ٦٧٦ ٧١١)	(٤٥ ٨٩٠ ٠٤١)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		**٩٣٣ ٤١٩ ١٩٤**	**٨٣٩ ٨٢٩ ٩٤٥**	**٣٤٦ ٤٩٤ ٥٨٦**	**٢٩٩ ٢١٣ ٤٠٣**
توزيعات الارباح	٨	٥ ٧٢٣ ٨٢٨	٦ ٩٧٨ ٧٠١	٩١٢ ٧٢٣	٤٣٢ ٦١٥
صافى دخل المتاجرة	٩	١١٦ ٦١٥ ٥٢٤	٨٩ ٠٠٥ ٤٢٩	٢٦ ٤٤٢ ٣٦٣	٣٢ ٨٠٢ ٧٢٥
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	١ ٦٦١ ٧٧٤ ٥٧٣	١ ١٤٢ ٢٠٥ ٧٤٥	٥٧٦ ٠٠٥ ٢٠٩	٣١٨ ٥٩٣ ٣٢٨
إيرادات الشركات التابعة		٥٩٢ ٥٣٢ ٤٥٣	٧٣٩ ٤٣٧ ٦٦٤	٢٢٧ ٥٤١ ٦١٦	٢٤٠ ٣٤٧ ٥٨٢
مصاريف الشركات التابعة		(٩٢٠ ٢١٤ ٥٧٠)	(٨٣٨ ٦٨٥ ٦٤٣)	(٢٥٥ ٦٢٠ ٣٠١)	(٢٨٧ ٦٢٥ ٩٢٩)
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة		١ ٣٣٤ ٥٠٤ ٧٠٦	٨٨٦ ٧٣٢ ٠٨٣	٤٢١ ٠١٩ ٣٦٣	٢٥٥ ٢٧٦ ٦٠٢
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢٠	٩ ٠٥٦ ٨٦٥	(١٩ ٤٩٣ ٨٠٠)	٩ ٠٥٦ ٨٦٥	--
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(١ ٠٦٦ ١٩٨ ٢٧٤)	(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)	(٢٨٩ ٨٩٣ ٢٣٥)	(١٠٧ ٢٤٢ ٠٥٠)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٣١	١١٠ ٣١٨ ٤٣٥	(٢٦٤ ٢١٠ ٤١٦)	(٧ ٦٠٣ ٩٦٤)	(١٦٨ ٦٧٨ ٩٧٥)
مصروفات إدارية	١١	(٤ ٥٦٢ ٧٣١ ٣٤٧)	(٣ ٤٣٦ ٤٣٠ ١١٤)	(١ ٦٥٨ ٥٧٧ ٤٤٥)	(١ ١٤٢ ٨٣٣ ٤٧٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	١٢	٦٨ ٥٩٦ ٨٤٠	٦٥ ٦٤٦ ١٢٦	٦٢ ٠٣٠ ٨٧٧	٣٤ ٣٠٩ ٧٦٩
صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		**٢١ ٥٣٢ ٩١١ ٤٢٤**	**١٩ ٠٩١ ٧٢١ ٥٤٠**	**٧ ٢٢٩ ٦٢٥ ١٧٤**	**٦ ٤٧١ ١٦٤ ٦١١**
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٥ ٢٩١ ٥٦٥ ٨١٤)	(٤ ٦٣٧ ٨٨٨ ٤١٣)	(١ ٧٦٩ ٧٠٢ ٧٩٠)	(١ ٥٧٦ ٩٢٥ ٤٣٢)
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		**١٦ ٢٤١ ٣٤٥ ٦١٠**	**١٤ ٤٥٣ ٨٣٣ ١٢٧**	**٥ ٤٥٩ ٩٢٢ ٣٨٤**	**٤ ٨٩٤ ٢٣٩ ١٧٩**
نصيب الاقلية فى صافى أرباح الفترة		**٢٧ ٣٤٢ ٢٨١**	**٢٥ ٤٨٣ ٩٠٧**	**٦ ٣٢٤ ٨٣٩**	**٨ ١٣٨ ٦٣٠**
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح الفترة		**١٦ ٢١٤ ٠٠٣ ٣٢٩**	**١٤ ٤٢٨ ٣٤٩ ٢٢٠**	**٥ ٤٥٣ ٥٩٧ ٥٤٥**	**٤ ٨٨٦ ١٠٠ ٥٤٩**
		١٦ ٢٤١ ٣٤٥ ٦١٠	**١٤ ٤٥٣ ٨٣٣ ١٢٧**	**٥ ٤٥٩ ٩٢٢ ٣٨٤**	**٤ ٨٩٤ ٢٣٩ ١٧٩**
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	١٥	**١٥,٢٦**	**١٣,٥٨**		

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المجمعة
عن التسعة أشهر المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢٦/٧/١ الى ٢٠٢٦/٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢٥/٧/١ الى ٢٠٢٥/٩/٣٠
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة		١٦ ٢٤١ ٣٤٥ ٦١٠	١٤ ٤٥٣ ٨٣٣ ١٢٧	٥ ٤٥٩ ٩٢٢ ٣٨٤	٤ ٨٩٤ ٢٣٩ ١٧٩
بنود الدخل الشامل					
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠	(٦٩ ٧٥٣ ٤٧٩)	٦٥ ٣٧٢ ٤٢١	٢ ٢٠١ ٠٦٤	(٧٨ ٥٥٤ ٥٦٣)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٥	(٤ ٩٧٠ ٤٧٦)	(١٢ ٩٩٩ ٠٠٠)	(١١ ٢٤٦ ٩٢٧)	(١٥ ٩٤٣ ٦٤٢)
فروق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٥	١ ٥٧٥ ١٩٣	--	١ ٥٧٥ ١٩٣	--
الضريبة المؤجلة	٣٥	٢١ ٨٧٥ ٨٥٩	(١٤ ١٩٧ ٧٨٩)	(٨ ٤٩ ٦٥٨)	١٧ ٦٧٤ ٧٧٧
اجمالى بنود الدخل الشامل		**(٥١ ٢٧٢ ٩٠٣)**	**٣٨ ١٧٥ ٦٣٢**	**(٨ ٣٢٠ ٣٢٨)**	**(٧٦ ٨٢٣ ٤٢٨)**
إجمالى الدخل الشامل		**١٦ ١٩٠ ٠٧٢ ٧٠٧**	**١٤ ٤٩٢ ٠٠٨ ٧٥٩**	**٥ ٤٥١ ٦٠٢ ٠٥٦**	**٤ ٨١٧ ٤١٥ ٧٥١**
نصيب الاقلية فى صافى أرباح الدخل الشامل		٢٧ ٣٤٢ ٢٨١	٢٥ ٤٨٣ ٩٠٧	٦ ٣٢٤ ٨٣٩	٨ ١٣٨ ٦٣٠
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح الدخل الشامل		١٦ ١٦٢ ٧٣٠ ٤٢٦	١٤ ٤٦٦ ٥٢٤ ٨٥٢	٥ ٤٤٥ ٢٧٧ ٢١٧	٤ ٨٠٩ ٢٧٧ ١٢١
إجمالى الدخل الشامل للفترة		**١٦ ١٩٠ ٠٧٢ ٧٠٧**	**١٤ ٤٩٢ ٠٠٨ ٧٥٩**	**٥ ٤٥١ ٦٠٢ ٠٥٦**	**٤ ٨١٧ ٤١٥ ٧٥١**

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن التسعة أشهر المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنية مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنية مصرى
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٢١ ٥٣٢ ٩١١ ٤٢٤	١٩ ٠٩١ ٧٢١ ٥٤٠
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٥٠٩ ٤٦٤ ٦٧٠	٤٠٥ ٥٣٠ ٨٣٥
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	١ ٠٦٦ ١٩٨ ٢٧٤	٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤
عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات	١٢	٤٩ ٢٧٥ ٠٦١	٣٣ ٣١٥ ٩٨١
عبء مخصصات اخرى	٣١	١٢٨ ٨٣١ ٧١١	٢٦٤ ٧٢٧ ٥٠٠
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٨٣ ٣٦٣ ٠٠٣)	(٥٥ ٣٧٤ ٥١٢)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل	٢٠	(٢ ٥٨٧ ٦٦٣)	--
(رد) اضمحلال ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل	٢٠	(٦ ٤٦٩ ٢٠٢)	--
عبء اضمحلال ادوات حقوق ملكية وشركات تابعة وشقيقة	٢٠	--	١٩ ٤٩٣ ٨٠٠
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية	٢٠	(٤٠ ٣٣٩ ٠٦٧)	(٨ ٩١٧ ٣٢٩)
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة	٢١	(١ ٣٣٤ ٥٠٤ ٧٠٦)	(٨٨٦ ٧٣٢ ٠٨٣)
استخدام مخصصات اخرى	٣١	(٦٦ ٦٦٤ ٨٨٧)	(٣٦ ٩٣٧ ٦٨٠)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣١	(٢٣٩ ١٥٠ ١٤٦)	(٥١٧ ٠٨٤)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٧ ٧٢٥ ٣١٩)	(٦ ٢٤٥ ٧٩٥)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات الناتجة من انشطة التشغيل		**٢١ ٥٠٥ ٨٧٧ ١٤٧**	**١٩ ٢٤٤ ٩٤٧ ٤٢٧**
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(٤٦٠ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٦ ٥٥٩ ٠٨١ ٧٦٤)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١ ٧٧٧ ٥٦١	٢٤ ١٧٩ ٦١٤
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢٢ ٣٦٣ ٤٣٣ ٢٨٢)	(٦ ٥٦٩ ٣٧٩ ٤٥٤)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(٩ ٠٤٥ ٨٠٤ ٠٠٠)	(١ ٣٦٦ ٥٦٠ ٩٩٧)
اصول اخرى		٢ ٩٣٣ ٢٦٠ ٨٥٢	٢ ٧٥٥ ٣٧٥ ٣٧٠
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		(١٥ ٩٤٣)	(٢ ٠٣٣ ٧٦٥ ٣٨٠)
ودائع العملاء		٤٠ ٠٧٥ ٧٦٣ ٤٦٤	١٩ ٣٢٢ ٦٣٤ ٣١٥
إلتزامات اخرى		٣ ٩٠٩ ٠٠٨ ٥٨٠	٤١١ ٨٧٤ ١٦٩
إلتزامات مزايا التقاعد		١ ٧٩٦ ٦٢٢	٣٧ ٨٤٣ ٦٧١
المسدد لمصلحة الضرائب		(٦ ٢١٤ ٤٧٢ ٤١٦)	(٣ ٧٣٤ ٥٦٦ ٩٢٩)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من انشطة التشغيل		**٣٠ ٣٤٢ ٧٧٤ ٥٨٥**	**٢١ ٥٣٣ ٥٠٠ ٠٤٢**
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٣٠٣ ٣٨٦ ٩٦٩)	(٥٥٢ ٣٨٥ ٣٥٤)
متحصلات بيع اصول ثابته		٦ ٦٥٢ ٦٢١	٦ ١٨٥ ٨٠٨
مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٧ ٠٤٣ ٩٣٦ ٧٦٢)	(٣١٣١ ٨١٣ ٩٤٨)
متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات وأدوات حقوق ملكية) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١ ٤٠٩ ٣١٨ ٤١٥	٢ ٠٧١ ٢٨٣ ٤٦٦
صافى استثمارات مالية (اذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٣٩٤ ٦٤٩ ٨٨٧	(١٩ ٣٩٧ ٦٦٠ ٣٤٩)
متحصلات من استبعاد شركات ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل		٩ ٠٥٦ ٨٦٥	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٤٠ ٣٧١ ٩٢٣)	(٢٠٠ ١٦٦ ٥٢٢)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في انشطة الاستثمار		**(٥ ٦٦٨ ٠١٧ ٨٦٦)**	**(٢١ ٢٠٤ ٥٥٦ ٨٩٩)**
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		٤٤ ٤٩٣ ٠٦٩	(٢٣٣ ٣٩١ ٣٢٨)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٦ ٢١١ ٤٤٧ ٦٧٦)	(٣ ٨٨١ ٢٢١ ٥٩٦)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في انشطة التمويل		**(٦ ١٦٦ ٩٥٤ ٦٠٧)**	**(٤ ١١٤ ٦١٢ ٩٢٤)**
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		**١٨ ٥٠٧ ٨٠٢ ١١٢**	**(٣ ٧٨٥ ٦٦٩ ٧٨١)**
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		**٥٩ ٢٦٠ ٩٩٣ ٤٧٨**	**٦٧ ٨٧٥ ٢٢٨ ٨٨٩**
رصيد النقد وما فى حكمها أخر الفترة		**٧٧ ٧٦٨ ٧٩٥ ٥٩٠**	**٦٤ ٠٨٩ ٥٥٩ ١٠٨**
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٢٨ ٧٤٥ ٥٧١ ٤٠٨	٢٥ ٧٨٠ ١١٧ ٣٢٥
ارصده لدى البنوك		٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦	١٩ ٢٣٠ ٧٠٩ ٣٣٩
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٣٦ ٠٧٣ ٧٥٦ ٥٦٠	٩٤ ٦٩١ ٨٤٠ ٣٢٢
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٢٦ ٨٢٣ ٧٥٦ ٠٠٠)	(٢٤ ١١٤ ٧٩٩ ٠٠٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٦٧ ٠٤١ ٥١٢ ٧٣٤)	(٥١ ٤٩٨ ٣٠٨ ٨٧٨)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة	٣٧	**٧٧ ٧٦٨ ٧٩٥ ٥٩٠**	**٦٤ ٠٨٩ ٥٥٩ ١٠٨**

بنك التعمير والاسكان

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة

عن التسعة أشهر المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

البيـــــــــــــان	رأس المال المصدر والمدفوع	المال المصدر والمدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطيات أخرى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى المخاطر العام	ارباح محتجزة	الدخل الشامل الاخر	الاجمالى	حقوق الأقلية	الاجمالى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
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	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٨ ١٧٥ ٦٣٢	**٣٨ ١٧٥ ٦٣٢**	--	٣٨ ١٧٥ ٦٣٢
صافى أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	١٤ ٤٢٨ ٣٤٩ ٢٢٠	--	**١٤ ٤٢٨ ٣٤٩ ٢٢٠**	٢٥ ٤٨٣ ٩٠٧	**١٤ ٤٥٣ ٨٣٣ ١٢٧**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١٨ ٠٢٢ ١٢٥ ٧١٦	**(٢٨ ٧٤١ ٣٣٦)**	**٣٨ ٢٢٨ ٩٦٥ ٧٣٤**	**١٩٠ ١٧٢ ٩٩٦**	**٣٨ ٤١٩ ١٣٨ ٧٣٠**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢٢ ٢٧٤ ٥٤٣ ١٣٣	٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢	**٤٢ ٥٧٤ ٠٥٦ ٩١٩**	**١٩٨ ٧٠١ ٦٥٣**	**٤٢ ٧٧٢ ٧٥٨ ٥٧٢**
توزيعات ارباح عام ٢٠٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	(٦ ٥١٥ ٠٢٥ ٤٨٦)	--	**(٦ ٥١٥ ٠٢٥ ٤٨٦)**	(٣ ٠١٦ ٣٣٨)	**(٦ ٥١٨ ٠٤١ ٨٢٤)**
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	--	(١٩ ٠٥٧)	--	**(١٩ ٠٥٧)**	(٧٤٣)	**(١٩ ٨٠٠)**
المحول الى الاحتياطيات	--	--	٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢	٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٦١٥ ٤٧٩	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	--	(١٠ ٨٠٧ ١٦٤ ٠٣٣)	--	--	--	--
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	-	--	--	--	--	--	--	--	--	--
نصيب الأقلية في زيادة وانخفاض راس مال الشركات المستثمر فيها	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٣٠٠٠)	**(٣٠٠٠)**
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	--	--	--	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)	--	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)	--	**(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)**
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٥١ ٢٧٢ ٩٠٣)	**(٥١ ٢٧٢ ٩٠٣)**	--	**(٥١ ٢٧٢ ٩٠٣)**
صافى أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	--	--	--	--	--	--	--	--	١٦ ٢١٤ ٠٠٣ ٣٢٩	--	**١٦ ٢١٤ ٠٠٣ ٣٢٩**	٢٧ ٣٤٢ ٢٨١	**١٦ ٢٤١ ٣٤٥ ٦١٠**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٠ ٦٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٢ ٦٧٧ ٠٧١ ٤٣٣	١٧ ٥٨٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٦٤٣ ٧٦٢	١٧ ٤٩١ ٩٨٦	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢٠ ٩٩٤ ٣٤٨ ٨٧٤	١٢ ٦٥٩ ٥٢٩	**٥٢ ٠٤٩ ٧٥٣ ٧٩٠**	**٢٢٣ ٠٢٣ ٨٥٣**	**٥٢ ٢٧٢ ٧٧٧ ٦٤٣**

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن التسعة أشهر المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

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 ٣٤٤٥ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة %
الشركة القابضة للاستثمار والتعمير	٩٣,٢٤٪
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقارى	٩٥,٠٣٪
شركة التعمير للترويج المالى والعقارى	٩٤,٩٥٪
شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية	٩٥,٣٦٪
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٩٤,٧٧٪
شركة أنظمة التحول الرقمى	٨٧,٥٥٪
شركة حماية للامن ونقل الأموال	٩٦,٦٩٪
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلى	٩٨,٠٠٪
شركة التعمير والإسكان للتطوير العقارى(ايست)*	٩٥,٠٣٪
شركة التعمير والإسكان العقارية HDP*	٩٥,٠٣٪
شركة التعمير والإسكان للتطوير العقارى(ويست)*	٩٥,٠٣٪
شركة التعمير والإسكان للديكور والتشطيبات *	٩٥,٠٣٪

* 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- <u>الشركات الشقيقة</u>

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- <u>ترجمة العملات الأجنبية</u>

د/١ - <u>عملة التعامل والعرض</u>

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

د/٢ - <u>المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية</u>

- 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 وفقا لنموذج الاعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الارباح او 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 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.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات 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.

٢/أ 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:

٢٠٢٦/٠٩/٣٠		
تقييم البنك	**قروض وتسهيلات**	**مخصص خسائر الاضمحلال**
المرحلة الأولى	٪٩٣,٦١	٪٢٧,٥٣
المرحلة الثانية	٪٢,٤٩	٪١٦,٢٥
المرحلة الثالثة	٪٣,٩٠	٪٥٦,٢٢
	٪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	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	٦ ٨٢١ ٨٢٤ ٠٨٧	٢٠ ٣٢٥ ٤٧٠ ٤٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٢٥٣ ٣٠٨ ٩٤٢	٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠
- بطاقات ائتمان	١ ٣٤٥ ٨٨٨ ٨٧٠	٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤
- قروض شخصية	٢٢ ١١١ ٥٩٨ ٧١٤	١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤
- قروض عقارية	١٥ ١٤٧ ٩٦٤ ٧٣٢	١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	١١ ٥٨٨ ٥٠٥ ٥٨٢	٥ ٢٢٧ ٢٩٢ ٨٦٩
- قروض مباشرة	٢٧ ٥٠٣ ٧٥٥ ٧٠٩	٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥
قروض وتسهيلات مشتركة	٩ ٠٥٦ ٦٧٨ ٧٨٢	٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	١٢٦ ٩٦٤ ٢٩٨	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤
استثمارات مالية:		
- أدوات دين	١٣ ٥٥٣ ٦٧٧ ٠٤٢	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤
اصول اخرى	١١ ٩٠٧ ٤٥٢ ١٦٧	٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١
الاجمالى	**١١٩ ٤١٧ ٦١٨ ٩٢٥**	**١٠٨ ٩٠٠ ٢٤٥ ٢٥٢**

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف ارصدة القروض والتسهيلات:-

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
	جنية مصرى	جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٨١ ٥٧٠ ٦٧٩ ٨٠٢	٦٠ ٤٩٠ ٩٧٩ ٢١٥
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢ ١٦٩ ٥٨٧ ٢٥٧	١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦
محل اضمحلال	٣ ٣٩٤ ٣٩٨ ٥٧٠	٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠
الإجمـالي	**٨٧ ١٣٤ ٦٦٥ ٦٢٩**	**٦٥ ١٩٩ ٨٧٣ ٦٠١**
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٠٦٨ ٣٨٠ ٧٤٦)	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)
الفوائد المجنبه	(٦٢٨ ٠٤١)	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)
الصافـي	**٨١ ٠٦٥ ٦٥٦ ٨٤٢**	**٥٩ ٧٦٥ ٥٠٨ ٨٧٨**

- بلغ إجمـالي عـبء اضـمحلال القـروض والتسـهيلات ٣١٨ ٢٨٥ ٠٦٣ ١ جنيـه مصـرى مقابـل ١٩٠ ٣٧٩ ٤٤٦ مصـري عـبء اضـمحلال عـن فتـرة المقارنـة ويتضـمن إيضـاح ١٨ معلومـات إضـافية عـن مخصـص خسـائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الافراد	٣٦ ٧٥٣ ١٧٨ ٨٩٥	١ ٠٣١ ٥٠٨ ٢٥٥	١ ٠٧٤ ٠٧٤ ١٠٨	٣٨ ٨٥٨ ٧٦١ ٢٥٨
الشركات والمؤسسات	٤٤ ٨١٧ ٥٠٠ ٩٠٧	١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢	٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢	٤٨ ٢٧٥ ٩٠٤ ٣٧١
	٨١ ٥٧٠ ٦٧٩ ٨٠٢	**٢ ١٦٩ ٥٨٧ ٢٥٧**	**٣ ٣٩٤ ٣٩٨ ٥٧٠**	**٨٧ ١٣٤ ٦٦٥ ٦٢٩**

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	٢١٥ ٦٣٤ ٨٢١	٤٤٧ ٤٨٨ ٥٤٢	٩٦١ ٠٤١ ١١٤	١ ٦٢٤ ١٦٤ ٤٧٧
الشركات والمؤسسات	١ ٤٥٤ ٨٨٥ ٤٠٤	٥٣٨ ٣٤٥ ٣٠٤	٢ ٤٥٠ ٩٨٥ ٥٦١	٤ ٤٤٤ ٢١٦ ٢٦٩
	١ ٦٧٠ ٥٢٠ ٢٢٥	**٩٨٥ ٨٣٣ ٨٤٦**	**٣ ٤١٢ ٠٢٦ ٦٧٥**	**٦ ٠٦٨ ٣٨٠ ٧٤٦**

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	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
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**

توضح الجدوال التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية وسنة المقارنة:

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٥٥٧ ٧٧١ ٨٩٢	--	--	١ ٥٥٧ ٧٧١ ٨٩٢
المتابعة العادية	--	٥ ٢٦٤ ٠٥٢ ١٩٥	--	٥ ٢٦٤ ٠٥٢ ١٩٥
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١ ٥٥٧ ٧٧١ ٨٩٢	٥ ٢٦٤ ٠٥٢ ١٩٥	--	٦ ٨٢١ ٨٢٤ ٠٨٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٧ ٠٨٧ ٧٣١)		(٧ ٠٨٧ ٧٣١)
القيمة الدفترية	١ ٥٥٧ ٧٧١ ٨٩٢	٥ ٢٥٦ ٩٦٤ ٤٦٤	--	٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٢ ٧٧٠ ١٤٤ ٣٩٠	--	--	١٢ ٧٧٠ ١٤٤ ٣٩٠
المتابعة العادية	--	٧٨٣ ٥٣٢ ٦٥٢	--	٧٨٣ ٥٣٢ ٦٥٢
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٢ ٧٧٠ ١٤٤ ٣٩٠	٧٨٣ ٥٣٢ ٦٥٢	--	١٣ ٥٥٣ ٦٧٧ ٠٤٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٣٠ ٨٤٠ ٦٥٢)	--	(٣٠ ٨٤٠ ٦٥٢)
القيمة الدفترية	١٢ ٧٧٠ ١٤٤ ٣٩٠	٧٥٢ ٦٩٢ ٠٠٠	--	١٣ ٥٢٢ ٨٣٦ ٣٩٠

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٣٦ ٧٥٣ ١٧٨ ٨٩٥	--	--	٣٦ ٧٥٣ ١٧٨ ٨٩٥
المتابعة العادية	--	١ ٠٣١ ٥٠٨ ٢٥٥	--	١ ٠٣١ ٥٠٨ ٢٥٥
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٠٧٤ ٠٧٤ ١٠٨	١ ٠٧٤ ٠٧٤ ١٠٨
الاجمالى	**٣٦ ٧٥٣ ١٧٨ ٨٩٥**	**١ ٠٣١ ٥٠٨ ٢٥٥**	**١ ٠٧٤ ٠٧٤ ١٠٨**	**٣٨ ٨٥٨ ٧٦١ ٢٥٨**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢١٥ ٦٣٤ ٨٢١)	(٤٤٧ ٤٨٨ ٥٤٢)	(٩٦١ ٠٤١ ١١٤)	**(١ ٦٢٤ ١٦٤ ٤٧٧)**
القيمة الدفترية	**٣٦ ٥٣٧ ٥٤٤ ٠٧٤**	**٥٨٤ ٠١٩ ٧١٣**	**١١٣ ٠٣٢ ٩٩٤**	**٣٧ ٢٣٤ ٥٩٦ ٧٨١**

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٤٤ ٨١٧ ٥٠٠ ٩٠٧	--	--	٤٤ ٨١٧ ٥٠٠ ٩٠٧
المتابعة العادية	--	١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢	--	١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢	٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢
الاجمالى	**٤٤ ٨١٧ ٥٠٠ ٩٠٧**	**١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢**	**٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢**	**٤٨ ٢٧٥ ٩٠٤ ٣٧١**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٤٥٤ ٨٨٥ ٤٠٤)	(٥٣٨ ٣٤٥ ٣٠٤)	(٢ ٤٥٠ ٩٨٥ ٥٦١)	**(٤ ٤٤٤ ٢١٦ ٢٦٩)**
القيمة الدفترية	**٤٣ ٣٦٢ ٦١٥ ٥٠٣**	**٥٩٩ ٧٣٣ ٦٩٨**	**(١٣٠ ٦٦١ ٠٩٩)**	**٤٣ ٨٣١ ٦٨٨ ١٠٢**

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	--	--	٤ ٠٠٢ ٧٣٧ ٤٢٨
المتابعة العادية	--	١٦ ٣٢٢ ٧٣٣ ٠٦٨	--	١٦ ٣٢٢ ٧٣٣ ٠٦٨
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	--	--	١٤ ٠٩٥ ٤٩٧ ٤٨٤
المتابعة العادية	--	٧٦٨ ١٩١ ٦٧٠	--	٧٦٨ ١٩١ ٦٧٠
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**

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	
	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	**٢٠٢٥/١٢/٣١**
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**
طبيعة الأصل		
اراضى	١٣ ٧٥١ ٤٠٠	١٣ ٧٥١ ٤٠٠
وحدات سكنية	٣ ٠١٢ ٥٨٨	٣ ٠١٢ ٥٨٨
فندق	٣٩ ٩٢٧ ٤٠٦	٣٩ ٨٠٦ ٤٠٦
مصنع	١١ ٥٠٦ ٠٠٠	--
	٦٨ ١٩٧ ٣٩٤	**٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤**

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ .

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	٦ ٨٢١ ٨٢٤ ٠٨٧	--	--	٦ ٨٢١ ٨٢٤ ٠٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	٨٦ ٩٦٦ ٢٢٠	١٣٦ ٢٢٥ ٧٩٩	٣٠ ١١٦ ٩٢٣	٢٥٣ ٣٠٨ ٩٤٢
- بطاقات ائتمان	١ ٣٤٥ ٨٨٨ ٨٧٠	--	--	١ ٣٤٥ ٨٨٨ ٨٧٠
- قروض شخصية	١٢ ٠٢٩ ١٠٦ ٩٠٥	٧ ٢٣٩ ١٣٨ ٠٦٦	٢ ٨٤٣ ٣٥٣ ٧٤٣	٢٢ ١١١ ٥٩٨ ٧١٤
- قروض عقارية	١ ٨١٠ ٣٢١ ٩٥٢	٨ ٨٢٧ ٤٨٥ ٧٢٠	٤ ٥١٠ ١٥٧ ٠٦٠	١٥ ١٤٧ ٩٦٤ ٧٣٢
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٩ ٦٩٨ ١٨٧ ٠٥٥	١ ٦٣٣ ٦٩٢ ٧٨٥	٢٥٦ ٦٢٥ ٧٤٢	١١ ٥٨٨ ٥٠٥ ٥٨٢
- قروض مباشرة	٢٥ ١١٦ ٧٩٥ ٤٢١	٢ ١٣٣ ٨٣٥ ٩٣٥	٢٥٣ ١٢٤ ٣٥٣	٢٧ ٥٠٣ ٧٥٥ ٧٠٩
قروض وتسهيلات مشتركة	٨ ٧٢٤ ٧١٣ ٣٠٣	١٥١ ٩١٤ ٥٤٨	١٨٠ ٠٥٠ ٩٣١	٩ ٠٥٦ ٦٧٨ ٧٨٢
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	١٢٦ ٩٦٤ ٢٩٨	--	--	١٢٦ ٩٦٤ ٢٩٨
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	١٣ ٥٥٣ ٦٧٧ ٠٤٢	--	--	١٣ ٥٥٣ ٦٧٧ ٠٤٢
اصول اخرى	١١ ٧٠٨ ٧٨٠ ٣٢٩	١٢٧ ٠٢٠ ٦٤٠	٧١ ٦٥١ ١٩٨	١١ ٩٠٧ ٤٥٢ ١٦٧
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٩١ ٠٢٣ ٢٢٥ ٤٨٢**	**٢٠ ٢٤٩ ٣١٣ ٤٩٣**	**٨ ١٤٥ ٠٧٩ ٩٥٠**	**١١٩ ٤١٧ ٦١٨ ٩٢٥**
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٨٩ ١٥٢ ٤٥٩ ٣٢٥**	**١٤ ٩٤٠ ٥٥٥ ٩٤٥**	**٤ ٨٠٧ ٢٢٩ ٩٨٢**	**١٠٨ ٩٠٠ ٢٤٥ ٢٥٢**

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	٤ ٨٧٧ ٩١١ ٤٩٨	--	--	--	--	--	١ ٩٤٣ ٩١٢ ٥٨٩	--	--	٦ ٨٢١ ٨٢٤ ٠٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
-حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٥٣ ٣٠٨ ٩٤٢	**٢٥٣ ٣٠٨ ٩٤٢**
-بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	١ ٣٤٥ ٨٨٨ ٨٧٠	**١ ٣٤٥ ٨٨٨ ٨٧٠**
-قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	٢٢ ١١١ ٥٩٨ ٧١٤	**٢٢ ١١١ ٥٩٨ ٧١٤**
-قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	١٥ ١٤٧ ٩٦٤ ٧٣٢	**١٥ ١٤٧ ٩٦٤ ٧٣٢**
قروض لمؤسسات:										
-حسابات جارية مدينة	٩١ ٥٠٢	٢٥ ٩٩٨ ٠٣٧	٦ ٧٧٢ ١٦٣ ٦٣٤	١ ٤٠٤ ٤٤٦ ٣٣١	٢٨١ ١١٧ ٤٤١	٣ ١٠١ ٦٦٦ ٤٣٧	--	٣ ٠٢٢ ٢٠٠	--	**١١ ٥٨٨ ٥٠٥ ٥٨٢**
-قروض مباشرة	٥ ٨٩٨ ٦٨٥ ٢٤٥	١ ٤٤٣ ٧٣٤	٥ ٢٠٤ ١٣٨ ٨٦٨	٣ ٣٨٣ ٢٢٠ ٥٢٤	٤ ٢١٨ ٨٣٧ ٣٦٥	٨ ٧٩٥ ٤١٥ ١٥٦	--	٢ ٠١٤ ٨١٧	--	**٢٧ ٥٠٣ ٧٥٥ ٧٠٩**
قروض وتسهيلات مشتركة	٤٨ ١٤٩ ٦٤٥	--	١ ٥١٨ ٧٠٦ ٢١٨	٧٣٩ ٨٤٢ ٠٩٨	٤ ٢٦٤ ٧٩٣ ٦١٩	٢ ٤٨٥ ١٨٧ ٢٠٢	--	--	--	**٩ ٠٥٦ ٦٧٨ ٧٨٢**
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	١٢٦ ٩٦٤ ٢٩٨	--	--	**١٢٦ ٩٦٤ ٢٩٨**
استثمارات مالية										
-ادوت دين	--	--	--	--	٥٢ ٢٣٦ ٦٧٧	--	١٣ ٥٠١ ٤٤٠ ٣٦٥	--	--	**١٣ ٥٥٣ ٦٧٧ ٠٤٢**
اصول اخرى	٢ ٨٣٨ ٧٧٠ ٤٦٩	--	--	--	٢ ٣٤٦ ٠١١ ٦٤٨	٤ ٥٦٤ ٤٨١ ٦٨٠	٢١٢ ٥٨٩ ٤٤٧	١٩ ٢٤٦ ١٣٩	١ ٩٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤	**١١ ٩٠٧ ٤٥٢ ١٦٧**
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٣ ٦٦٣ ٦٠٨ ٣٥٩**	**٢٧ ٤٤١ ٧٧١**	**١٣ ٤٩٥ ٠٠٨ ٧٢٠**	**٥ ٥٢٧ ٥٠٨ ٩٥٣**	**١١ ١٦٢ ٩٩٦ ٧٥٠**	**١٨ ٩٤٦ ٧٥٠ ٤٧٥**	**١٥ ٧٨٤ ٩٠٦ ٦٩٩**	**٢٤ ٢٨٣ ١٥٦**	**٤٠ ٧٨٥ ١١٤ ٠٤٢**	**١١٩ ٤١٧ ٦١٨ ٩٢٥**
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**

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 على الأدوات المالية

القيمة بالجنية المصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٨ ٥٣١ ٦٤٢ ٣٧٥	١٤٣ ٦٦٢ ٠٩٠	٤٢ ٦١٧ ١٦٤	٣ ٢٠٧ ٤١٨	٢٤ ٤٤٢ ٣٦١	٢٨ ٧٤٥ ٥٧١ ٤٠٨
أرصدة لدى البنوك	١ ٤٥٥ ٨١٢ ٠٢١	٤ ٤٠١ ١٣٧ ٥٤٧	٨٧٢ ٧٣٧ ٥٣٤	١٩ ٣٥٩ ٧٢٥	٦٥ ٦٨٩ ٥٢٩	٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٠ ٦٤٢ ٧٩٨ ١٠١	٣٧٢ ٤٣٣ ٠٤٣	٥٠ ٢٦٩ ٠٢٤	٩٥ ٢٠٧	٦١ ٤٦٧	٨١ ٠٦٥ ٦٥٦ ٨٤٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣٥ ٣١٨ ٣٥٠ ٧٩٤	١ ١٤٩ ٨٩٦ ٩٤٩	٥٨ ٩٣٤ ٠٩٤	--	--	١٣٦ ٥٢٧ ١٨١ ٨٣٧
أصول مالية أخرى	١١ ٨٥٦ ١٥٨ ٧١١	٤٠ ٧٩٨ ٤٤٩	١٠ ٢٦٥ ٢٤٩	٢٠٨ ٧٣٦	٢١ ٠٢٢	١١ ٩٠٧ ٤٥٢ ١٦٧
إجمالي الأصول المالية	٢٥٧ ٨٠٤ ٧٦٢ ٠٠٢	٦ ١٠٧ ٩٢٨ ٠٧٨	١ ٠٣٤ ٨٢٣ ٠٦٥	٢٢ ٨٧١ ٠٨٦	٩٠ ٢١٤ ٣٧٩	٢٦٥ ٠٦٠ ٥٩٨ ٦١٠
الالتزامات المالية						
ودائع للعملاء	٢١١ ٩٩٩ ٨٣٧ ٢٩٠	٦ ٠٢١ ٧٢٤ ٩١٣	٩٧٥ ١٤٠ ١٤٦	٢١ ٣٥٣ ٩٧٢	٤٧ ٥٣٣ ٩٨٣	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠ ٣٠٤
مخصصات أخرى	١ ٣٧٩ ٣٢٧ ٨٠٤	٦ ٥٥٠ ٠٢٢	٤٠ ٥٦٧ ٢٤٣	--	--	١ ٤٢٦ ٤٤٥ ٠٦٩
التزامات مالية أخرى	٢٤ ٤١٤ ٣٧٢ ٠٤٤	٦٧ ٩٠٣ ٩٦٧	٤١٥ ٤١٠	٢٣ ٦٧٨	٢٢ ٠٩٠ ٤٦٨	٢٤ ٥٠٤ ٨٠٥ ٥٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٧ ٧٩٣ ٥٣٧ ١٣٨	٦ ٠٩٦ ١٧٨ ٩٠٢	١ ٠١٦ ١٢٢ ٧٩٩	٢١ ٣٧٧ ٦٥٠	٦٩ ٦٢٤ ٤٥١	٢٤٤ ٩٩٦ ٨٤٠ ٩٤٠
صافي المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٠ ٠١١ ٢٢٤ ٨٦٤	١١ ٧٤٩ ١٧٦	١٨ ٧٠٠ ٢٦٦	١ ٤٩٣ ٤٣٦	٢٠ ٥٨٩ ٩٢٨	٢٠ ٠٦٣ ٧٥٧ ٦٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	٢٠٨ ٦١٧ ٣٣٥ ٦٥٧	٥ ٢٩٩ ٨٢٩ ٠٧٠	٧٦٩ ٣٨٩ ٩٤٠	٢٣ ٠٦٦ ٩٩٣	٨٣ ٨١٢ ٨٩٨	٢١٤ ٧٩٣ ٤٣٤ ٥٥٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٨٨ ٩٧٩ ٥٩٣ ٠٠٠	٥ ١٢٤ ١٩٥ ١١٧	٧٦١ ٨٨٧ ٩٩٣	١٩ ٩٤٨ ٩٨٢	٧٩ ٦٥٦ ٣٧٦	١٩٤ ٩٦٥ ٢٨١ ٤٦٨
صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٩ ٦٣٧ ٧٤٢ ٦٥٧	١٧٥ ٦٣٣ ٩٥٣	٧ ٥٠١ ٩٤٧	٣ ١١٨ ٠١١	٤ ١٥٦ ٥٢٢	١٩ ٨٢٨ ١٥٣ ٠٩٠

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	--	--	--	--	٢٨ ٧٤٥ ٥٧١	٢٨ ٧٤٥ ٥٧١
أرصدة لدى البنوك	٤ ٥٧٤ ١٨٦	٦٨٢ ١٤٣	--	--	١ ٥٦٥ ٤٩٥	٦ ٨٢١ ٨٢٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٥ ١٣٧ ١٦٧	٤ ٩٦٧ ٤٨١	٢٥ ١٥٢ ٢٢٦	٥١ ٨٧٧ ٧٩٢	--	٨٧ ١٣٤ ٦٦٦
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٠٩ ٤٠٨ ٩٥٥	١٥ ٩٧٠ ٨٢٥	٣٢ ١٧٢ ٨٣٥	٢٨٩ ٤٥٥	--	١٥٧ ٨٤٢ ٠٧٠
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٢٥ ٦٨٤	--	--	٣٤ ٣٥٣	--	٣٦٠ ٠٣٧
اصول مالية اخرى	--	--	--	٤ ٤٠٧ ١٠٣	٢٣ ٤٠٥ ٥٤٤	٢٧ ٨١٢ ٦٤٧
اجمالى الاصول المالية	**١١٩ ٤٤٥ ٩٩٢**	**٢١ ٦٢٠ ٤٤٩**	**٥٧ ٣٢٥ ٠٦١**	**٥٦ ٦٠٨ ٧٠٣**	**٥٣ ٧١٦ ٦١٠**	**٣٠٨ ٧١٦ ٨١٥**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٦٠٦	٦٠٦
ودائع للعملاء	١٨ ٧٣٦ ٨١٠	١٠ ٤٧٨ ٠٨٣	١٩ ٠٠٦ ٨٥٨	١٠٣ ٢٥٣ ٦١١	٦٧ ٥٩٠ ٢٢٨	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠
قروض اخرى	١٦ ٨٨٧	١١ ١٠٣	١٤ ٩١٣	١ ٥٠١ ٥٦٩	--	١ ٥٤٤ ٤٧٢
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٣٧ ٤٨٥ ٢١٩	٥٠ ٦٢٠ ٩٢٨	٨٨ ١٠٦ ١٤٧
إجمالي الالتزامات المالية	**١٨ ٧٥٣ ٦٩٧**	**١٠ ٤٨٩ ١٨٦**	**١٩ ٠٢١ ٧٧١**	**١٤٢ ٢٤٠ ٣٩٩**	**١١٨ ٢١١ ٧٦٢**	**٣٠٨ ٧١٦ ٨١٥**
فجوة اعادة تسعير العائد	**١٠٠ ٦٩٢ ٢٩٥**	**١١ ١٣١ ٢٦٣**	**٣٨ ٣٠٣ ٢٩٠**	**(٨٥ ٦٣١ ٦٩٦)**	**(٦٤ ٤٩٥ ١٥٢)**	--

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 في 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

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري
رأس المـــــال		
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠ ٦٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	--	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢٠ ٤٢٦ ١٤١ ٨٤١	٩ ٦٢٠ ٢١٧ ٩٢٨
الأرباح المحتجزه	٢٧١ ٢٨٩ ٩٤٢	١٩٨ ٧٨٧ ٣٨٥
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(١ ٠٥٠ ٦٦٩ ١٩٦)	(١ ١٤٥ ٠٨٧ ٤٢٦)
الدخل الشامل الاخر	٤٦ ٢٨٣ ١٢٧	١١٠ ٣٦٠ ١٥٣
إجمالي رأس المال الأساسي	٣٠ ٣١٩ ٠٤٥ ٧١٤	١٩ ٤١٠ ٢٧٨ ٠٤٠
صافى ارباح الفترة / العام	٩ ٩٢٣ ٥٢٠ ١٥٧	١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٤٠ ٢٤٢ ٥٦٥ ٨٧١	٣٦ ٦١٦ ٠٨٣ ٧٥١
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	١ ٠٠٩ ٥٨٦ ٧٦٢	٨٣٤ ٢٦٠ ٨٠٢
إجمالي رأس المال المساند	١ ٠١٣ ٧٩١ ٩٩٧	٨٣٨ ٤٦٦ ٠٣٧
إجمالي رأس المال	٤١ ٢٥٦ ٣٥٧ ٨٦٨	٣٧ ٤٥٤ ٥٤٩ ٧٨٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٨٠ ٧٦٦ ٩٤٠ ٩٨٧	٦٦ ٧٤٠ ٨٦٤ ١٧٣
اجمالي خطر السوق	٥٠٥ ٦٠٣ ٥٠٠	٣٨٥ ١٠٨ ٥٠٠
اجمالي خطر التشغيل	٩ ٨٣١ ٢٧٩ ٧٤٨	٧ ٧٥٠ ٤٩٠ ٨٠٥
إجمالي	٩١ ١٠٣ ٨٢٤ ٢٣٥	٧٤ ٨٧٦ ٤٦٣ ٤٧٨
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٤٥,٢٨	٥٠,٠٢

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

نسبة الرافعة المالية	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصري
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٤٠ ٢٤٢ ٥٦٥ ٨٧١	٣٦ ٦١٦ ٠٨٣ ٧٥١
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٢٨٦ ٦٣٩ ١٧٧ ٠٠٠	٢٤٣ ٨٩١ ٢٦٨ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٣ ٨٣٩ ٩٥٨ ٠٠٠	٣ ٣٢٨ ٤٢٨ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٢٩٠ ٤٧٩ ١٣٥ ٠٠٠	٢٤٧ ٢١٩ ٦٩٦ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	١٣,٨٥	١٤,٨١

٤- 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

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١١ ٨٦٥ ٤٨٨ ٥٨٦	٥ ٩١٤ ٩٦٣ ٩٠٨	١٠ ٨٣٦ ٨٧٨ ٩١٩	٩ ٠٣٥ ٤٢٥ ٤٠٢	٣٧ ٦٥٢ ٧٥٦ ٨١٥
مصروفات النشاط القطاعى	(٤ ٩٥٦ ٧٧٤ ٩٢١)	(٨٧١ ٦٢٢ ٣٥٠)	(٦ ٦٠٦ ٧٨٤ ٤٧٧)	(٢ ١٢٦ ٠٤٤ ٩٦٥)	(١٤ ٥٦١ ٢٢٦ ٧١٣)
نتيجة اعمال القطاع	٦ ٩٠٨ ٧١٣ ٦٦٥	٥ ٠٤٣ ٣٤١ ٥٥٨	٤ ٢٣٠ ٠٩٤ ٤٤٢	٦ ٩٠٩ ٣٨٠ ٤٣٧	٢٣ ٠٩١ ٥٣٠ ١٠٢
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١ ٥٥٨ ٦١٨ ٦٧٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٢١ ٥٣٢ ٩١١ ٤٢٤
الضريبة	--	--	--	--	(٥ ٢٩١ ٥٦٥ ٨١٤)
ربح الفترة بعد الضرائب	--	--	--	--	١٦ ٢٤١ ٣٤٥ ٦١٠

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٩ ٦٢٤ ٦٧٠ ٦٠٧	٥ ٩١٥ ٠٥٢ ٩٣٦	٨ ٤١٦ ٨٦٥ ٩٨٣	٨ ٥٧٣ ٧٠٣ ٣٣٢	٣٢ ٥٣٠ ٢٩٢ ٨٥٨
مصروفات النشاط القطاعى	(٤ ٣١٤ ٨٥٢ ٦٩١)	(٩٣٨ ٤٢٢ ٨١٢)	(٥ ٦٠١ ٣٠٠ ١٤٤)	(١ ٧٦٠ ٢٥٤ ٤٩٦)	(١٢ ٦١٤ ٨٣٠ ١٤٣)
نتيجة اعمال القطاع	٥ ٣٠٩ ٨١٧ ٩١٦	٤ ٩٧٦ ٦٣٠ ١٢٤	٢ ٨١٥ ٥٦٥ ٨٣٩	٦ ٨١٣ ٤٤٨ ٨٣٦	١٩ ٩١٥ ٤٦٢ ٧١٥
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٨٢٣ ٧٤١ ١٧٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١٩ ٠٩١ ٧٢١ ٥٤٠
الضريبة	--	--	--	--	(٤ ٦٣٧ ٨٨٨ ٤١٣)
ربح الفترة بعد الضرائب	--	--	--	--	١٤ ٤٥٣ ٨٣٣ ١٢٧

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢٩ ٧٨٦ ٨٥٩ ٥٠٨	٤ ٩٦٨ ٧٥٦ ٥٨٨	٢ ٨٩٧ ١٤٠ ٧١٩	٣٧ ٦٥٢ ٧٥٦ ٨١٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢ ٠٩٦ ٠٣٥ ٣١٩)	(٢ ٩٢١ ٣١٥ ٨٤٥)	(١ ١٠٢ ٤٩٤ ٢٢٧)	(١٦ ١١٩ ٨٤٥ ٣٩١)
نتيجة اعمال القطاع	١٧ ٦٩٠ ٨٢٤ ١٨٩	٢ ٠٤٧ ٤٤٠ ٧٤٣	١ ٧٩٤ ٦٤٦ ٤٩٢	٢١ ٥٣٢ ٩١١ ٤٢٤
ربح الفترة قبل الضرائب				٢١ ٥٣٢ ٩١١ ٤٢٤
الضريبة				(٥ ٢٩١ ٥٦٥ ٨١٤)
ربح الفترة بعد الضرائب				١٦ ٢٤١ ٣٤٥ ٦١٠
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٢٧٩ ٢٩٦ ٠٢٠ ٩٨٥	١٤ ٦٤٠ ٤١٧ ٣٧٨	٦ ٤٣٧ ٤٥٦ ٧١٢	٣٠٠ ٣٧٣ ٨٩٥ ٠٧٥
اصول غير مصنفة				٢ ٢٧٣ ٩١١ ٠١٤
اجمالى الاصول	٢٧٩ ٢٩٦ ٠٢٠ ٩٨٥	١٤ ٦٤٠ ٤١٧ ٣٧٨	٦ ٤٣٧ ٤٥٦ ٧١٢	٣٠٢ ٦٤٧ ٨٠٦ ٠٨٩
التزامات القطاعات الجغرافية	٢٢٨ ١٥١ ٩٩١ ٥٥٧	١٥ ٥٨٠ ٢٢٦ ٦٧٠	٦ ٦٤٢ ٨١٠ ٢١٩	٢٥٠ ٣٧٥ ٠٢٨ ٤٤٦
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٤٦٠ ٩٤٩ ٩٠٤)	(٢١ ٦٨٦ ٠٨٧)	(٩ ٧٨٤ ٤١٣)	(٤٩٢ ٤٢٠ ٤٠٤)
عبء اضمحلال	--	--	--	(١ ٠٦٦ ١٩٨ ٢٧٤)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢٥ ٧٨٠ ٥٣٦ ٨١٨	٤ ٢٢٦ ٨٦٧ ٥٣٢	٢ ٥٢٢ ٨٨٨ ٥٠٨	٣٢ ٥٣٠ ٢٩٢ ٨٥٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٠ ٣٢٨ ٢٦٢ ٢٣٠)	(٢ ٢٠٢ ٦٧٥ ٦٨٠)	(٩٠٧ ٦٣٣ ٤٠٨)	(١٣ ٤٣٨ ٥٧١ ٣١٨)
نتيجة اعمال القطاع	١٥ ٤٥٢ ٢٧٤ ٥٨٨	٢ ٠٢٤ ١٩١ ٨٥٢	١ ٦١٥ ٢٥٥ ١٠٠	١٩ ٠٩١ ٧٢١ ٥٤٠
ربح الفترة قبل الضرائب				١٩ ٠٩١ ٧٢١ ٥٤٠
الضريبة				(٤ ٦٣٧ ٨٨٨ ٤١٣)
ربح الفترة بعد الضرائب				١٤ ٤٥٣ ٨٣٣ ١٢٧
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١٧٢ ٤١٢ ٣٣٢ ٣٢٦	٣٥ ٣٩٨ ١٥٩ ٦٧٤	١٢ ٢٤٨ ٦٩٥ ٤٩٦	٢٢٠ ٠٥٩ ١٨٧ ٤٩٦
اصول غير مصنفة				٢ ١٧٢ ٢٩٥ ٣٣٠
اجمالى الاصول	١٧٢ ٤١٢ ٣٣٢ ٣٢٦	٣٥ ٣٩٨ ١٥٩ ٦٧٤	١٢ ٢٤٨ ٦٩٥ ٤٩٦	٢٢٢ ٢٣١ ٤٨٢ ٨٢٦
التزامات القطاعات الجغرافية	١٣٦ ١٤٨ ٨٨٥ ٨٢٨	٣٥ ٣٧٣ ٩٦٧ ٨٢٤	١٢ ٢٨٩ ٤٩٠ ٤٤٤	١٨٣ ٨١٢ ٣٤٤ ٠٩٦
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٣٦٦ ٥٦٨ ٧٠٦)	(٢٣ ١٢٩ ٦٨٦)	(٩ ١٦٠ ٥٢٩)	(٣٩٨ ٨٥٨ ٩٢١)
عبء اضمحلال	--	--	--	(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)

٦- صافى الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	١١ ١٨٣ ٧٠٥ ١٩٩	١٠ ١٦٤ ٥٦٧ ٣٧١
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)	٢٠ ٨١٢ ١٣٥ ٤٦٤	١١ ٨٣٧ ٠٩٥ ٧٢٠
ودائع و حسابات جارية	١ ٧٨٤ ٠٢١ ٣٩٦	٧ ٥٣٧ ٢٣٨ ٦٤٩
الإجمالـــى	**٣٣ ٧٧٩ ٨٦٢ ٠٥٩**	**٢٩ ٥٣٨ ٩٠١ ٧٤٠**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	(١٨ ٠٩٨ ٧٣٥)	(٣٧ ٩١٣ ٢٦١)
- للعملاء	(١٠ ٤٣٠ ٦٧٠ ٣٤٦)	(٩ ٠٧٦ ٠٦١ ٥٦٠)
	(١٠ ٤٤٨ ٧٦٩ ٠٨١)	(٩ ١١٣ ٩٧٤ ٨٢١)
قروض مؤسسات مالية أخرى	(٨١ ٥٧٩ ٧٨١)	(١١٩ ٣٣٨ ٨٤٥)
الإجمالـــى	**(١٠ ٥٣٠ ٣٤٨ ٨٦٢)**	**(٩ ٢٣٣ ٣١٣ ٦٦٦)**
الصـافـــى	**٢٣ ٢٤٩ ٥١٣ ١٩٧**	**٢٠ ٣٠٥ ٥٨٨ ٠٧٤**

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٢٥٦ ٢٠٠ ٩٣٧	١٥١ ٦٧٢ ٨٨٩
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٩٠ ٤٠٥ ٧٦٨	١٨٦ ٥٥٤ ٥٠٥
اتعاب اخرى	٦٢٩ ٦٩٩ ٧١١	٦٣٦ ٧٣٥ ٥٤٢
	١ ٠٧٦ ٣٠٦ ٤١٦	**٩٧٤ ٩٦٢ ٩٣٦**
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٤٢ ٨٨٧ ٢٢٢)	(١٣٥ ١٣٢ ٩٩١)
الصـافـــى	**٩٣٣ ٤١٩ ١٩٤**	**٨٣٩ ٨٢٩ ٩٤٥**

٨- توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	--	١ ١٥١ ١٢٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥ ٧٢٣ ٨٢٨	٥ ٨٢٧ ٥٧٦
الاجمـالـى	٥ ٧٢٣ ٨٢٨	٦ ٩٧٨ ٧٠١

٩- صافى دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٣٣ ١١٨ ٢٢٧	٣٢ ٥٩٨ ٢٠١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٨٣ ٤٩٧ ٢٩٧	٥٦ ٤٠٧ ٢٢٨
الاجمـالـى	١١٦ ٦١٥ ٥٢٤	٨٩ ٠٠٥ ٤٢٩

١٠- أرباح المشروعات الاسكانية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	١ ٨٢٩ ١٢٥ ٩٤٤	١ ٠٨٢ ٣٣١ ٣٣٧
تكلفة الوحدات المباعة	(٤٥٦ ٣٢٦ ٤٥٢)	(١٥٨ ٠٥٣ ٢٠٩)
مجمل ربح الوحدات	١ ٣٧٦ ٧٩٩ ٤٨٨	٨٧٣ ٢٧٨ ١٧٩
إيرادات إسكان أخرى	٢٨٤ ٩٧٥ ٠٨٥	٢٦٨ ٩٢٧ ٥٦٦
الاجمـالـى	١ ٦٦١ ٧٧٤ ٥٧٣	١ ١٤٢ ٢٠٥ ٧٤٥

١١ - مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	١ ٤٨٢ ٠٩٨ ٢٧٥	١ ٢٣٤ ٦٨٦ ٧٢٧
تأمينات اجتماعية	٩٠ ٠٠١ ٨٦٢	٧١ ٤٠٤ ٦٨٣
تكلفة مزايا التقاعد	٢٢ ٠٥٣ ٨٧٠	١٨ ٧٥٠ ٠٠٠
مستلزمات التشغيل	٢ ٠٨٧ ١٦٥ ٧٨٢	١ ٤٥٢ ٤٤٣ ٤١٩
مصروفات جارية	٧٥٦ ٥٦٠ ٨٧٤	٥٧١ ٤٦٧ ٥٢٢
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	٥ ٨٩٨ ١٨٨	٤ ١٧٢ ٩٢٥
تبرعات	٣٦ ٥٩٥ ٩٥٢	٣٨ ٩٧٧ ٩٨٩
اخرى	٨٢ ٣٥٦ ٥٤٤	٤٤ ٥٢٦ ٨٤٩
الاجمـالـى	**٤ ٥٦٢ ٧٣١ ٣٤٧**	**٣ ٤٣٦ ٤٣٠ ١١٤**

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أرباح 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	٢ ٧٧١ ١٨٠	٥ ٨٩٤ ٨٥٠
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٧ ٧٢٥ ٣١٩	٦ ٢٤٥ ٧٩٥
عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(٤٩ ٢٧٥ ٠٦١)	(٣٣ ٣١٥ ٩٨١)
أخرى	١٠٧ ٣٧٥ ٤٠٢	٨٦ ٨٢١ ٤٦٢
الإجمـالـى	**٦٨ ٥٩٦ ٨٤٠**	**٦٥ ٦٤٦ ١٢٦**

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	(١ ٠٦٣ ٢٨٥ ٣١٨)	(٤٤٦ ٣٧٩ ١٩٠)
ارصدة لدى البنوك	(٢ ٢١٨ ٧٠٩)	١ ٦٩٩ ٠٥٣
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٥ ٦٦٤ ٧٢٣)	٦ ٧٩٨ ٨٨٣
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٩٧٠ ٤٧٦	١٢ ٩٩٩ ٠٠٠
الاجمالى	**(١ ٠٦٦ ١٩٨ ٢٧٤)**	**(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)**

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٥ ٢٤٩ ٣٦٨ ٤٥٧)	(٤ ٦٩٨ ٧٠٧ ٤٦٢)
الضرائب المؤجلة	(٤٢ ١٩٧ ٣٥٧)	٦٠ ٨١٩ ٠٤٩
الاجمالى	**(٥ ٢٩١ ٥٦٥ ٨١٤)**	**(٤ ٦٣٧ ٨٨٨ ٤١٣)**

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
حصة الاغلبية فى صافى أرباح الفترة	١٦ ٢١٤ ٠٠٣ ٣٢٩	١٤ ٤٢٨ ٣٤٩ ٢٢٠
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١ ٠٦٢ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٠٦٢ ٦٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة	**١٥,٢٦**	**١٣,٥٨**

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	١ ٩٢١ ٨١٥ ٤٠٨	١ ٥٠٢ ٣٦٢ ٥٤٧
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٢٦ ٨٢٣ ٧٥٦ ٠٠٠	٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢ ٠٠٠
	٢٨ ٧٤٥ ٥٧١ ٤٠٨	**٢٧ ٨٦٥ ١٣٤ ٥٤٧**
أرصدة بدون عائد	**٢٨ ٧٤٥ ٥٧١ ٤٠٨**	**٢٧ ٨٦٥ ١٣٤ ٥٤٧**

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	١ ٥٤٠ ٢٣٧ ٩٤٢	٣ ٩٣٢ ٠٢١ ١٩٢
ودائع	٥ ٢٨١ ٥٨٦ ١٤٥	١٦ ٣٩٣ ٤٤٩ ٣٠٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧ ٠٨٧ ٧٣١)	(٤ ٤٢٥ ٩٧٢)
	٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦	**٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١ ٩٤٣ ٩١٢ ٥٨٩	٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤
بنوك محلية	٤ ٤١٨ ١٠٨ ٠٠٢	١٦ ٧٩١ ١٥٠ ١١٢
بنوك خارجية	٤٥٢ ٧١٥ ٧٦٥	٥٦ ٨٢٥ ٧٤٨
	٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦	**٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤**
أرصدة بدون عائد	١ ٥٤٠ ٢٣٧ ٩٤٢	٣ ٩٣٢ ٠٢١ ١٩٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٥ ٢٧٤ ٤٩٨ ٤١٤	١٦ ٣٨٩ ٠٢٣ ٣٣٢
	٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦	**٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤**
أرصدة متداولة	**٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦**	**٢٠ ٣٢١ ٠٤٤ ٥٢٤**

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٢٥٣ ٣٠٨ ٩٤٢	٣٨٨ ١٥٥ ٠٩٠
بطاقات ائتمان	١ ٣٤٥ ٨٨٨ ٨٧٠	٧٦٥ ٣٤٥ ٢٦٤
قروض شخصية	٢٢ ١١١ ٥٩٨ ٧١٤	١٧ ٣٥٩ ١٥٦ ٢١٤
قروض عقارية	١٥ ١٤٧ ٩٦٤ ٧٣٢	١٤ ٤١٩ ٩٣٤ ٥٩٥
اجمالـــى	**٣٨ ٨٥٨ ٧٦١ ٢٥٨**	**٣٢ ٩٣٢ ٥٩١ ١٦٣**
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١١ ٥٨٨ ٥٠٥ ٥٨٢	٥ ٢٢٧ ٢٩٢ ٨٦٩
قروض مباشرة	٢٧ ٥٠٣ ٧٥٥ ٧٠٩	٢١ ٠٩١ ٢١٩ ٧٩٥
قروض وتسهيلات مشتركة	٩ ٠٥٦ ٦٧٨ ٧٨٢	٥ ٨١٤ ٣٠٥ ٤٦٠
قروض أخرى *	١٢٦ ٩٦٤ ٢٩٨	١٣٤ ٤٦٤ ٣١٤
اجمالـــى	**٤٨ ٢٧٥ ٩٠٤ ٣٧١**	**٣٢ ٢٦٧ ٢٨٢ ٤٣٨**
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	**٨٧ ١٣٤ ٦٦٥ ٦٢٩**	**٦٥ ١٩٩ ٨٧٣ ٦٠١**
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٠٦٨ ٣٨٠ ٧٤٦)	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)
الفوائد المجنبة	(٦٢٨ ٠٤١)	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)
	٨١ ٠٦٥ ٦٥٦ ٨٤٢	**٥٩ ٧٦٥ ٥٠٨ ٨٧٨**
أرصدة متداولة	**١٣ ٥٢٠ ٥٥٠ ٨٦٢**	**٦ ٩٨١ ٧١٦ ٧٦٠**
أرصدة غير متداولة	**٧٣ ٦١٤ ١١٤ ٧٦٧**	**٥٨ ٢١٨ ١٥٦ ٨٤١**
	٨٧ ١٣٤ ٦٦٥ ٦٢٩	**٦٥ ١٩٩ ٨٧٣ ٦٠١**

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

مخصص خسائر الاضمحلال
تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / العام	٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥	٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام	١ ٠٦٣ ٢٨٥ ٣١٨	٦٣٧ ٥٣٧ ٥٧٨
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام	(٥٠٦ ٥٤١ ٢٥٥)	(٣٤٩ ٥٥٥ ٨٨١)
مبالغ مستردة خلال الفترة / العام	٥٧ ١٤١ ١٩٥	١٨٨ ٧٠٤ ٣٣١
فروق تقييم عملات اجنبية	٢٥ ٢٢٧ ٩٠٣	(٢٠ ٣٧٠ ١١٢)
الرصيد فى أخر الفترة / العام	**٦ ٠٦٨ ٣٨٠ ٧٤٦**	**٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥**

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ادوات حقوق ملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
وثائق صناديق الاستثمار	١٦ ٥٠٩ ٧١٢	١٠ ٧٩١ ٤٨٦
اجمالى ادوات حقوق الملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	**١٦ ٥٠٩ ٧١٢**	**١٠ ٧٩١ ٤٨٦**
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٤٣ ٥٢٧ ٣٢١	٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٣٦٠ ٠٣٧ ٠٣٣**	**٢٧٨ ٤٥١ ٥٩١**

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

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	١٤٣ ٨٤١ ٨٦٠ ٣١٥	١٠٧ ٤٦٢ ٦٢٨ ٤١٨
عوائد لم تستحق بعد	(٤ ٦٥٢ ٩١٢ ٥٢٨)	(٦ ٠٨٤ ٣٣٣ ٥٧٣)
عمليات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء	(٣ ١٣٥ ٢٩٨ ٤٧٦)	(٣ ٣٧٩ ٧٨٩ ٣٩٧)
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	٣٢٩ ٦٨١ ٦٨٩	٢٣١ ٣٦٣ ٨٤٩
ادوات وثائق صناديق الاستثمار	٢٧ ٠٠٠ ٠٠٠	--
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	١١٦ ٨٥٠ ٨٣٧	١٠٠ ٦٦٥ ٣١١
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**١٣٦ ٥٢٧ ١٨١ ٨٣٧**	**٩٨ ٣٣٠ ٥٣٤ ٦٠٨**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	١٣ ٥٥٣ ٦٧٧ ٠٤٢	١٤ ٨٦٣ ٦٨٩ ١٥٤
عوائد لم تستحق بعد	(٦٢٤ ١٠٣ ٧٦٧)	(٨١٣ ٦٩٥ ٧٣٨)
مخصص اضمحلال أدوات الدين	(٣٠ ٨٤٠ ٦٥٢)	(٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**١٢ ٨٩٨ ٧٣٢ ٦٢٣**	**١٤ ٠٢٤ ٨١٧ ٤٨٧**
إجمالى استثمارات مالية	**١٤٩ ٤٢٥ ٩١٤ ٤٦٠**	**١١٢ ٣٥٥ ٣٥٢ ٠٩٥**
أرصدة متداولــة	١٤٨ ٩٥٢ ٣٨١ ٩٣٤	١١٢ ٠٢٣ ٣٢٢ ٩٣٥
أرصدة غير متداولة	٤٧٣ ٥٣٢ ٥٢٦	٣٣٢ ٠٢٩ ١٦٠
	١٤٩ ٤٢٥ ٩١٤ ٤٦٠	**١١٢ ٣٥٥ ٣٥٢ ٠٩٥**
أدوات دين ذات عائد ثابت	**١٤٨ ٩٥٢ ٣٨١ ٩٣٤**	**١١٢ ٠٢٣ ٣٢٢ ٩٣٥**

(القيمة بالجنية)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٦	**٩٨ ٣٣٠ ٥٣٤ ٦٠٨**	**١٤ ٠٢٤ ٨١٧ ٤٨٧**	**١١٢ ٣٥٥ ٣٥٢ ٠٩٥**
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	٣٧ ٩٩٠ ٤٢٤ ٤٨٤	(١ ١٢٩ ٢٧٣ ٩٠٥)	٣٦ ٨٦١ ١٥٠ ٥٧٩
استهلاك خصم اصدار	٣١ ٤٨٥ ٣٠٣	٨ ٨٥٣ ٧٦٤	٤٠ ٣٣٩ ٠٦٧
التغير في القيمة العادلة	(٦٩ ٧٥٣ ٤٧٩)	--	(٦٩ ٧٥٣ ٤٧٩)
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	٢٤٤ ٤٩٠ ٩٢١	--	٢٤٤ ٤٩٠ ٩٢١
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(٥ ٦٦٤ ٧٢٣)	(٥ ٦٦٤ ٧٢٣)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**١٣٦ ٥٢٧ ١٨١ ٨٣٧**	**١٢ ٨٩٨ ٧٣٢ ٦٢٣**	**١٤٩ ٤٢٥ ٩١٤ ٤٦٠**
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥	**٣٤ ٤٥٢ ٤١٨ ٨٢٦**	**١٨ ٠٢٩ ٣٣٢ ٠٨٥**	**٥٢ ٤٨١ ٧٥٠ ٩١١**
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	٦٣ ٣٨٥ ٥٣٤ ٨٢٣	(٤ ٠٠٢ ٩٤٥ ٧٥٦)	٥٩ ٣٨٢ ٥٨٩ ٠٦٧
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**

التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى**	**التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى**
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦٩ ٧٥٣ ٤٧٩)	٦٥ ٣٧٢ ٤٢١
الاجمـــــــالى	**(٦٩ ٧٥٣ ٤٧٩)**	**٦٥ ٣٧٢ ٤٢١**

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	**التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى**	**التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى**
رد اضمحلال ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل	٦ ٤٦٩ ٢٠٢	--
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل	٢ ٥٨٧ ٦٦٣	--
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة	--	(١٩ ٤٩٣ ٨٠٠)
الاجمـــــــالى	**٩ ٠٥٦ ٨٦٥**	**(١٩ ٤٩٣ ٨٠٠)**

٢١- استثمارات فى شركات شقيقة

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

	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	٩٦٠ ٨١٨ ٥٦٤	٦٣٢ ٥٠١ ٥٦١	١٧١ ٥٦٧ ٤٠٢	٢٨ ٤٨٩ ٣٩١	٣٥٪	١١٤ ٩١٠ ٩٥١
شركة التعمير للتمويل العقارى	٢٠ ٩٠٢ ٦٢٥ ١٤٥	١٧ ٩٢٤ ٠٥٨ ٠٦٢	٢ ٣٤٠ ٩٥٣ ٤٥٩	٣١٦ ٧١٢ ٥٧٧	٢٤,٨٤٪	٦٩١ ٦٧٥ ٨٠٧
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٣٨ ٧٢٢ ٩٨٨ ٤٨٦	٣٢ ٧١٥ ٥٠١ ٣٠٤	٣ ٣٤٥ ٢٠٥ ٦٨٨	١ ١٩٦ ٨٨٧ ٦٥٧	٥٣,٨٩٪	٣ ٦١٩ ٢٤٣ ٩٥٩
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٢٩ ٦٨٦ ٣٠٥ ٠٢٩	٢٤ ٥٨٦ ٣٥٧ ٤٥٨	١ ١٥٨ ٥٩٧ ٦٩٥	١٧٧ ٠٨٦ ٦٣٣	٢٥,٧٨٪	١ ٣١٦ ١٣٤ ١٣٨
شركة اتش دى بى طلوع للتنمية العقارية	٣ ٧٨٤ ٨٠٦ ٧٦٣	٣ ٧٤٥ ٩٦٥ ٧١٩	١٧ ٨٥٤ ٧٢٨	١٢ ٢٩٦ ٥٠٦	٣٨,٠١٪	١٦ ٦٦٠ ٦٣٠
الرصيد في اخر الفترة	٩٤ ٠٥٧ ٥٤٣ ٩٨٧	٧٩ ٦٠٤ ٣٨٤ ١٠٤	٧ ٠٣٤ ١٧٨ ٩٧٢	١ ٧٣١ ٤٧٢ ٧٦٤		٥ ٧٥٨ ٦٢٥ ٤٨٥

* بلغ نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٧٠٦ ٥٠٤ ٣٣٤ ١ جنية مصري

** تم استخراج البيانات المالية للشركات الشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	٧٤١ ٣٥٤ ١٥٠	٨٨٦ ٠٥٠ ٩٧٣
أعمال تحت التنفيذ	١٤ ٨٤٢ ٩٢٥ ٨١٤	٥ ٧٣٧ ٨٠٦ ١٥٤
أعمال تامة	١٩٤ ٣٨٣ ٨٢٢	٢٢٧ ٦١٩ ٩٩١
مخصص مشروعات الاسكان	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)
الرصيد في اخر الفترة / العام	**١٥ ٧٧٢ ١٣٨ ٦٨٧**	**٦ ٨٤٤ ٩٥٢ ٠١٩**

بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٥٠٣,٢٤٩ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ١٦,٩٧٨ متر والاراضى الفضاء ٢,٢٥١ مليون متر

اضمحلال مشروعات الإسكان
تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / العام	٦ ٥٢٥ ٠٩٩	٦ ٥٢٥ ٠٩٩
الرصيد فى أخر الفترة /العام	**٦ ٥٢٥ ٠٩٩**	**٦ ٥٢٥ ٠٩٩**

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	٢٨٣ ٣٧٥ ٥٩١	١٨٦ ٧٦٦ ٤٩٧
مجمع الاهلاك	(٩١ ٩٤٥ ٦٦٠)	(٨٣ ٣٧٠ ٢٧٨)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام	**١٩١ ٤٢٩ ٩٣١**	**١٠٣ ٣٩٦ ٢١٩**
اضافات	١١٨ ٦١٧ ٣٣٢	٩٩ ٩٣٠ ٦٢٠
استبعادات	--	(٣ ٣٢١ ٥٢٦)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١ ١٩٦ ٧٤٩
اهلاك الفترة / العام	(١٧ ٠٤٤ ٢٦٦)	(٩ ٧٧٢ ١٣١)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	**٢٩٣ ٠٠٢ ٩٩٧**	**١٩١ ٤٢٩ ٩٣١**

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

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى أول الفترة / العام	١ ٥١٤ ٩٨٣ ٤٩٢	١ ٢٦٠ ٦٣٦ ٣٥٩
الاضافات خلال الفترة / العام	١٤٠ ٣٧١ ٩٢٣	٢٥٤ ٣٤٧ ١٣٣
التكلفة فى أخر الفترة / العام	**١ ٦٥٥ ٣٥٥ ٤١٥**	**١ ٥١٤ ٩٨٣ ٤٩٢**
مجمع الاستهلاك فى أول الفترة / العام	(١ ٠٢٥ ٦٨٢ ١٣٨)	(٧١٢ ٦١٦ ٢٧٠)
الاستهلاك خلال الفترة / العام	(٢٤٤ ٤٠٩ ٠٧٧)	(٣١٣ ٠٦٥ ٨٦٨)
مجمع الاستهلاك فى أخر الفترة / العام	**(١ ٢٧٠ ٠٩١ ٢١٥)**	**(١ ٠٢٥ ٦٨٢ ١٣٨)**
صافى القيمة الدفترية أخر الفترة / العام	**٣٨٥ ٢٦٤ ٢٠٠**	**٤٨٩ ٣٠١ ٣٥٤**

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	٣ ٢٢٢ ٤٢٠ ٤١٥	١ ٣١٤ ٤٧٠ ٧٧٩
المصروفات المقدمة	٤٤٨ ٦٧٣ ٤٢٩	٢١٥ ٦٧٩ ٧١٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢ ٩٥٤ ٣٢٤ ٢٦٣	١ ٩٢٣ ٠٠٢ ٨٥٠
عملاء واوراق قبض	٢ ٨٩٨ ٦٣٥ ٠٥٨	٢ ٦٠١ ٦٤٤ ٣٤٣
التأمينات و العهد	٤٣ ٦٣٣ ٤٢٧	٣٣ ٠٦١ ٨٣٧
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٨ ١٩٧ ٣٩٤	٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤
أخرى	٢ ٢٧١ ٥٦٨ ١٨١	٢ ٣٦٦ ٧٨٢ ٠٨١
الرصيد في أخر الفترة / العام	**١١ ٩٠٧ ٤٥٢ ١٦٧**	**٨ ٥١١ ٢١٢ ٠٠١**

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	اجهزة ومعدات	اثاث	نظم ألية متكاملة	تجهيزات	الاجمالى
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)
صافـــى 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								
صافـــى 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)
صافـــى 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 ١ يناير ٢٠٢٦								
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)
صافـــى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦	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
٣٠-سبتمبر-٢٠٢٦								
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦	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
اضافات	٣٦ ٨٧٦ ٧٨٩	٥٢ ٥٥١ ٩٩١	١٨ ٩٧١ ٧٩١	١٧٩ ٦٠٣ ٢١٢	١٢ ١٣٠ ٩٨٤	٣ ٣٠٨ ٥٩٥	(٥٦ ٣٩٣)	٣٠٣ ٣٨٦ ٩٦٩
استبعادات	--	(٣٤ ١٠١ ٣٢٦)	(٣ ٠١٢ ٨٠٣)	(١٩ ٧٨٩ ٩٨٩)	(٢ ٨٥٧ ٣٧٥)	(١٨٦ ٦٧٦)	--	(٥٩ ٩٤٨ ١٦٩)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٢٦٤ ٧٨٨	٢ ٠٢٨ ٢٥٠	١٩ ٧٥٠ ٣١٠	٢ ٨٥٤ ١١٦	١٤١ ٤٦٩	--	٢٥ ٠٣٨ ٩٣٣
تكلفة اهلاك	--	(٤٧ ٠٠٦ ٨٢٣)	(٢٨ ١٧٣ ٤٩٠)	(١٥٠ ٥٤٨ ٥٧٥)	(١٢ ١٢٠ ٨٠١)	(٣ ٣١١ ٤٧٤)	(٦ ٨٥٠ ١٦٤)	(٢٤٨ ٠١١ ٣٢٧)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٤٣ ٧٤٤ ٥٣٦	٨٥٤ ٤٨٥ ٩٨٩	٩٣ ٨١٨ ٣١٥	٤٩٩ ٩٦١ ٢٧٩	٧٨ ٠٧٦ ٣٨٢	٨ ٣٩٣ ٥١٤	١٠ ١٦٦ ٧٩٩	١ ٨٨٨ ٦٤٦ ٨١٤
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦								
التكلفة	٣٤٣ ٧٤٤ ٥٣٦	١ ٣٣٣ ٠٤٤ ٦٢١	٢٠٧ ٦٧٤ ٠١٦	١ ٦٧٤ ٥٤٠ ٠٣٣	٢٠٦ ٥٢٣ ٥٩٤	٢٥ ٢٣٣ ٤٥٣	٨٧ ٢٧٣ ٤١٨	٣ ٨٧٨ ٠٣٣ ٦٧١
مجمع الاهلاك	--	(٤٧٨ ٥٥٨ ٦٣٢)	(١١٣ ٨٥٥ ٧٠١)	(١ ١٧٤ ٥٧٨ ٧٥٤)	(١٢٨ ٤٤٧ ٢١٢)	(١٦ ٨٣٩ ٩٣٩)	(٧٧ ١٠٦ ٦١٩)	(١ ٩٨٩ ٣٨٦ ٨٥٧)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٤٣ ٧٤٤ ٥٣٦	٨٥٤ ٤٨٥ ٩٨٩	٩٣ ٨١٨ ٣١٥	٤٩٩ ٩٦١ ٢٧٩	٧٨ ٠٧٦ ٣٨٢	٨ ٣٩٣ ٥١٤	١٠ ١٦٦ ٧٩٩	١ ٨٨٨ ٦٤٦ ٨١٤

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٦٠٥ ٧٨٩	٦٢١ ٧٣٢
	٦٠٥ ٧٨٩	**٦٢١ ٧٣٢**
بنوك خارجية	٦٠٥ ٧٨٩	٦٢١ ٧٣٢
	٦٠٥ ٧٨٩	**٦٢١ ٧٣٢**
أرصدة بدون عائد	٦٠٥ ٧٨٩	٦٢١ ٧٣٢
	٦٠٥ ٧٨٩	**٦٢١ ٧٣٢**
أرصدة متداولة	**٦٠٥ ٧٨٩**	**٦٢١ ٧٣٢**

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٩٧ ٠٧٣ ١٤٣ ٥٨١	٦١ ٢١٩ ١٨٨ ٧٢٥
ودائع لأجل و بإخطار	٢١ ١٧٤ ٢٩٧ ١٤٨	١٨ ٧٤٨ ٦٩٢ ٨٨٢
شهادات ادخار	٢٨ ١٩٠ ٤٨٧ ١٥٦	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١
ودائع توفير	١٦ ٨٥٣ ٥١٧ ٩٠٩	١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩
ودائع اخرى	٥٥ ٧٧٤ ١٤٤ ٥١٠	٦٣ ٣٦٥ ٥٨٢ ١٢٣
	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠ ٣٠٤	**١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠**
ودائع مؤسسات	١١٠ ٨٣٣ ٢١٣ ٨٩٥	٧٤ ٧٤٠ ٨١٨ ٩٥٩
ودائع أفراد	١٠٨ ٢٣٢ ٣٧٦ ٤٠٩	١٠٤ ٢٤٩ ٠٠٧ ٨٨١
	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠ ٣٠٤	**١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠**
أرصدة بدون عائد	٦٧ ٥٨٩ ٧٧٠ ٠٥٢	٧٤ ١٩٢ ٧٧١ ٧٤٩
أرصدة ذات عائد متغير	١٦ ٨٤٧ ٥٢٣ ٠٧٣	١٢ ٩١١ ٣٨٩ ٩٧٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١٣٤ ٦٢٨ ٢٩٧ ١٧٩	٩١ ٨٨٥ ٦٦٥ ١١٨
	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠ ٣٠٤	**١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠**
أرصدة متداولة	١٩٠ ٨٧٥ ١٠٣ ١٤٨	١٥٦ ٢٤٥ ٢٥٨ ٥٣٩
أرصدة غير متداولة	٢٨ ١٩٠ ٤٨٧ ١٥٦	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١
	٢١٩ ٠٦٥ ٥٩٠ ٣٠٤	**١٧٨ ٩٨٩ ٨٢٦ ٨٤٠**

٢٩- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	١٩,٥٠٪	١٢٦ ٩٦٤ ٢٧٤	١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى		**١٢٦ ٩٦٤ ٢٧٤**	**١٣٤ ٤٦٤ ٢٧٣**
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧٪، ١٤,٧٥٪	١٤ ٦٤٧ ١٠٠	٢٤ ٠٨٧ ١٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥٪، ١١٪	٦ ٠٧٥ ٠٠٠	٩ ٣٢١ ٨٧٥
قرض ممنوح لشركة اتش دى للتاجير التمويلى (إحدى الشركات التابعة للبنك) من بنوك أخرى		١ ٣٩٦ ٧٨٥ ٢٠٤	١ ٠٨٧ ٦١٤ ٣٤٠
الرصيد في اخر الفترة / العام		**١ ٥٤٤ ٤٧١ ٥٧٨**	**١ ٢٥٥ ٤٨٧ ٥٨٨**
أرصدة متداولة		**٢٩ ٣٦٧ ٤٤٤**	**٤٩ ٥٥٤ ٣١٨**
أرصدة غير متداولة		**١ ٥١٥ ١٠٤ ١٣٤**	**١ ٢٠٥ ٩٣٣ ٢٧٠**
		١ ٥٤٤ ٤٧١ ٥٧٨	**١ ٢٥٥ ٤٨٧ ٥٨٨**

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

٣٠- التزامات أخرى

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	١ ٩٢٢ ١٢١ ٧٣٤	٥٧٤ ٣١٤ ١٢٦
إيردات مقدمة	٢١ ١٥٠ ٣١٠	٢٦ ٨٠٨ ٤٠٨
مصروفات مستحقة	١٢٤ ١٠٠ ٤٠٦	٧٥٣ ٦٠٤ ٩٤٤
دائنون	١٦١ ٩٧٢ ٣٢٥	١٥٦ ٩٩٣ ١٣١
مقدمات حجز وحدات واراضى	٣ ٧١١ ٩٦٤ ٤٨٠	٣ ٠٢٥ ٤٧٣ ٧٤١
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٧٥٤ ٥٨١ ١٦٧	٨٢٠ ٦٧٠ ٢٩٢
دائنو شراء اراضى	٧ ٣٤٩ ٦٢٥ ٦٦٠	٣٣٠ ٠٩١ ٧٤٦
ارصدة دائنة متنوعة	١٠ ٤٤٦ ٦٢٩ ٩٥٦	٨ ٦٨٦ ٨٨٣ ٨٧٩
الرصيد في أخر الفترة / العام	**٢٤ ٤٩٢ ١٤٦ ٠٣٨**	**١٤ ٣٧٤ ٨٤٠ ٢٦٧**

٣١- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

	رصيد أول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٥٧ ٤٣٧ ٤٨٧	--	--	(١٤٦ ٥٦٢ ٨٤٤)	٢ ٨١٤ ٠٣٠	٤١٣ ٦٨٨ ٦٧٣
مخصص ارتباطات القروض	٣٣٧ ١٠٢ ٨٣٨	--	--	(٥٦ ٢٦٠ ٧٧٥)	--	٢٨٠ ٨٤٢ ٠٦٣
مخصص مطالبات الضرائب	٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥	--	--	--	--	٢٥٣ ٣٧٠ ٣٤٥
مخصص مطالبات قضائية	٣١ ٢٢٣ ٦٥١	١٠ ٠٦٩ ٠٩٩	(٤ ٠٣٣ ٢٢١)	(٣ ٠٩٤ ٣٩٣)	--	٣٤ ١٦٥ ١٣٦
مخصص اعانة الكوارث	٣٦٣ ٩٧٢	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	(١ ٠٩٢ ٣٠٨)	--	--	١ ٢٧١ ٦٦٤
مخصص مطالبات اخرى	٢٦٨ ٤٩٩ ٣٥٨	٤٦ ٠١٨ ٥٨٦	(٨ ٦٤٩ ١٧٩)	(٣٣ ٢٣٢ ١٣٤)	--	٢٧٢ ٦٣٦ ٦٣١
مخصص خسائر التشغيل	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩	--	--	--	--	١٤٧ ٢٨٢ ٦٣٩
مخصص نقاط الولاء	٥ ٣٣٤ ٠٧١	٧٠ ٧٤٤ ٠٢٦	(٥٢ ٨٩٠ ١٧٩)	--	--	٢٣ ١٨٧ ٩١٨
الرصيد في أخر الفترة	**١ ٦٠٠ ٦١٤ ٣٦١**	**١٢٨ ٨٣١ ٧١١**	**(٦٦ ٦٦٤ ٨٨٧)**	**(٢٣٩ ١٥٠ ١٤٦)**	**٢ ٨١٤ ٠٣٠**	**١ ٤٢٦ ٤٤٥ ٠٦٩**

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**

رد (عبء) مخصصات أخرى

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠			**٢٠٢٥/٠٩/٣٠**	
	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	--	١٤٦ ٥٦٢ ٨٤٤	١٤٦ ٥٦٢ ٨٤٤	(٥٤ ٧٦٦ ٠٣١)	--	(٥٤ ٧٦٦ ٠٣١)
مخصص ارتباطات القروض	--	٥٦ ٢٦٠ ٧٧٥	٥٦ ٢٦٠ ٧٧٥	(٦٥ ٥٥٠ ٤٨٧)	--	(٦٥ ٥٥٠ ٤٨٧)
مخصص مطالبات قضائية	(١٠ ٠٦٩ ٠٩٩)	٣ ٠٩٤ ٣٩٣	(٦ ٩٧٤ ٧٠٦)	(٢ ٦٣٤ ٨٤٠)	٥١٧ ٠٨٤	(٢ ١١٧ ٧٥٦)
مخصص اعانة الكوارث	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--
مخصص مطالبات اخرى	(٤٦ ٠١٨ ٥٨٦)	٣٣ ٢٣٢ ١٣٤	(١٢ ٧٨٦ ٤٥٢)	(٩٩ ٨٠٤ ٤٣٥)	--	(٩٩ ٨٠٤ ٤٣٥)
مخصص خسائر التشغيل	--	--	--	(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)	--	(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)
مخصص نقاط الولاء	(٧٠ ٧٤٤ ٠٢٦)	--	(٧٠ ٧٤٤ ٠٢٦)	(٢٩ ٣٦٧ ٣٠٠)	--	(٢٩ ٣٦٧ ٣٠٠)
الاجمالى	**(١٢٨ ٨٣١ ٧١١)**	**٢٣٩ ١٥٠ ١٤٦**	**١١٠ ٣١٨ ٤٣٥**	**(٢٦٤ ٧٢٧ ٥٠٠)**	**٥١٧ ٠٨٤**	**(٢٦٤ ٢١٠ ٤١٦)**

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	
	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	--	--	(١٢ ٤٦٢ ٧٢٠)	(٣١ ٦٦٦ ٦٨١)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩ ١٧٣ ٧٦٣	--	--	(٢ ٧٠٢ ٠٩٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*	٢٢٤ ٠٤٨ ٥٩٧	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	--	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/(التزام)	٢٤٣ ٢٢٢ ٣٦٠	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	(١٢ ٤٦٢ ٧٢٠)	(٣٤ ٣٦٨ ٧٧٧)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	٢٣٠ ٧٥٩ ٦٤٠	٢٥١ ٠٨١ ١٣٦		

* 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	
	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	(٣٤ ٣٦٨ ٧٧٧)	(٣٧ ٢٠٢ ٢٨٦)
الإضافات *	٣٠ ١٠٨ ٥٨٩	١١٤ ٩٣٢ ٢١٨	(٩٠٧ ٢٦٠)	(١٠ ٦٦٤ ٠٧٨)
الاستبعادات **	(٧٢ ٣٣٦ ١٤٢)	(٣٩ ١٠٩ ٢٢٩)	٢٢ ٨١٣ ٣١٧	١٣ ٤٩٧ ٥٨٧
الرصيد في أخر الفترة / العام	٢٤٣ ٢٢٢ ٣٦٠	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	(١٢ ٤٦٢ ٧٢٠)	(٣٤ ٣٦٨ ٧٧٧)

* الإضافات (بالاصول) متتضمنة مبلغ ٨٥٩ ٨٧٥ ٢١ جنية مصري ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ / ز)
** الاستبعادات (بالالتزامات) متتضمنة مبلغ ٧١٤ ٣٩٢ ٥ جنية مصري ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ / ز)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪ من المكون خلال الفترة / العام	٢٧٣ ٠٧٧ ١٣٤	٢٤٤ ٣١٧ ٠٤١

٣٣ - التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :		
ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد	١٦٣ ٠٧٩ ٢٣٢	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠
تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :		
الرصيد في أول الفترة / العام	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦
تكلفة العائد خلال الفترة / العام	١١ ٠٦١ ٨٣٦	١٧ ٧٠٢ ٢٦٠
الخسائر الاكتوارية	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المزايا المدفوعة	(٦٩ ٢٦٥ ٢١٤)	(٤٧ ٢٩٧ ٢٦٦)
الرصيد في أخر الفترة / العام	**١٦٣ ٠٧٩ ٢٣٢**	**١٦١ ٢٨٢ ٦١٠**

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٣٤- رأس المال المصدر والمدفوع

رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠ مليار جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٠,٦٢٦ مليار جنيه مصرى باجمالى ١,٠٦٢٦ مليار 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.

٥- وافقت الجمعية العامة غير العادية 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 وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٦/٠٦/١٥ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٠٦٢٦ 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	٣١٦ ٧٩١ ٢١٦	٪٢٩,٨١	٣ ١٦٧ ٩١٢
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن على دايخ	١٠٦ ٢٥٥ ٣١٠	٪٩,٩٩٩٦	١ ٠٦٢ ٥٥٣
شركة ريمكو للاستثمار	١٠٤ ٥٢٩ ٦٠٠	٪٩,٨٤	١ ٠٤٥ ٢٩٦
شركة مصر لتأمينات الحياة	٩٦ ٥٩٠ ٣٤٠	٪٩,٠٩	٩٦٥ ٩٠٣
شركة مصر للتأمين	٨٨ ١٣٦ ٩٣٠	٪٨,٢٩	٨٨١ ٣٦٩
صندوق تمويل مشروعات المساكن	٧٨ ٧١١ ٧٨٠	٪٧,٤١	٧٨٧ ١١٨
هيئة الاوقاف المصرية	٥٣ ٤٤٨ ٧٨٠	٪٥,٠٣	٥٣٤ ٤٨٨

٣٥- الاحتياطيات

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	١٧ ٤٩١ ٩٨٦	١١ ٢٠٢ ٩٤٤
احتياطى قانونى	٢ ٦٧٧ ٠٧١ ٤٣٣	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١
احتياطى عام	١٧ ٥٨٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠
احتياطى خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٣٩ ٦٤٣ ٧٦٢	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣
احتياطي المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٢٠ ٤١٦ ٧٤٥ ٣٨٧	٩ ٦٠٩ ٥٨١ ٣٥٤

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٤ ٩١٣ ٩٠٢
محول من الارباح المحتجزة	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	٦ ٢٨٩ ٠٤٢
الرصيد في أخر الفترة / العام	١٧ ٤٩١ ٩٨٦	١١ ٢٠٢ ٩٤٤

(ب) احتياطى قانونى

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١
محول من الارباح المحتجزة	٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	٢ ٦٧٧ ٠٧١ ٤٣٣	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١

(ج) احتياطى عام	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠
محول من الارباح المحتجزة	٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
محول الى المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	--	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
الرصيد في أخر الفترة / العام	١٧ ٥٨٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠

(د) احتياطى خاص	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
الرصيد في أخر الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطيات اخرى	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢
محول من الارباح المحتجزة	٦١٥ ٤٧٩	٨٤٢ ٢٩١
الرصيد في أخر الفترة / العام	٣٩ ٦٤٣ ٧٦٢	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣

(و) احتياطى المخاطر العام	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ز) الدخل الشامل الاخر

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢	(٦٦ ٩١٦ ٩٦٨)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦٩ ٧٥٣ ٤٧٩)	١٨٥ ٤٥٣ ٧٦٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٤ ٩٧٠ ٤٧٦)	(١٣ ٣٨٨ ٢٧٥)
فروق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٥٧٥ ١٩٣	--
الضريبة المؤجلة	٢١ ٨٧٥ ٨٥٩	(٤١ ٢١٦ ٠٩٢)
الرصيد في أخر الفترة / العام	**١٢ ٦٥٩ ٥٢٩**	**٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢**

وفيما يلى أرصدة الدخل الشامل الاخر	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٢ ٦١٠ ٤٤٦)	٤٧ ١٤٣ ٠٣٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٧ ٢١١ ٦٣٧	٢٢ ١٨٢ ١١٣
فروق تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٥٧٥ ١٩٣	--
الضريبة المؤجلة	١٦ ٤٨٣ ١٤٥	(٥ ٣٩٢ ٧١٤)
اجمالى الدخل الشامل الاخر	**١٢ ٦٥٩ ٥٢٩**	**٦٣ ٩٣٢ ٤٣٢**

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧ - النقدية وما فى حكمها

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

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٩٢١ ٨١٥ ٤٠٨	١ ٦٦٥ ٣١٨ ٣٢٥
ارصدة لدى البنوك	٦ ٨١٤ ٧٣٦ ٣٥٦	١٩ ٢٣٠ ٧٠٩ ٣٣٩
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦٩ ٠٣٢ ٢٤٣ ٨٢٦	٤٣ ١٩٣ ٥٣١ ٤٤٤
	٧٧ ٧٦٨ ٧٩٥ ٥٩٠	٦٤ ٠٨٩ ٥٥٩ ١٠٨

٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك وشركاتة عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٩٣٧ ٥٢٨ ٦٠٥ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ١٤٨ ٥٥٠ ٤٨٩ 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 ٠٢٧ ٦٤٨ ٥٥ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٧٩٥ ٦٢٤ ٦٠ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(ج) التزامات عرضية

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
خطابات ضمان	٨ ٦٥٠ ٧٣٦ ٢٣٠	٧ ٥٧٢ ٣٠٢ ٨٤٧
اعتمادات مستندية	٢٢٥ ٨٧٨ ٩٧٠	٢٣ ٧٤١ ٤٤٩
يخصم :		
الضمانات النقدية	(١ ٢١٣ ٦٧١ ٦٨٢)	(٩٩٠ ٠٦٢ ٩٣٩)
الالتزامات العرضية	٧ ٦٦٢ ٩٤٣ ٥١٨	٦ ٦٠٥ ٩٨١ ٣٥٧

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ نحو ٩٢٢,١٩ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ نحو ٧٢,٥٩٧٦ جنية مصرى .

٤٠- الموقف الضريبى

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 كسب العمل

ضريبة الدمغة

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

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 وجارى اثبات الرصيد الدائن المستحق للبنك .
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 عن عام ٢٠٢٠	تم الانتهاء من أعمال الفحص ولم يرد نموذج الضريبة النهائية
الفترة من ٢٠٢١ ــ ٢٠٢٤	جاري الفحص علما بانه تم تقديم إقرار الدخل الضريبي هذه السنوات وسداد الضريبة المستحقة في المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥
الفترة عن عام ٢٠٢٥	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.
- بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى في إجتماعتها خفض سعرى عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة ليصل الى ١٩٪ و ٢٠٪ و١٩,٥٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل الى ١٩,٥٪ مماقد يوثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- يتابع مصرفنا تطورات أزمة امريكا وايران 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.