Housing & Development Bank
بنك التعمير و الإسكان

www.hdb-egy.com

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

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

تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة
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 تحقيق أداء مالي إيجابي خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بما يعكس قدرته 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 تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١٤,٨٤٣ مليار جنية خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ بزيادة قدرها ١,٤٠٤ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ١٠,٤٪ عن فترة المقارنة.

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

ملخص قائمة الدخل:

القيمة بالألف جنية مصري

بيان	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢٣ ٢٨١ ٧٥٩	٢٠ ٢٨٠ ١٣١	%١٤,٨
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٩٤٩ ٢٢٣	٨٤٢ ٧٤٢	%١٢,٦
توزيعات الارباح	٣١٨ ٣٨٦	٢٣٩ ٠٣٤	%٣٣,٢
صافي دخل المتاجرة	١١٤ ٧٠٤	٨٦ ٨٦٠	%٣٢,١
أرباح مشروعات البنك الاسكانية	٥٩٦ ٢١٣	٣٨٩ ٥٣٨	%٥٣,١
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٩ ٧٧٧	(٤ ١٢٨)	(%٣٣٦,٨)
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١ ٠٦٦ ١٩٨)	(٤٢٤ ٨٨٢)	%١٥٠,٩
رد (عبء) مخصصات أخرى	٩٦ ٧٤٧	(١٨٧ ٥٤٣)	(%١٥١,٦)
ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	٨٠ ٣٦١	٧١ ٣٦٦	%١٢,٦
إيرادات (مصروفات) تشغيلية	٢٤ ٣٨٠ ٩٧٢	٢١ ٢٩٣ ١١٨	%١٤,٥
مصروفات ادارية	(٤ ٣٩٨ ٩٩٠)	(٣ ٣٨٠ ١٠٢)	%٣٠,١
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١٩ ٩٨١ ٩٨٢	١٧ ٩١٣ ٠١٦	%١١,٦
مصروفات ضرائب الدخل	(٥ ١٣٩ ١٩١)	(٤ ٤٧٣ ٥٩١)	%١٤,٩
صافي ارباح الفترة	١٤ ٨٤٢ ٧٩١	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥	%١٠,٤
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	١٢,٥٢	١١,٣٣	%١٠,٥

ملخص المركز المالي

القيمة بالألف جنية مصري

بيان	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩	%٣,٢
ارصدة لدى البنوك	٦ ٥٨٠ ٥٩٩	١٩ ٣٧٧ ٧٩٥	(%٦٦)
قروض وتسهيلات للعملاء	٨١ ٨٦٠ ٧٥٥	٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨	%٣٥,٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٤٣ ٥٢٧	٢٦٧ ٦٦٠	%٢٨,٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٦ ٣٤٣ ١٠٣	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨	%٣٨,٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢ ٠٥٥ ٥٣٧	١٣ ١٣٩ ٣١٧	(%٨,٢)
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ٣٨٥ ٨٤٨	٢ ٣٨٥ ٨٤٨	--
مشروعات الاسكان	١ ٨٥١ ٢٢١	١ ٧٨٤ ٩٧٩	%٣,٧
استثمارات عقارية	١٧٠ ٠٣٥	٦٥ ٤٢٢	%١٥٩,٩
اصول اخرى	٩ ٤٧٦ ٢٥٠	٦ ٤٠٩ ٠٩٢	%٤٧,٩
إجمالي الاصول	٢٧٩ ٨١٠ ٨٦٧	٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨	%٢١,٨
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٠٦	٦٢٢	(%٢,٦)
ودائع العملاء	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٥	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤	%٢٢,٣
التزامات اخرى	١٤ ٧٧٥ ٣٩٣	١٣ ١٣٢ ٦٢٧	%١٢,٥
إجمالي الالتزامات	٢٣٣ ٩١٣ ٩٧٤	١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣	%٢١,٧
إجمالي حقوق الملكية	٤٥ ٨٩٦ ٨٩٣	٣٧ ٥٤٣ ٢٢٥	%٢٢,٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢٧٩ ٨١٠ ٨٦٧	٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨	%٢١,٨

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 افضل الحلول التمويلية للشركات والافراد ، والعمل على تعزيز مكانة البنك بالسوق المصرفية من خلال التوسع وزيادة الانتشار بكافة محافظات الجمهورية والتي تمكنه من تعزيز مكانته التنافسية والحفاظ على حصته السوقية التي تؤهله للاستمرار من اكبر ١٠ بنوك في مصر .

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

والله ولى التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة

((باسل محمد بهاء الدين الحيني))

تحريراً في: / ٢٠٢٦/١١

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة المرفقة **لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة 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 المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود 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 المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

مراقبا الحسابات

عصرو وحيد عبد الغفار

عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
سجل البنك المركزي رقم (٦٢٣)
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 المالى المستقلة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	ايضاح رقم	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنية مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢ ٤٤٨	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥
ارصدة لدى البنوك	١٧	٦ ٥٨٠ ٥٩٨ ٨٤٨	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٨١ ٨٦٠ ٧٥٤ ٦٧٩	٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٣٤٣ ٥٢٧ ٣٢١	٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	١٣٦ ٣٤٣ ١٠٣ ٤٩٤	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	١٢ ٠٥٥ ٥٣٦ ٥٣٥	١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢
مشروعات الاسكان	٢٢	١ ٨٥١ ٢٢٠ ٧٥٩	١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١
استثمارات عقارية	٢٣	١٧٠ ٠٣٤ ٥٨٤	٦٥ ٤٢١ ٨٦٥
أصول غير ملموسة	٢٤	٣٧٩ ٢٩٠ ٥٤٦	٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨
أصول أخرى	٢٥	٧ ٤٢٥ ٥٩٣ ٤٤٢	٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤
أصول ضريبية مؤجلة	٣٢	٢٣٦ ٤٧٢ ٧٤١	٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥
أصول ثابتة	٢٦	١ ٤٣٤ ٨٩٣ ٠٦٧	١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣
إجمالى الاصول		**٢٧٩ ٨١٠ ٨٦٦ ٤٩٦**	**٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٦٠٥ ٧٨٩	٦٢١ ٧٣٢
ودائع العملاء	٢٨	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٤ ٧١٥	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨
قروض اخرى	٢٩	١٤٧ ٦٨٦ ٣٧٤	١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨
دائنو التوزيعات		٣٠٣ ٢٣٣ ٧٥٩	٣٤ ٠٣٣ ٩٦٠
التزامات اخرى	٣٠	٩ ٦٤٠ ٢٥٩ ٨٩١	٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤
مخصصات اخرى	٣١	١ ٢٩٧ ٦٢٦ ٩٠٣	١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٣ ٢٢٣ ٥٠٧ ٢٩٩	٤ ١١٦ ١٦٦ ٣١٧
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٣	١٦٣ ٠٧٩ ٢٣٢	١٦١ ٢٨٢ ٦١٠
إجمالى الالتزامات		**٢٣٣ ٩١٣ ٩٧٣ ٩٦٢**	**١٩٢ ٢٦١ ٠٥٣ ٥٥٨**
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)	٣٥	١٤ ٩٢٢ ٤٣٠ ٦٤٧	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩
الدخل الشامل الاخر	٣٥	(٦٨ ٢٨٣ ٥٠٠)	٣١ ٤٨٩ ٣٣٠
اجمالى حقوق الملكية		**٤٥ ٨٩٦ ٨٩٢ ٥٣٤**	**٣٧ ٥٤٣ ٢٢٤ ٦٦٣**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٢٧٩ ٨١٠ ٨٦٦ ٤٩٦**	**٢٢٩ ٨٠٤ ٢٧٨ ٢٢١**

* 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

رانيا صلاح الدين محمد توفيق
الجهاز المركزى للمحاسبات

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
Bakertilly
Bakertilly محمد هلال و وحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيين ومستشارون

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة
عن التسعة أشهر 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
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٣٣ ٨٢٤ ٨٩٣ ٨٩٣	٢٩ ٥٣٤ ٧٢٤ ٧٢١	١١ ٧٩٦ ٩٦٥ ٧٦٠	١٠ ٢٣٣ ١٦٣ ٧٢٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(١٠ ٥٤٣ ١٣٥ ٢٢٥)	(٩ ٢٥٤ ٥٩٤ ١٥٥)	(٤ ٠٠٥ ٥٥٩ ٩٩٥)	(٣ ٢٥٦ ٣٢٧ ٥٢١)
صافى الدخل من العائد		٢٣ ٢٨١ ٧٥٨ ٦٦٨	٢٠ ٢٨٠ ١٣٠ ٥٦٦	٧ ٧٩١ ٤٠٥ ٧٦٥	٦ ٩٧٦ ٨٣٦ ٢٠٤
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	١ ٠٩٢ ١١٠ ٢٨٩	٩٧٧ ٨٧٥ ٠٨٠	٣٩٩ ٩١٧ ٢٦٢	٣٤٥ ١٨٧ ٥٥٠
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(١٤٢ ٨٨٧ ٢٢٢)	(١٣٥ ١٣٢ ٩٩١)	(٥١ ٦٧٦ ٧١١)	(٤٥ ٨٩٠ ٠٤١)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٩٤٩ ٢٢٣ ٠٦٧	٨٤٢ ٧٤٢ ٠٨٩	٣٤٨ ٢٤٠ ٥٥١	٢٩٩ ٢٩٧ ٥٠٩
توزيعات الارباح	٨	٣١٨ ٣٨٥ ٥١٥	٢٣٩ ٠٣٤ ٠٧٥	١ ١٣١ ٧٣٠	٤٣١ ٦٦٥
صافى دخل المتاجرة	٩	١١٤ ٧٠٣ ٥٣٤	٨٦ ٨٦٠ ١٢١	٢٥ ٨٨٢ ٥١١	٣٢ ١٦١ ٧٣٢
أرباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٥٩٦ ٢١٣ ٤٣٨	٣٨٩ ٥٣٧ ٨٢٧	٣٠٦ ٧٨١ ٦٧٦	٥٨ ٣٩٧ ٥٧٤
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢٠	٩ ٧٧٦ ٨٦٥	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)	٩ ٠٥٦ ٨٦٥	--
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(١ ٠٦٦ ١٩٨ ٢٧٤)	(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)	(٢٨٩ ٨٩٣ ٢٣٥)	(١٠٧ ٢٤٢ ٠٥٠)
مصروفات إدارية	١١	(٤ ٣٩٨ ٩٩٠ ٠٧٥)	(٣ ٣٨٠ ١٠١ ٧٦٠)	(١ ٥٧٤ ٨٣٢ ٦٣٢)	(١ ٠٩٨ ١٣٣ ٤٢٤)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٣١	٩٦ ٧٤٧ ٠٤٨	(١٨٧ ٥٤٢ ٤٦٧)	(٣٧ ٠٩٥ ٣٥١)	(١٥٨ ٣٧٨ ٩٧٥)
إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	١٢	٨٠ ٣٦١ ٨٤١	٧١ ٣٦٥ ٦٤٣	٥٣ ٣٤٠ ٨٣٣	٣٥ ٣١٠ ٩٧٦
صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١٩ ٩٨١ ٩٨١ ٦٢٧	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠	٦ ٦٣٤ ٠١٨ ٧١٣	٦ ٠٣٨ ٦٨١ ٢١١
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٥ ١٣٩ ١٩٠ ٥٧٤)	(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)	(١ ٧١٤ ٧٤٧ ٨١٧)	(١ ٥٢٦ ٥٧٢ ٣٠٦)
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	٤ ٩١٩ ٢٧٠ ٨٩٦	٤ ٥١٢ ١٠٨ ٩٠٥
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	١٥	**١٢,٥٢**	**١١,٣٣**		

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
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
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة		١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	٤ ٩١٩ ٢٧٠ ٨٩٦	٤ ٥١٢ ١٠٨ ٩٠٥
بنود الدخل الشامل					
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠	(١٢٣ ٩٠٠ ٨١١)	٥١ ١٤٢ ٩٨٢	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	٢٧ ٥٢٣ ٢٦٤	(١١ ٥٠٧ ١٧١)	(٨٤٩ ٦٥٨)	١٧ ٦٧٤ ٧٧٧
اجمالى بنود الدخل الشامل		**(٩٩ ٧٧٢ ٨٣٠)**	**٢٦ ٦٣٦ ٨١١**	**(٨ ٣٢٠ ٣٢٨)**	**(٧٦ ٨٢٣ ٤٢٨)**
إجمالى الدخل الشامل للفترة		**١٤ ٧٤٣ ٠١٨ ٢٢٣**	**١٣ ٤٦٦ ٠٦٢ ١٦٤**	**٤ ٩١٠ ٩٥٠ ٥٦٨**	**٤ ٤٣٥ ٢٨٥ ٤٧٧**

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

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٦/١/١ الى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنية مصرى	من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنية مصرى
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		١٩ ٩٨١ ٩٨١ ٦٢٧	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٤٦٨ ٠٣٩ ٦٨٠	٣٧٥ ٨١٢ ١٩١
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	١ ٠٦٦ ١٩٨ ٢٧٤	٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤
عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات	١٢	٢٥ ٨٧١ ٩٥٢	٢٣ ٢٤٥ ٥٨٨
عبء مخصصات اخرى	٣١	١٠٩ ١٧٠ ٩٦٤	١٨٨ ٠٥٩ ٥٥١
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٨١ ٥٨٥ ٣٠٧)	(٥٤ ٢٦١ ٩٢٠)
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)	--
(رد) عبء اضمحلال ادوات حقوق ملكية وشركات تابعة وشقيقة	٢٠	(٧٢٠ ٠٠٠)	٤ ١٢٨ ٠٠٠
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية	٢٠	(٤٠ ٣٣٩ ٠٦٧)	(٨ ٩١٧ ٣٢٩)
توزيعات أرباح	٨	(٣١٨ ٣٨٥ ٥١٥)	(٢٣٩ ٠٣٤ ٠٧٥)
استخدام مخصصات اخرى	٣١	(٥٨ ٠١٥ ٧٠٨)	(٣١ ٩٨٥ ٧٦٥)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣١	(٢٠٥ ٩١٨ ٠١٢)	(٥١٧ ٠٨٤)
أرباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٥ ٠٠١ ١٥٣)	(٥٧٢ ٤٧٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		٢٠ ٩٣٢ ٢٤٠ ٨٧٠	١٨ ٥٩٣ ٨٥٤ ٧٧٦
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
أرصدة لدى البنوك		(٤٦٠ ٩٨٤ ٠٠٠)	(٦ ٥٥٩ ٠٨١ ٧٦٤)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٥ ٧١٨ ٠٩١	١٠ ٨٧٥ ٧٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء		(٢٢ ٦٤١ ٣١١ ٦٩٣)	(٦ ٤٣٨ ٦٥٣ ٩٩٧)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(١٨٢ ٧٦٧ ٥٢١)	(٢٥٣ ٣٣٨ ٢٦١)
اصول اخرى		٣ ١٩٧ ٨٤٧ ٤٣٠	٣ ٥٠٢ ٥٤١ ٢٧٨
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
أرصدة مستحقه للبنوك		(١٥ ٩٤٣)	(٢ ٠٣٣ ٧٦٥ ٣٨٠)
ودائع العملاء		٤٠ ٠١٠ ١٧٠ ٤٤٧	١٩ ٢٧٩ ٦٣٣ ٥٥٥
إلتزامات اخرى		(٣ ٨٢٢ ١٨٦ ٦٦٦)	(١ ٩٦٠ ١٨٢ ٤٢٦)
إلتزامات مزايا التقاعد		١ ٧٩٦ ٦٢٢	٣٧ ٨٤٣ ٦٧١
المسدد لمصلحة الضرائب		(٦ ٠١١ ٢٤٠ ١٦٤)	(٣ ٥٩١ ٩١٠ ٣٩٩)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من انشطة التشغيل		٣١ ٠٢٩ ٢٦٧ ٤٧٣	٢٠ ٥٨٧ ٨١٦ ٧٥٨
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٢٤٧ ٤٢٧ ١٩٣)	(٢٠٤ ١٦٩ ٨٤٤)
متحصلات بيع اصول ثابته		٥ ٠٤٤ ٠٩١	٥٧٩ ٢٠٠
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		٣٥٢ ٣٤٥ ٤٤٢	(١٩ ٢٩١ ٢١٤ ٦٦٢)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		--	(١٩٥ ٣٧١ ١٩٠)
متحصلات من استبعاد شركات ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل		٩ ٠٥٦ ٨٦٥	--
متحصلات من استبعاد شركات شقيقة		٧٢٠ ٠٠٠	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١٣٧ ٣٣٣ ٢٥٣)	(١٩٤ ٦٣٩ ٥٠٩)
توزيعات ارباح محصلة		٥٤ ٦٠٦ ٥٦٧	١٧٨ ٩٩٧ ١٢٢
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى انشطة الاستثمار		**(٥ ٥٩٧ ٦٠٥ ٨٢٨)**	**(٢٠ ٧٦٦ ٣٤٩ ٣٦٥)**
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(٢٦٤ ٦٧٧ ٧٩٥)	(٢٥٣ ٠١٥ ٨٣٩)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٥ ٩٤٨ ١٦١ ٥٤١)	(٣ ٦٦٨ ٩٤٠ ١٨٢)
صافى التدفقات النقديه المستخدمة فى انشطة التمويل		**(٦ ٢١٢ ٨٣٩ ٣٣٦)**	**(٣ ٩٢١ ٩٥٦ ٠٢١)**
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		١٩ ٢١٨ ٨٢٢ ٣٠٩	(٤ ١٠٠ ٤٨٨ ٦٢٨)
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		٥٨ ٣٢١ ٣٤٤ ٥٤٣	٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		**٧٧ ٥٤٠ ١٦٦ ٨٥٢**	**٦٣ ٦٥٦ ٩٣٨ ٩٠١**
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢ ٤٤٨	٢٥ ٧٧٨ ٦٣٢ ٤٣٤
أرصده لدى البنوك		٦ ٥٨٧ ٦٨٦ ٥٧٨	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣
إستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٣٥ ٢٣٠ ٥٦٠ ٤٧٢	٩٣ ٥٧١ ٧٨٣ ٨٥٢
أرصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٢٦ ٨٢٣ ٧٥٦ ٠٠٠)	(٢٤ ١١٤ ٧٩٩ ٠٠٠)
إستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٦٦ ١٩٨ ٣١٦ ٦٤٦)	(٥٠ ٣٧٨ ٢٥٢ ٤٠٨)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة	٣٧	**٧٧ ٥٤٠ ١٦٦ ٨٥٢**	**٦٣ ٦٥٦ ٩٣٨ ٩٠١**

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن التسعة أشهر المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصرى	المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع جنية مصرى	احتياطى قانونى جنية مصرى	احتياطى عام جنية مصرى	احتياطى خاص جنية مصرى	احتياطيات اخرى جنية مصرى	احتياطى المخاطر البنكية العام جنية مصرى	احتياطى المخاطر العام جنية مصرى	ارباح محتجزة جنية مصرى	الدخل الشامل الاخر جنية مصرى	الاجمالى جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٣ ٩١٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠	٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٤٢ ٢٩١	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	-	(٧ ٠٠٩ ١٢١ ٠٤٣)	-	-
زيادة رأس المال المصدر والمدفوع	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)	-	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦ ٦٣٦ ٨١١	٢٦ ٦٣٦ ٨١١
صافى أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣	-	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٦ ٨١١ ٩٢١	٧ ٦٤٣ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٩ ٠٢٨ ٢٨٣	١١ ٢٠٢ ٩٤٤	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١٣ ٥٠٩ ٧٧٣ ٦٢١	(٦١ ١٨٤ ٤٣٨)	٣٣ ٦٨٤ ١٧٠ ٥٣٧
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	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	٣٧ ٥٤٣ ٢٢٤ ٦٦٣
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦ ٢١٧ ٣٦١ ٣٤٠)	-	(٦ ٢١٧ ٣٦١ ٣٤٠)
المحول الى الاحتياطيات	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢	٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٦١٥ ٤٧٩	٦ ٢٨٩ ٠٤٢	-	(١٠ ٨٠٧ ١٦٤ ٠٣٣)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)	-	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩ ٧٧٢ ٨٣٠)	(٩٩ ٧٧٢ ٨٣٠)
صافى أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣	-	١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣
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	١٤ ٩٢٢ ٤٣٠ ٦٤٧	(٦٨ ٢٨٣ ٥٠٠)	٤٥ ٨٩٦ ٨٩٢ ٥٣٤

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في 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 فرعاً ويوظف ٣٤٤٥ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

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

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع مراعاه متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية .
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

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

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

اضمحلال الأصول المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقاير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج الخسائر المتكبدة المنصوص عليها في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج خسائر الإئتمان المتوقعة ، كما يتطلب المعيار الدولي رقم (٩) و التعليمات النهائية الصادرة من البنك المركزي المصري من البنك تطبيق نموذج قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة (بإستثناء ما يتم قياسة منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر)

ويقوم البنك باستثناء مايلي من احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة :-

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي .
- الحسابات الجارية لدى البنوك .
- الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية .
- أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية .

يحدد المخصص على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدات بشكل جوهرى منذ نشأتها .

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي مُرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فَي بيئة اقتصادية مختلفة

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب/٢ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الارباح أوالخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

جـ- ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

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

  - صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
  - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.
  - ايرادات(مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

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

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص- بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

– كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية اذا كانت مشمولة باداة مالية تندرج تحت تعريف الاصول المالية بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية"
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الارباح أوالخسائر "صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الارباح أوالخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل المتاجرة ".
وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الارباح أوالخسائر عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ،عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الارباح أوالخسائر .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر " صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التى تُقَيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداه في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال فى ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات فى أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول " ويدرج ضمن الأصول الأخرى فى حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى فى حالة الربح .
ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الارباح أوالخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح-إيرادات ومصروفات العائد

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

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

لاحقاً لحين سداد ٢٥٪ من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة.

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح أوالخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح أوالخسائر في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة علي ان يتم الاعتراف باية زيادة في القيمة بالدخل الشامل الاخر. وبالنسبة لادوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروق التغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر ولحين التخلص من الاصل – حينئذ يتم ترحيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجزة.

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الارباح أوالخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية , التراخيص , منافع عقود الايجار)

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة .

ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الارباح أوالخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام 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.

ر-عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الارباح أوالخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

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

ث- الاقتـــراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات**

- يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠٢٦/٠٩/٣٠		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٪٩٣,٦٧	٪٢٧,٥٣
المرحلة الثانية	٪٢,٤٧	٪١٦,٢٤
المرحلة الثالثة	٪٣,٨٦	٪٥٦,٢٣
	٪١٠٠	٪١٠٠

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة فى تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما فى ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان :

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	٦ ٥٨٧ ٦٨٦ ٥٧٩	١٩ ٣٨٢ ٢٢٠ ٨٦٢
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	١٢ ٣٨٣ ٦٠٣ ٤١٩	٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤
- 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 بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	١٢ ٧٠٢ ٣٢٧ ٠٤٢	١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥
اصول اخرى	٧ ٤٢٥ ٥٩٣ ٤٤٢	٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤
الاجمالى	١١٤ ٦٤٥ ٣٧٠ ٥٢٩	١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧

أ/ ٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٨٢ ٣٦٥ ٧٧٧ ٦٣٩	٦١ ٠٠٨ ١٩٨ ٦٤٠
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢ ١٦٩ ٥٨٧ ٢٥٧	١ ٤٢٨ ٨٤٢ ٦٨٦
محل اضمحلال	٣ ٣٩٤ ٣٩٨ ٥٧٠	٣ ٢٨٠ ٠٥١ ٧٠٠
الإجمـــالي	٨٧ ٩٢٩ ٧٦٣ ٤٦٦	٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٠٦٨ ٣٨٠ ٧٤٦)	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)
الفوائد المجنبه	(٦٢٨ ٠٤١)	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)
الصافـــي	٨١ ٨٦٠ ٧٥٤ ٦٧٩	٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١ ٠٦٣ ٢٨٥ ٣١٨ جنيه مصرى مقابل ٤٤٦ ٣٧٩ ١٩٠ جنيه مصري عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر 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 والموسسات	٤٥ ٦١٢ ٥٩٨ ٧٤٤	١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢	٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢	٤٩ ٠٧١ ٠٠٢ ٢٠٨
	٨٢ ٣٦٥ ٧٧٧ ٦٣٩	**٢ ١٦٩ ٥٨٧ ٢٥٧**	**٣ ٣٩٤ ٣٩٨ ٥٧٠**	**٨٧ ٩٢٩ ٧٦٣ ٤٦٦**

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالى
الافراد	٢١٥ ٦٣٤ ٨٢١	٤٤٧ ٤٨٨ ٥٤٢	٩٦١ ٠٤١ ١١٤	١ ٦٢٤ ١٦٤ ٤٧٧
الشركات والموسسات	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**

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٣٢٣ ٦٣٤ ٣٨٤	--	--	١ ٣٢٣ ٦٣٤ ٣٨٤
المتابعة العادية	--	٥ ٢٦٤ ٠٥٢ ١٩٥	--	٥ ٢٦٤ ٠٥٢ ١٩٥
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١ ٣٢٣ ٦٣٤ ٣٨٤	٥ ٢٦٤ ٠٥٢ ١٩٥	--	٦ ٥٨٧ ٦٨٦ ٥٧٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٧ ٠٨٧ ٧٣١)	--	(٧ ٠٨٧ ٧٣١)
القيمة الدفترية	١ ٣٢٣ ٦٣٤ ٣٨٤	٥ ٢٥٦ ٩٦٤ ٤٦٤	--	٦ ٥٨٠ ٥٩٨ ٨٤٨

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١١ ٩١٨ ٧٩٤ ٣٩٠	--	--	١١ ٩١٨ ٧٩٤ ٣٩٠
المتابعة العادية	--	٧٨٣ ٥٣٢ ٦٥٢	--	٧٨٣ ٥٣٢ ٦٥٢
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١١ ٩١٨ ٧٩٤ ٣٩٠	٧٨٣ ٥٣٢ ٦٥٢	--	١٢ ٧٠٢ ٣٢٧ ٠٤٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٣٠ ٨٤٠ ٦٥٢)	--	(٣٠ ٨٤٠ ٦٥٢)
القيمة الدفترية	١١ ٩١٨ ٧٩٤ ٣٩٠	٧٥٢ ٦٩٢ ٠٠٠	--	١٢ ٦٧١ ٤٨٦ ٣٩٠

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	٤٥ ٦١٢ ٥٩٨ ٧٤٤	--	--	٤٥ ٦١٢ ٥٩٨ ٧٤٤
المتابعة العادية	--	١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢	--	١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢
ديون غير منتظمة	--	--	٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢	٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢
الاجمالى	**٤٥ ٦١٢ ٥٩٨ ٧٤٤**	**١ ١٣٨ ٠٧٩ ٠٠٢**	**٢ ٣٢٠ ٣٢٤ ٤٦٢**	**٤٩ ٠٧١ ٠٠٢ ٢٠٨**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٤٥٤ ٨٨٥ ٤٠٤)	(٥٣٨ ٣٤٥ ٣٠٤)	(٢ ٤٥٠ ٩٨٥ ٥٦١)	(٤ ٤٤٤ ٢١٦ ٢٦٩)
القيمة الدفترية	**٤٤ ١٥٧ ٧١٣ ٣٤٠**	**٥٩٩ ٧٣٣ ٦٩٨**	**(١٣٠ ٦٦١ ٠٩٩)**	**٤٤ ٦٢٦ ٧٨٥ ٩٣٩**

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

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٥/١٢/٣١

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

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

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

	القيمة الدفترية	
	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	**٢٠٢٥/١٢/٣١**
طبيعة الأصل	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
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)

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٦ ٥٨٧ ٦٨٦ ٥٧٩	--	--	٦ ٥٨٧ ٦٨٦ ٥٧٩
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	١٠ ٤٩٣ ٢٨٤ ٨٩٢	١ ٦٣٣ ٦٩٢ ٧٨٥	٢٥٦ ٦٢٥ ٧٤٢	١٢ ٣٨٣ ٦٠٣ ٤١٩
- 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	١٢ ٧٠٢ ٣٢٧ ٠٤٢	--	--	١٢ ٧٠٢ ٣٢٧ ٠٤٢
اصول اخرى	٧ ٢٢٦ ٩٢١ ٦٠٤	١٢٧ ٠٢٠ ٦٤٠	٧١ ٦٥١ ١٩٨	٧ ٤٢٥ ٥٩٣ ٤٤٢
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٨٦ ٢٥٠ ٩٧٧ ٠٨٦**	**٢٠ ٢٤٩ ٣١٣ ٤٩٣**	**٨ ١٤٥ ٠٧٩ ٩٥٠**	**١١٤ ٦٤٥ ٣٧٠ ٥٢٩**
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٨٣ ٦١٥ ٧٩٨ ١١٠**	**١٤ ٩٤٠ ٥٥٥ ٩٤٥**	**٤ ٨٠٧ ٢٢٩ ٩٨٢**	**١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧**

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤ ٦٤٣ ٧٧٣ ٩٩٠	--	--	--	--	--	١ ٩٤٣ ٩١٢ ٥٨٩	--	--	٦ ٥٨٧ ٦٨٦ ٥٧٩
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	٧ ٥٦٧ ٢٦١ ٤٧١	١ ٤٠٤ ٤٤٦ ٣٣١	٢٨١ ١١٧ ٤٤١	٣ ١٠١ ٦٦٦ ٤٣٧	--	٣ ٠٢٢ ٢٠٠	--	١٢ ٣٨٣ ٦٠٣ ٤١٩
-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	--	١٢ ٦٥٠ ٠٩٠ ٣٦٥	--	--	١٢ ٧٠٢ ٣٢٧ ٠٤٢
اصول اخرى	٢ ٨٣٨ ٧٧٠ ٤٦٩	--	--	--	٢ ٣٤٦ ٠١١ ٦٤٨	٨٢ ٦٢٢ ٩٥٥	٢١٢ ٥٨٩ ٤٤٧	١٩ ٢٤٦ ١٣٩	١ ٩٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤	٧ ٤٢٥ ٥٩٣ ٤٤٢
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٣ ٤٢٩ ٤٧٠ ٨٥١	٢٧ ٤٤١ ٧٧١	١٤ ٢٩٠ ١٠٦ ٥٥٧	٥ ٥٢٧ ٥٠٨ ٩٥٣	١١ ١٦٢ ٩٩٦ ٧٥٠	١٤ ٤٦٤ ٨٩١ ٧٥٠	١٤ ٩٣٣ ٥٥٦ ٦٩٩	٢٤ ٢٨٣ ١٥٦	٤٠ ٧٨٥ ١١٤ ٠٤٢	١١٤ ٦٤٥ ٣٧٠ ٥٢٩
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٢ ٨٤٦ ٠٦٣ ٤٩٦	١٢ ٠٢١ ١٩١	٦ ٤٧٤ ٦٦٩ ٢٩١	٣ ٧٨٢ ١٨٦ ٦٦٥	٨ ٣٢٧ ٧٥١ ٦٤٥	١٠ ٦١٧ ٤٩١ ١٦٩	١٧ ٠١٥ ٨٥٣ ٩٤٠	٢٨ ٦٠٢ ٦٩٣	٣٤ ٢٥٨ ٩٤٣ ٩٤٧	١٠٣ ٣٦٣ ٥٨٤ ٠٣٧

ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هى توقع احصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهى تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪) وبالتالى هناك احتمال احصائى بنسبة (٢٪) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقفال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاه التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا، ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية .

ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

(المعادل بالجنيـة المصـرى)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالى
الأصـول الماليـة						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٨ ٥٣٠ ٠٦٣ ٤١٥	١٤٣ ٦٦٢ ٠٩٠	٤٢ ٦١٧ ١٦٤	٣ ٢٠٧ ٤١٨	٢٤ ٤٤٢ ٣٦١	٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢ ٤٤٨
أرصدة لدى البنوك	١ ٢٢١ ٦٧٤ ٥١٣	٤ ٤٠١ ١٣٧ ٥٤٧	٨٧٢ ٧٣٧ ٥٣٤	١٩ ٣٥٩ ٧٢٥	٦٥ ٦٨٩ ٥٢٩	٦ ٥٨٠ ٥٩٨ ٨٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٨١ ٤٣٧ ٨٩٥ ٩٣٨	٣٧٢ ٤٣٣ ٠٤٣	٥٠ ٢٦٩ ٠٢٤	٩٥ ٢٠٧	٦١ ٤٦٧	٨١ ٨٦٠ ٧٥٤ ٦٧٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣٥ ١٣٤ ٢٧٢ ٤٥١	١ ١٤٩ ٨٩٦ ٩٤٩	٥٨ ٩٣٤ ٠٩٤	--	--	١٣٦ ٣٤٣ ١٠٣ ٤٩٤
أصول مالية أخرى	٧ ٣٧٤ ٢٩٩ ٩٨٦	٤٠ ٧٩٨ ٤٤٩	١٠ ٢٦٥ ٢٤٩	٢٠٨ ٧٣٦	٢١ ٠٢٢	٧ ٤٢٥ ٥٩٣ ٤٤٢
إجمـالي الأصـول الماليـة	**٢٥٣ ٦٩٨ ٢٠٦ ٣٠٣**	**٦ ١٠٧ ٩٢٨ ٠٧٨**	**١ ٠٣٤ ٨٢٣ ٠٦٥**	**٢٢ ٨٧١ ٠٨٦**	**٩٠ ٢١٤ ٣٧٩**	**٢٦٠ ٩٥٤ ٠٤٢ ٩١١**
الالتزامـات الماليـة						
ودائع للعملاء	٢١٢ ٠٧٢ ٢٢١ ٧٠١	٦ ٠٢١ ٧٢٤ ٩١٣	٩٧٥ ١٤٠ ١٤٦	٢١ ٣٥٣ ٩٧٢	٤٧ ٥٣٣ ٩٨٣	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٤ ٧١٥
مخصصات أخرى	١ ٢٥٠ ٥٠٩ ٦٣٨	٦ ٥٥٠ ٠٢٢	٤٠ ٥٦٧ ٢٤٣	--	--	١ ٢٩٧ ٦٢٦ ٩٠٣
التزامات مالية أخرى	٩ ٤٨١ ٥٤٢ ٨٦٨	٦٧ ٩٠٣ ٩٦٧	٤١٥ ٤١٠	٢٣ ٦٧٨	٢٢ ٠٩٠ ٤٦٨	٩ ٥٧١ ٩٧٦ ٣٩١
إجمـالي الالتزامـات الماليـة	**٢٢٢ ٨٠٤ ٢٧٤ ٢٠٧**	**٦ ٠٩٦ ١٧٨ ٩٠٢**	**١ ٠١٦ ١٢٢ ٧٩٩**	**٢١ ٣٧٧ ٦٥٠**	**٦٩ ٦٢٤ ٤٥١**	**٢٣٠ ٠٠٧ ٥٧٨ ٠٠٩**
صـافي المـركز المـالى فـى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٣٠ ٨٩٣ ٩٣٢ ٠٩٦**	**١١ ٧٤٩ ١٧٦**	**١٨ ٧٠٠ ٢٦٦**	**١ ٤٩٣ ٤٣٦**	**٢٠ ٥٨٩ ٩٢٨**	**٣٠ ٩٤٦ ٤٦٤ ٩٠٢**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	٢٠٣ ٨٦٩ ٨٠١ ٧١٧	٥ ٢٩٩ ٨٢٩ ٠٧٠	٧٦٩ ٣٨٩ ٩٤٠	٢٣ ٠٦٦ ٩٩٣	٨٣ ٨١٢ ٨٩٨	٢١٠ ٠٤٥ ٩٠٠ ٦١٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٨١ ٧٩٥ ٣٨٧ ٢٢٣	٥ ١٢٤ ١٩٥ ١١٧	٧٦١ ٨٨٧ ٩٩٣	١٩ ٩٤٨ ٩٨٢	٧٩ ٦٥٦ ٣٧٦	١٨٧ ٧٨١ ٠٧٥ ٦٩١
صـافي المـركز المـالي فـى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢٢ ٠٧٤ ٤١٤ ٤٩٤**	**١٧٥ ٦٣٣ ٩٥٣**	**٧ ٥٠١ ٩٤٧**	**٣ ١١٨ ٠١١**	**٤ ١٥٦ ٥٢٢**	**٢٢ ٢٦٤ ٨٢٤ ٩٢٧**

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	--	--	--	--	٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢	٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢
أرصدة لدى البنوك	٤ ٥٧٤ ١٨٦	٦٨٢ ١٤٣	--	--	١ ٣٣١ ٣٥٨	٦ ٥٨٧ ٦٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٥ ١٣٧ ١٦٧	٤ ٩٦٧ ٤٨١	٢٥ ٩٤٧ ٣٢٣	٥١ ٨٧٧ ٧٩٢	--	٨٧ ٩٢٩ ٧٦٣
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٠٩ ٤٠٨ ٩٥٥	١٥ ٩٧٠ ٨٢٥	٣١ ١٦٤ ٤٠٧	٢٨٩ ٤٥٥	--	١٥٦ ٨٣٣ ٦٤٢
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٠٩ ١٧٤	--	--	٣٤ ٣٥٣	--	٣٤٣ ٥٢٧
اصول مالية اخرى	--	--	--	٤ ٤٠٧ ١٠٣	٣٠ ٥٢٧ ٣٠٣	٣٤ ٩٣٤ ٤٠٦
إجمالى الاصول المالية	**١١٩ ٤٢٩ ٤٨٢**	**٢١ ٦٢٠ ٤٤٩**	**٥٧ ١١١ ٧٣٠**	**٥٦ ٦٠٨ ٧٠٣**	**٦٠ ٦٠٢ ٦٥٣**	**٣١٥ ٣٧٣ ٠١٧**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٦٠٦	٦٠٦
ودائع للعملاء	١٨ ٧٣٦ ٨١٠	١٠ ٤٧٨ ٠٨٣	١٩ ٠١٣ ٣١١	١٠٣ ٢٥٣ ٦١١	٦٧ ٦٥٦ ١٦٠	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٥
قروض اخرى	١٦ ٨٨٧	١١ ١٠٣	١٤ ٩١٣	١٠٤ ٧٨٣	--	١٤٧ ٦٨٦
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٤٠ ٦٩٤ ٣٦١	٥٥ ٣٩٢ ٣٨٩	٩٦ ٠٨٦ ٧٥٠
إجمالى الالتزامات المالية	**١٨ ٧٥٣ ٦٩٧**	**١٠ ٤٨٩ ١٨٦**	**١٩ ٠٢٨ ٢٢٤**	**١٤٤ ٠٥٢ ٧٥٥**	**١٢٣ ٠٤٩ ١٥٥**	**٣١٥ ٣٧٣ ٠١٧**
فجوة اعادة تسعير العائد	**١٠٠ ٦٧٥ ٧٨٥**	**١١ ١٣١ ٢٦٣**	**٣٨ ٠٨٣ ٥٠٦**	**(٨٧ ٤٤٤ ٠٥٢)**	**(٦٢ ٤٤٦ ٥٠٢)**	**--**

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم لجنة الأصول والإلتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الاستثمارت المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارت المالية بالتكلفة المستهلكة بناء علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - <u>إدارة رأس المال</u>

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

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

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

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

<u>الشريحة الأولى</u> : 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 .

<u>الشريحة الثانية</u> : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠ ٦٢٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع	--	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 ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

نسبة الرافعة المالية

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
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 السنة المالية التالية.ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق .

د- ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع البنك مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥-التحليل القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١١ ٥٧٨ ٢٣٨ ٥٤٣	٥ ٩١٤ ٩٦٣ ٩٠٨	١٠ ٨٣٦ ٨٧٨ ٩١٩	٧ ٧٣٥ ٤٢٥ ٤٠٢	٣٦ ٠٦٥ ٥٠٦ ٧٧٢
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	٦ ٦٢١ ٤٦٣ ٦٢٢	٥ ٠٤٣ ٣٤١ ٥٥٨	٤ ٢٣٠ ٠٩٤ ٤٤٢	٥ ٦٠٩ ٣٨٠ ٤٣٧	٢١ ٥٠٤ ٢٨٠ ٠٥٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١ ٥٢٢ ٢٩٨ ٤٣٢)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١٩ ٩٨١ ٩٨١ ٦٢٧
الضريبة	--	--	--	--	(٥ ١٣٩ ١٩٠ ٥٧٤)
ربح الفترة	--	--	--	--	١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٨ ٦٢٤ ٦٧٠ ٦٠٨	٥ ٩١٥ ٠٥٢ ٩٣٦	٨ ٢١٠ ٨١٥ ٩٣٨	٨ ٥٧٣ ٧٠٣ ٣٣٢	٣١ ٣٢٤ ٢٤٢ ٨١٤
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	٤ ٣٠٩ ٨١٧ ٩١٧	٤ ٩٧٦ ٦٣٠ ١٢٤	٢ ٦٠٩ ٥١٥ ٧٩٤	٦ ٨١٣ ٤٤٨ ٨٣٦	١٨ ٧٠٩ ٤١٢ ٦٧١
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٧٩٦ ٣٩٦ ٨٣١)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠
الضريبة	--	--	--	--	(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)
ربح الفترة	--	--	--	--	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣

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	٤ ٠٨١ ٥٠٦ ٥٤٥	٢ ١٩٧ ١٤٠ ٧١٩	٣٦ ٠٦٥ ٥٠٦ ٧٧٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢ ٠٥٩ ٧١٥ ٠٧٣)	(٢ ٩٢١ ٣١٥ ٨٤٥)	(١ ١٠٢ ٤٩٤ ٢٢٧)	(١٦ ٠٨٣ ٥٢٥ ١٤٥)
نتيجة اعمال القطاع	١٧ ٧٢٧ ١٤٤ ٤٣٥	١ ١٦٠ ١٩٠ ٧٠٠	١ ٠٩٤ ٦٤٦ ٤٩٢	١٩ ٩٨١ ٩٨١ ٦٢٧
ربح الفترة قبل الضرائب				١٩ ٩٨١ ٩٨١ ٦٢٧
الضريبة				(٥ ١٣٩ ١٩٠ ٥٧٤)
ربح الفترة				١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٢٥٦ ٩١٨ ٨٠٨ ٧٩٣	١٤ ٦٤٠ ٤١٧ ٣٧٨	٦ ٤٣٧ ٤٥٦ ٧١٢	٢٧٧ ٩٩٦ ٦٨٢ ٨٨٣
اصول غير مصنفة				١ ٨١٤ ١٨٣ ٦١٣
اجمالى الاصول	٢٥٦ ٩١٨ ٨٠٨ ٧٩٣	١٤ ٦٤٠ ٤١٧ ٣٧٨	٦ ٤٣٧ ٤٥٦ ٧١٢	٢٧٩ ٨١٠ ٨٦٦ ٤٩٦
التزامات القطاعات الجغرافية	٢١١ ٦٩٠ ٩٣٧ ٠٧٣	١٥ ٥٨٠ ٢٢٦ ٦٧٠	٦ ٦٤٢ ٨١٠ ٢١٩	٢٣٣ ٩١٣ ٩٧٣ ٩٦٢
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٤٢٤ ٦٢٩ ٦٥٨)	(٢١ ٦٨٦ ٠٨٧)	(٩ ٧٨٤ ٤١٣)	(٤٥٦ ١٠٠ ١٥٨)
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	٢٦ ٢٨٠ ٥٣٦ ٨١٩	٣ ٢٢٦ ٨٦٧ ٥٣٢	١ ٨١٦ ٨٣٨ ٤٦٣	٣١ ٣٢٤ ٢٤٢ ٨١٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٠ ٣٠٠ ٩١٧ ٨٨٦)	(٢ ٢٠٢ ٦٧٥ ٦٨٠)	(٩٠٧ ٦٣٣ ٤٠٨)	(١٣ ٤١١ ٢٢٦ ٩٧٤)
نتيجة اعمال القطاع	١٥ ٩٧٩ ٦١٨ ٩٣٣	١ ٠٢٤ ١٩١ ٨٥٢	٩٠٩ ٢٠٥ ٠٥٥	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠
الضريبة	--	--	--	(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)
ربح الفترة	--	--	--	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	١٦٠ ٤٣١ ٣٩٩ ٤١١	٣٥ ٣٩٨ ١٥٩ ٦٧٤	١٢ ٢٤٨ ٦٩٥ ٤٩٦	٢٠٨ ٠٧٨ ٢٥٤ ٥٨١
اصول غير مصنفة	--	--	--	١ ٦٩٩ ٥٥٦ ٦٩١
اجمالى الاصول	١٦٠ ٤٣١ ٣٩٩ ٤١١	٣٥ ٣٩٨ ١٥٩ ٦٧٤	١٢ ٢٤٨ ٦٩٥ ٤٩٦	٢٠٩ ٧٧٧ ٨١١ ٢٧٢
التزامات القطاعات الجغرافية	١٢٨ ٤٣٠ ١٨٢ ٤٦٧	٣٥ ٣٧٣ ٩٦٧ ٨٢٤	١٢ ٢٨٩ ٤٩٠ ٤٤٤	١٧٦ ٠٩٣ ٦٤٠ ٧٣٥
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٣٣٩ ٢٢٤ ٣٦٢)	(٢٣ ١٢٩ ٦٨٦)	(٩ ١٦٠ ٥٢٩)	(٣٧١ ٥١٤ ٥٧٧)
عبء اضمحلال	--	--	--	(٤٢٤ ٨٨٢ ٢٥٤)

جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفى والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفى والبنك المركزى المصرى واستخدام هذه الاموال فى الانشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وانشطة الاستثمار قصير وطويل الاجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة فى العمل المصرفى مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفى شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية ،ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالا لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والاوعية الادخارية طويلة الاجل فى بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التى تعمل فى نشاط التنمية العقارية او الدخول فى بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التاكيد على استراتيجية البنك بشأن الاستمرار كمؤسسة مصرفية تمثل الانشطة الاسكانية جزءاً غير جوهرى يساعد فى الاساس فقط فى تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة فى تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتى من اهمها ان يكون الذراع الاساسية لاحد عملائه الذى يهدف من ضمن اغراضه الى التنمية الاسكانية فى اطار خطة الدولة فى التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه فى ذلك شأن باقى عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتى يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفى

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠٢٦/١/١ الى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠			من ٢٠٢٥/١/١ الى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠		
	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	٣٣ ٨٢٤ ٨٩٤	٣٣ ٨٢٤ ٨٩٤	--	٢٩ ٥٣٤ ٧٢٥	٢٩ ٥٣٤ ٧٢٥
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(١٠ ٥٤٣ ١٣٥)	(١٠ ٥٤٣ ١٣٥)	--	(٩ ٢٥٤ ٥٩٤)	(٩ ٢٥٤ ٥٩٤)
صافى الدخل من العائد	--	**٢٣ ٢٨١ ٧٥٩**	**٢٣ ٢٨١ ٧٥٩**	--	٢٠ ٢٨٠ ١٣١	٢٠ ٢٨٠ ١٣١
ايرادات الاتعاب و العمولات	١٢٣ ٩٥٣	٩٦٨ ١٥٧	١ ٠٩٢ ١١٠	١١٣ ٠٠٣	٨٦٤ ٨٧٢	٩٧٧ ٨٧٥
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(١٤٢ ٨٨٧)	(١٤٢ ٨٨٧)	--	(١٣٥ ١٣٣)	(١٣٥ ١٣٣)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	**١٢٣ ٩٥٣**	**٨٢٥ ٢٧٠**	**٩٤٩ ٢٢٣**	**١١٣ ٠٠٣**	**٧٢٩ ٧٣٩**	**٨٤٢ ٧٤٢**
توزيعات الارباح	--	٣١٨ ٣٨٥	٣١٨ ٣٨٥	--	٢٣٩ ٠٣٤	٢٣٩ ٠٣٤
صافى دخل المتاجرة	--	١١٤ ٧٠٤	١١٤ ٧٠٤	--	٨٦ ٨٦٠	٨٦ ٨٦٠
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٥٩٦ ٢١٣	--	٥٩٦ ٢١٣	٣٨٩ ٥٣٨	--	٣٨٩ ٥٣٨
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	--	٩ ٧٧٧	٩ ٧٧٧	--	(٤ ١٢٨)	(٤ ١٢٨)
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	(١ ٠٦٦ ١٩٨)	(١ ٠٦٦ ١٩٨)	--	(٤٢٤ ٨٨٢)	(٤٢٤ ٨٨٢)
مصروفات إدارية	(٣٦٩ ١٥٧)	(٤ ٠٢٩ ٨٣٣)	(٤ ٣٩٨ ٩٩٠)	(٣٤٢ ٨٤٦)	(٣ ٠٣٧ ٢٥٦)	(٣ ٣٨٠ ١٠٢)
رد (عبء) مخصصات أخرى	--	٩٦ ٧٤٧	٩٦ ٧٤٧	--	(١٨٧ ٥٤٢)	(١٨٧ ٥٤٢)
ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى	٨٤ ٩٩٦	(٤ ٦٣٤)	٨٠ ٣٦٢	٧٨ ٧٣٩	(٧ ٣٧٤)	٧١ ٣٦٥
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	**٤٣٦ ٠٠٥**	**١٩ ٥٤٥ ٩٧٧**	**١٩ ٩٨١ ٩٨٢**	**٢٣٨ ٤٣٤**	**١٧ ٦٧٤ ٥٨٢**	**١٧ ٩١٣ ٠١٦**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٠٥ ٧٦٠)	(٥ ٠٣٣ ٤٣١)	(٥ ١٣٩ ١٩١)	(٦٤ ١١٨)	(٤ ٤٠٩ ٤٧٣)	(٤ ٤٧٣ ٥٩١)
صافى ارباح الفترة	**٣٣٠ ٢٤٥**	**١٤ ٥١٢ ٥٤٦**	**١٤ ٨٤٢ ٧٩١**	**١٧٤ ٣١٦**	**١٣ ٢٦٥ ١٠٩**	**١٣ ٤٣٩ ٤٢٥**

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	١١ ٢٨٢ ١٦٠ ٤٢٨	١٠ ٢٦٦ ١٨٦ ٧٢٠
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	٢٠ ٧٦٨ ٢٦١ ٤٩١	١١ ٧٥٨ ١٩٦ ١٢٧
ودائع و حسابات جارية	١ ٧٧٤ ٤٧١ ٩٧٤	٧ ٥١٠ ٣٤١ ٨٧٤
الإجمالى	**٣٣ ٨٢٤ ٨٩٣ ٨٩٣**	**٢٩ ٥٣٤ ٧٢٤ ٧٢١**
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	(١٨ ٠٩٨ ٧٣٥)	(٣٧ ٩١٣ ٢٦١)
- للعملاء	(١٠ ٤٤٣ ٤٥٦ ٧٠٩)	(٩ ٠٩٧ ٣٤٢ ٠٤٩)
	(١٠ ٤٦١ ٥٥٥ ٤٤٤)	(٩ ١٣٥ ٢٥٥ ٣١٠)
قروض مؤسسات مالية أخرى	(٨١ ٥٧٩ ٧٨١)	(١١٩ ٣٣٨ ٨٤٥)
الإجمالى	**(١٠ ٥٤٣ ١٣٥ ٢٢٥)**	**(٩ ٢٥٤ ٥٩٤ ١٥٥)**
الصافى	**٢٣ ٢٨١ ٧٥٨ ٦٦٨**	**٢٠ ٢٨٠ ١٣٠ ٥٦٦**

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	٦٤٥ ٥٠٣ ٥٨٤	٦٣٩ ٦٤٧ ٦٨٦
	١ ٠٩٢ ١١٠ ٢٨٩	٩٧٧ ٨٧٥ ٠٨٠
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٤٢ ٨٨٧ ٢٢٢)	(١٣٥ ١٣٢ ٩٩١)
الصافى	**٩٤٩ ٢٢٣ ٠٦٧**	**٨٤٢ ٧٤٢ ٠٨٩**

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 الدخل الشامل الأخر	٣ ٩٧٦ ٣٥٠	٥ ٨٢٦ ٦٢٦
شركات تابعة و شقيقة	٣١٤ ٤٠٩ ١٦٥	٢٣٣ ٢٠٧ ٤٤٩
الاجمالى	**٣١٨ ٣٨٥ ٥١٥**	**٢٣٩ ٠٣٤ ٠٧٥**

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	٨١ ٥٨٥ ٣٠٧	٥٤ ٢٦١ ٩٢٠
الإجمالى	**١١٤ ٧٠٣ ٥٣٤**	**٨٦ ٨٦٠ ١٢١**

١٠- أرباح مشروعات البنك الاسكانية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	٦٩٤ ٠٥٠ ٨٦٦	٢٤٥ ٢٤٠ ٤٧٩
تكلفة الوحدات المباعة	(١٧٦ ٦٩١ ١٣٨)	(٣٣ ٦٨٤ ٢٥٧)
مجمل ربح الوحدات	٥١٧ ٣٥٩ ٧٢٨	٢١١ ٥٥٦ ٢٢٢
إيرادات إسكان أخرى	٧٨ ٨٥٣ ٧١٠	١٧٧ ٩٨١ ٦٠٥
الإجمالى	**٥٩٦ ٢١٣ ٤٣٨**	**٣٨٩ ٥٣٧ ٨٢٧**

١١ - مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	١ ٤٤٦ ٦٨٠ ٩٦٥	١ ٢٠٣ ٩٣٣ ٤٢١
تأمينات اجتماعية	٨٩ ٩٤٤ ٢٤٢	٧١ ٣٦٠ ٧٣٧
تكلفة مزايا التقاعد	٢٢ ٠٥٣ ٨٧٠	١٨ ٧٥٠ ٠٠٠
مستلزمات التشغيل	٢ ٠٧٨ ٢٦٩ ٧٣٤	١ ٤٩٧ ٩٥٠ ٧١١
مصروفات جارية	٧١٩ ٥٤٧ ١٢٤	٥٤٤ ٩٥٥ ٩٧٧
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	٥ ٨٩٨ ١٨٨	٤ ١٧٢ ٩٢٥
تبرعات	٣٦ ٥٩٥ ٩٥٢	٣٨ ٩٧٧ ٩٨٩
الإجمالى	**٤ ٣٩٨ ٩٩٠ ٠٧٥**	**٣ ٣٨٠ ١٠١ ٧٦٠**

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 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	٥ ٧٣٦ ٣١٤	٢٦٤ ٧٥٥
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٥ ٠٠١ ١٥٣	٥٧٢ ٤٧٥
عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(٢٥ ٨٧١ ٩٥٢)	(٢٣ ٢٤٥ ٥٨٨)
ايجارات محصلة	٨٤ ٩٩٦ ٠٢٠	٧٨ ٧٣٨ ٩٦٤
أخرى	١٠ ٥٠٠ ٣٠٦	١٥ ٠٣٥ ٠٣٧
الإجمالى	**٨٠ ٣٦١ ٨٤١**	**٧١ ٣٦٥ ٦٤٣**

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
الإجمالى	**(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	(٥ ١١٨ ٥٨١ ١٤٦)	(٤ ٥١٦ ٩٩١ ٢٤٨)
الضرائب المؤجلة	(٢٠ ٦٠٩ ٤٢٨)	٤٣ ٤٠٠ ٧٦١
الإجمالى	**(٥ ١٣٩ ١٩٠ ٥٧٤)**	**(٤ ٤٧٣ ٥٩٠ ٤٨٧)**

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	١٩ ٩٨١ ٩٨١ ٦٢٧	١٧ ٩١٣ ٠١٥ ٨٤٠
سعر الضريبة	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	٤ ٤٩٥ ٩٤٥ ٨٦٦	٤ ٠٣٠ ٤٢٨ ٥٦٤
يضاف		
مصروفات غير قابلة للخصم	١ ٠٦٢ ٦٢٣ ٩٥٣	٧٥٨ ٢١٥ ٥٧٣
تأثير المخصصات	٢٩ ٨٣٧ ٦٨٥	٤٧ ٢٧٠ ١٤٥
تأثير الاهلاكات	٢٠ ٢٣٠ ٩٦٤	٤ ٣٨٨ ٦١٥
ضريبة قطعية	٣١ ٨٣٨ ٥٥٢	٢٣ ٩٠٣ ٤٠٨
ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة	٢ ٩٧٢ ١٥٤ ٧٦٢	١ ٨٢٨ ٤٨٢ ٦٤٤
(يخصم)		
اعفاءات ضريبية	(٣ ٤٩٤ ٠٥٠ ٦٣٦)	(٢ ١٧٥ ٦٩٧ ٧٠١)
مصروفات ضريبة الدخل	٥ ١١٨ ٥٨١ ١٤٦	٤ ٥١٦ ٩٩١ ٢٤٨
سعر ضريبة الدخل	٢٥,٦٪	٢٥,٢٪

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة	١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣	١٣ ٤٣٩ ٤٢٥ ٣٥٣
مكافأة اعضاء مجلس الادارة *	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح *	(١ ٤٨٤ ٢٧٩ ١٠٥)	(١ ٣٤٣ ٩٤٢ ٥٣٥)
المتاح للمساهمين من صافى أرباح الفترة	١٣ ٢٩٨ ٥١١ ٩٤٨	١٢ ٠٣٥ ٤٨٢ ٨١٨
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١ ٠٦٢ ٦٠٠ ٠٠٠	١ ٠٦٢ ٦٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة	١٢,٥٢	١١,٣٣

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

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	١ ٩٢٠ ٢٣٦ ٤٤٨	١ ٥٠١ ٥٣٧ ٢٧٥
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٢٦ ٨٢٣ ٧٥٦ ٠٠٠	٢٦ ٣٦٢ ٧٧٢ ٠٠٠
	٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢ ٤٤٨	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥
أرصدة بدون عائد	٢٨ ٧٤٣ ٩٩٢ ٤٤٨	٢٧ ٨٦٤ ٣٠٩ ٢٧٥

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	١ ٣٣١ ٣٥٧ ٩٣٤	٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤
ودائع	٥ ٢٥٦ ٣٢٨ ٦٤٥	١٦ ٢٩١ ٧١٦ ١٨٨
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧ ٠٨٧ ٧٣١)	(٤ ٤٢٥ ٩٧٢)
	٦ ٥٨٠ ٥٩٨ ٨٤٨	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١ ٩٤٣ ٩١٢ ٥٨٩	٣ ٤٧٣ ٠٦٨ ٦٦٤
بنوك محلية	٤ ١٨٣ ٩٧٠ ٤٩٣	١٥ ٨٤٧ ٩٠٠ ٤٧٨
بنوك خارجية	٤٥٢ ٧١٥ ٧٦٦	٥٦ ٨٢٥ ٧٤٨
	٦ ٥٨٠ ٥٩٨ ٨٤٨	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠
أرصدة بدون عائد	١ ٣٣١ ٣٥٧ ٩٣٤	٣ ٠٩٠ ٥٠٤ ٦٧٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٥ ٢٤٩ ٢٤٠ ٩١٤	١٦ ٢٨٧ ٢٩٠ ٢١٦
	٦ ٥٨٠ ٥٩٨ ٨٤٨	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠
أرصدة متداولـة	٦ ٥٨٠ ٥٩٨ ٨٤٨	١٩ ٣٧٧ ٧٩٤ ٨٩٠

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	١٢ ٣٨٣ ٦٠٣ ٤١٩	٥ ٧٤٤ ٥١٢ ٢٩٤
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	**٤٩ ٠٧١ ٠٠٢ ٢٠٨**	**٣٢ ٧٨٤ ٥٠١ ٨٦٣**
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٨٧ ٩٢٩ ٧٦٣ ٤٦٦	٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٠٦٨ ٣٨٠ ٧٤٦)	(٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥)
الفوائد المجنبة	(٦٢٨ ٠٤١)	(٥ ٠٩٧ ١٣٨)
	٨١ ٨٦٠ ٧٥٤ ٦٧٩	**٦٠ ٢٨٢ ٧٢٨ ٣٠٣**
أرصدة متداولة	١٣ ٥٢٠ ٥٥٠ ٨٦٢	٦ ٩٨١ ٧١٦ ٧٦٠
أرصدة غير متداولة	٧٤ ٤٠٩ ٢١٢ ٦٠٤	٥٨ ٧٣٥ ٣٧٦ ٢٦٦
	٨٧ ٩٢٩ ٧٦٣ ٤٦٦	**٦٥ ٧١٧ ٠٩٣ ٠٢٦**

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥	٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩
عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام	١ ٠٦٣ ٢٨٥ ٣١٨	٦٣٧ ٥٣٧ ٥٧٨
مبالغ تم اعدامها 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 اخر الفترة / العام	**٦ ٠٦٨ ٣٨٠ ٧٤٦**	**٥ ٤٢٩ ٢٦٧ ٥٨٥**

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٤٣ ٥٢٧ ٣٢١	٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	**٣٤٣ ٥٢٧ ٣٢١**	**٢٦٧ ٦٦٠ ١٠٥**

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

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ 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 ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٣ ١٣٥ ٢٩٨ ٤٧٦)	(٣ ٣٧٩ ٧٨٩ ٣٩٧)
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	١٤٥ ٦٠٣ ٣٤٦	١٢٧ ٩٥٧ ٥٣٧
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	**١٣٦ ٣٤٣ ١٠٣ ٤٩٤**	**٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	١٢ ٧٠٢ ٣٢٧ ٠٤٢	١٣ ٩٧٠ ٣٣٠ ٢٩٥
عوائد لم تستحق بعد	(٦١٥ ٩٤٩ ٨٥٥)	(٨٠٥ ٨٣٧ ٤١٢)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(٣٠ ٨٤٠ ٦٥٢)	(٢٥ ١٧٥ ٩٢٩)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**١٢ ٠٥٥ ٥٣٦ ٥٣٥**	**١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤**
إجمالى استثمارات مالية	**١٤٨ ٣٩٨ ٦٤٠ ٠٢٩**	**١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠**
أرصدة متداولة	١٤٨ ١٠٩ ١٨٥ ٨٤٦	١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢
أرصدة غير متداولة	٢٨٩ ٤٥٤ ١٨٣	٢٢٨ ٦٢٢ ٨٤٨
	١٤٨ ٣٩٨ ٦٤٠ ٠٢٩	**١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٤٨ ١٠٩ ١٨٥ ٨٤٦	١١١ ١٣٧ ٨٢٢ ٤٠٢

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٦	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦	١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	٣٧ ٩٦٣ ٨٩٩ ٧٨٥	(١ ٠٨٦ ٩٦٩ ٤٦٠)	٣٦ ٨٧٦ ٩٣٠ ٣٢٥
استهلاك خصم اصدار	٣١ ٤٨٥ ٣٠٣	٨ ٨٥٣ ٧٦٤	٤٠ ٣٣٩ ٠٦٧
التغير فى القيمة العادلة	(١٢٣ ٩٠٠ ٨١١)	--	(١٢٣ ٩٠٠ ٨١١)
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	١٣٦ ٣٤٣ ١٠٣ ٤٩٤	١٢ ٠٥٥ ٥٣٦ ٥٣٥	١٤٨ ٣٩٨ ٦٤٠ ٠٢٩
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٥	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	٦٣ ٣٧١ ٢٤٥ ٤٠٤	(٣ ٨٧٤ ٨٣٥ ٥٠٤)	٥٩ ٤٩٦ ٤٠٩ ٩٠٠
استهلاك خصم اصدار	١ ٢٤٣ ٢٥٥	١٣ ٨٥٠ ٠٥٠	١٥ ٠٩٣ ٣٠٥
التغير فى القيمة العادلة	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨	--	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧	--	٣٠٥ ٨٨٣ ٩٣٧
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)	(١٥ ٤١٨ ٨٩٢)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٨ ٢٢٧ ١٢٨ ٢٩٦	١٣ ١٣٩ ٣١٦ ٩٥٤	١١١ ٣٦٦ ٤٤٥ ٢٥٠

التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات 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 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٢٣ ٩٠٠ ٨١١)	٥١ ١٤٢ ٩٨٢
الاجمـــــالى	**(١٢٣ ٩٠٠ ٨١١)**	**٥١ ١٤٢ ٩٨٢**

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	٧٢٠ ٠٠٠	(٤ ١٢٨ ٠٠٠)
الاجمـــــالى	**٩ ٧٧٦ ٨٦٥**	**(٤ ١٢٨ ٠٠٠)**

٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٦/٠٩/٣٠

	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	جنيه مصرى قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	١ ١٢٤ ٠١٨ ٦٢٠	١١٢ ٨٠٠ ١٣٤	١٣٧ ٥٩٢ ٩٤٩	١١٥ ٩١٣ ٧٧٠	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٣,٢٤
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	١٦ ٣٥٢ ٩٧٤ ٥٧٧	١٤ ١٨٦ ١٥٩ ٢٢٤	٧٨٣ ٦٩٨ ٢٢٩	٢٢٠ ٢١٥ ٠٧٤	٣٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٥٥,٢١	٪٩٥,٠٣
شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية	٢٦٦ ٤٦٥ ٧٠٩	١٤٩ ٧١٦ ٠٤٧	٢٦٤ ١٠٣ ٢٠٨	١١ ٤٩٨ ٠٤٨	٢ ٤٦٣ ٠٠٠	٪٢٤,٨٨	٪٩٥,٣٦
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو *	٤٥٥ ٥٩٦	١٦٦	--	(٣٢٤ ٢٥٤)	١	٪٢٤	٪٩٤,٧٧
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢١ ٤٠٨ ١٧٥	٥ ٦٦٢ ٦٧٧	١٣ ٨٩١ ٦٩٨	١ ٣٦٠ ٤٣٠	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٪٣٩	٪٩٤,٩٥
شركة أنظمة التحول الرقمى	٤٣ ٣٦٧ ١٦٦	٨ ٢٥٦ ٨٩٨	٦٢ ٢١١ ٦٩٢	١ ٥٠٢ ٨٧٦	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٧,٥٥
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٩٥ ٩٣٩ ٢٠٩	٤٦ ٥٢٣ ٤٢١	١٣١ ٧٣٠ ٦٣١	٥ ٣٧٩ ١٩٩	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٦,٦٩
شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى	٢ ٠٦٧ ٨١٢ ٤٣٣	١ ٧١٤ ٣٣٤ ٢١٦	٢٢٥ ٠٨٥ ٥٤١	١٦ ٩٤٠ ٠٣٦	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٨
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٩٦٠ ٨١٨ ٥٦٤	٦٣٢ ٥٠١ ٥٦١	١٧١ ٥٦٧ ٤٠٢	٢٨ ٤٨٩ ٣٩١	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	٢٠ ٩٠٢ ٦٢٥ ١٤٥	١٧ ٩٢٤ ٠٥٨ ٠٦٢	٢ ٣٤٠ ٩٥٣ ٤٥٩	٣١٦ ٧١٢ ٥٧٧	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٣٨ ٧٢٢ ٩٨٨ ٤٨٦	٣٢ ٧١٥ ٥٠١ ٣٠٤	٣ ٣٤٥ ٢٠٥ ٦٨٨	١ ١٩٦ ٨٨٧ ٦٥٧	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٨٩
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٢٩ ٦٨٦ ٣٠٥ ٠٢٩	٢٤ ٥٨٦ ٣٥٧ ٤٥٨	١ ١٥٨ ٥٩٧ ٦٩٥	١٧٧ ٠٨٦ ٦٣٣	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٪٢٤,٥٧	٪٢٥,٧٨
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية	--	--	--	--	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨
شركة مصر سيناء للسياحة	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٣٠
الرصيد في اخر الفترة	١١٠ ٢٤٥ ١٧٨ ٧٠٩	٩٢ ٠٨١ ٨٧١ ١٦٨	٨ ٦٣٤ ٦٣٨ ١٩٢	٢ ٠٩١ ٦٦١ ٤٣٧	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢		

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣٠ يونية ٢٠٢٦ .

* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة صندوق التعمير العقارى - نمو مبلغ ٤ ٨٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وتكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١ ١٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى ووفقا لقرار الجمعية العامة العادية للشركة في ٢٥ مارس ٢٠٢٦ تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٧٢٠ ٠٠٠ جنية مصري وتم رد مبلغ ٧٢٠ ٠٠٠ جنية مصري من الاضمحلال السابق تكوينة لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصري.

٢٠٢٥/١٢/٣١	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٩٦٩ ٤٦٠ ٠٨٣	٩٢ ٦٢٢ ٣٠٨	١١٠ ٧٠٧ ٥٥١	٧٥ ٢٦١ ٩٣٤	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى ******	٨ ١٣٦ ٢٤١ ٦٧٣	٦ ٤١٦ ٣٣٩ ٣١١	١ ١٦٩ ٤٤١ ٨٨٩	٣٦٤ ٨٧٨ ٠٩١	٣٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٥٥,٢١	٪٩٤,٥٠
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	--	--	--	--	--	٪١٥,٧	٪٩٥,٤٢
شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية *****	٢٤١ ٥٩٠ ٧٣١	١٢٨ ٠٨٧ ٦٥٩	٢٤٥ ٧٢٢ ٥٦٠	٢٥ ٢١٢ ١٦٧	٢ ٤٦٣ ٠٠٠	٪٢٤,٨٨	٪٩٤,٧٠
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو ****	٣ ٩٣٥ ٥٨٤	٣٦ ٦١٢	٥٧٨ ٤٢٦	٨٤ ٨٧١	١	٪٢٤	٪٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢٠ ٠٠١ ٨٢٤	٥ ١٠٣ ١٦٢	١٦ ١٤٥ ٦٦٧	١ ٩٢٩ ٠١٦	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٪٣٩	٪٩٤,٢٠
شركة أنظمة التحول الرقمى	٤٦ ٨٧٧ ٣٩٨	١١ ٦٨٥ ٣٣٥	٥٨ ٧٢٩ ١٧٥	٦٣ ٦٨٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٨٣ ٧٦٥ ٩١٣	٣٧ ٨٠٩ ١٣٦	١٦٩ ٨٦٨ ٠٧٦	٧ ٥٤٤ ١٧٥	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٥,٧٧
شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى	١ ٩٩٥ ٣٦١ ١٩١	١ ٦٥٥ ٣٠٠ ٣١٤	٣٨٩ ٣٦٥ ٢٧٦	٢٩ ٧٩٦ ٣٠٢	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١٠
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٨٢٧ ٨٥٧ ٦٨٢	٥٠٨ ٦٤٢ ٨٥٢	٤٦٨ ٨٦٨ ٩٩١	٧٨ ٢٤٠ ٩٧٨	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧ ٨٨٢ ٣٩٥ ٦٣٥	١٥ ١٩٤ ٩٦٦ ١٨٧	٣ ٥٢٨ ١٥٢ ٦٥١	٤٦٤ ٦٣٤ ٣٢٩	٣٦٦ ٤٠٤ ٥٦٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٣٠ ٤٨٦ ٠٧١ ٩٤١	٢٥ ٧٥١ ٥٨٢ ٤٦٨	٤ ١٣٢ ٣٥٢ ٦٩٢	٩٧٥ ٨٧١ ٩٤٣	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٢٣ ٦٣١ ٩١٦ ٢٣١	١٨ ٦٩٧ ١٤٤ ٦٨٥	٢ ٩٩٤ ١٨٦ ٩٨٢	٩٩٦ ١٦٨ ٣٣٦	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٪٢٤,٥٧	٪٢٥,٧٦
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	--	--	--	--	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨
شركة مصر سيناء للسياحة***	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٣٠
الرصيد في اخر العام	٨٨٦ ٤٧٥ ٣٢٥ ٨٤	٦٨ ٤٩٩ ٣٢٠ ٠٢٩	١٣ ٢٨٤ ١١٩ ٩٣٦	٣ ٠١٩ ٦٨٥ ٨٢٤	٢ ٣٨٥ ٨٤٨ ٠٣٢		

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

** تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ٦ ٦٢٨ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة خلال العام بمبلغ ٤ ١٢٨ ٠٠٠ جنية مصرى وبالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

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

**** تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة صندوق التعمير العقارى - نمو مبلغ ٤ ٨٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وتكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١ ١٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصري.

*****تم اندماج شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية في شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية بناءً على قرار الهيئة العامة للاستثمار بتاريخ ٢٢ ابريل ٢٠٢٥.

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	٤٢ ٧٩٧ ٧٢٦	١٨٧ ٤٩٤ ٥٤٩
أعمال تحت التنفيذ	١ ٦٢٠ ٥٦٤ ٣١٠	١ ٣٧٦ ٣٨٩ ٥٠٠
أعمال تامة	١٩٤ ٣٨٣ ٨٢٢	٢٢٧ ٦١٩ ٩٩١
اضمحلال مشروعات الاسكان	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)	(٦ ٥٢٥ ٠٩٩)
الرصيد فى اخر الفترة / العام	**١ ٨٥١ ٢٢٠ ٧٥٩**	**١ ٧٨٤ ٩٧٨ ٩٤١**

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٩١,٨٣٦ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٧٥٣ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٧١٧ متر والاراضى الفضاء ٥٢٤١ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان

تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

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

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٤٨ ٧٢١ ٨٩٦	١٥١ ٥٩٤ ٩٤٩
مجمع الاهلاك	(٨٣ ٣٠٠ ٠٣١)	(٧٨ ٧٨٢ ١٢١)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام	**٦٥ ٤٢١ ٨٦٥**	**٧٢ ٨١٢ ٨٢٨**
اضافات	١١٦ ٥٥٢ ٢٤١	٤٤٨ ٤٧٣
استبعادات	--	(٣ ٣٢١ ٥٢٦)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١ ١٩٦ ٧٤٩
اهلاك الفترة / العام	(١١ ٩٣٩ ٥٢٢)	(٥ ٧١٤ ٦٥٩)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	**١٧٠ ٠٣٤ ٥٨٤**	**٦٥ ٤٢١ ٨٦٥**

- 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 جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول الفترة / العام	١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠	١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥
الاضافات خلال الفترة / العام	١٣٧ ٣٣٣ ٢٥٣	٢٤٩ ٦٥٤ ٤٦٥
التكلفة فى اخر الفترة / العام	**١ ٦٤٢ ٩٧٧ ٠٨٣**	**١ ٥٠٥ ٦٤٣ ٨٣٠**
مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام	(١ ٠٢٠ ٩٨٢ ١٤٢)	(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)
الاستهلاك خلال الفترة / العام	(٢٤٢ ٧٠٤ ٣٩٥)	(٣١١ ٦٨١ ١٢٦)
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام	**(١ ٢٦٣ ٦٨٦ ٥٣٧)**	**(١ ٠٢٠ ٩٨٢ ١٤٢)**
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	**٣٧٩ ٢٩٠ ٥٤٦**	**٤٨٤ ٦٦١ ٦٨٨**

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	٣ ١٩١ ٢١٤ ٨٧١	١ ٤٠٦ ٥١١ ٥٤٠
المصروفات المقدمة	٤١٣ ٤٣٩ ٢٧٧	٢٠٢ ١٦٣ ٢١٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢ ٩٥٤ ٣٢٤ ٢٦٣	١ ٩٢٣ ٠٠٢ ٨٥٠
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	١٥٣ ١٧١ ٨٧٦	٢٨٤ ٩٣٢ ٣٩٥
التأمينات و العهد	١٥ ٢٢٧ ٨٢٦	١١ ٥٨٦ ٨٩٩
حسابات مدينة تحت التسوية	٦٢٨ ٩٤٩ ٠٦٠	٣٦٨ ٩٥٧ ٩٠٣
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٨ ١٩٧ ٣٩٤	٥٦ ٥٧٠ ٣٩٤
أخرى	١ ٠٦٨ ٨٧٥	٤٠ ٢١٤ ٦٦٣
الرصيد في آخر الفترة / العام	**٧ ٤٢٥ ٥٩٣ ٤٤٢**	**٤ ٢٩٣ ٩٣٩ ٨٥٤**

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥							
التكلفة	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	٩٦٧ ٤١٨ ٣١٧	٧١ ٣١٠ ٠٩٤	١ ٠٩٥ ٥٧٣ ٩١٥	١٥٤ ٤٢٣ ١٠٧	٥١ ٥١٩ ٢٥٤	٢ ٥٤٦ ٦٨٤ ١٧٧
مجمع الاهلاك	--	(٣٦٤ ٠٧٣ ٧٩٦)	(٤٢ ٩١٥ ٠٣٩)	(٨٧٧ ٣٤٩ ٨٧٧)	(٩٤ ٠٠١ ٢٧٠)	(٤٢ ٧٠٦ ٠٧٥)	(١ ٤٢١ ٠٤٦ ٠٥٧)
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٨ ٣٩٥ ٠٥٥	٢١٨ ٢٢٤ ٠٣٨	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٨ ٨١٣ ١٧٩	١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠
اضافات	١١ ٣٩٠	٤٨ ٤٣٠ ٠٤٥	٤١ ٣٧٤ ٩٠٠	٣٨٨ ٩٦٧ ٥٢٧	١٩ ٢٧٨ ٠٣٩	١٣ ٩٦٢ ٣٢٣	٥١٢ ٠٢٤ ٢٢٤
استبعادات	--	(٥ ٤٩٩ ٣٦٠)	(١ ١٨٩ ٥٠٠)	(١٦ ٨٩٤ ٠٩١)	--	(١٠٧ ٨٧٣)	(٢٣ ٦٩٠ ٨٢٤)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٤ ٣٤١ ٨٨٢	١ ١٨٩ ٤٩٥	١٦ ٨٨٧ ٣٥٦	--	١٠٧ ٨٧١	٢٢ ٥٢٦ ٦٠٤
تكلفة اهلاك	--	(٤٧ ١٢٧ ٨٢٧)	(١٣ ٥٩٨ ٤١٤)	(١٥٠ ٣٦١ ٣٣٤)	(١٣ ٢٠٠ ٣٨٢)	(١١ ٢٧٩ ٠٥٤)	(٢٣٥ ٥٦٧ ٠١١)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦							
التكلفة	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	١ ٠١٠ ٣٤٩ ٠٠٢	١١١ ٤٩٥ ٤٩٤	١ ٤٦٧ ٦٤٧ ٣٥١	١٧٣ ٧٠١ ١٤٦	٦٥ ٣٧٣ ٧٠٤	٣ ٠٣٥ ٠١٧ ٥٧٧
مجمع الاهلاك	--	(٤٠٦ ٨٥٩ ٧٤١)	(٥٥ ٣٢٣ ٩٥٨)	(١ ٠١٠ ٨٢٣ ٨٥٥)	(١٠٧ ٢٠١ ٦٥٢)	(٥٣ ٨٧٧ ٢٥٨)	(١ ٦٣٤ ٠٨٦ ٤٦٤)
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦	٢٠٦ ٤٥٠ ٨٨٠	٦٠٣ ٤٨٩ ٢٦١	٥٦ ١٧١ ٥٣٦	٤٥٦ ٨٢٣ ٤٩٦	٦٦ ٤٩٩ ٤٩٤	١١ ٤٩٦ ٤٤٦	١ ٤٠٠ ٩٣١ ١١٣
اضافات	١ ٠٦٦ ٧٨٩	٥٢ ٥٥١ ٩٩١	٧ ٤٥٥ ٧٠٠	١٧٤ ٦٠٧ ٣٢٧	١١ ٧٤٥ ٣٨٦	--	٢٤٧ ٤٢٧ ١٩٣
استبعادات	--	(٢٩١ ٣٢٦)	--	(١٩ ٧٨٩ ٩٨٩)	(٢ ٨٥٧ ٣٧٥)	--	(٢٢ ٩٣٨ ٦٩٠)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٢٦٤ ٧٨٨	--	١٩ ٧٥٠ ٣١٠	٢ ٨٥٤ ١١٦	--	٢٢ ٨٦٩ ٢١٤
تكلفة اهلاك	--	(٣٦ ٩٠٠ ٣٥١)	(١٤ ٨٦٥ ٥٣٠)	(١٤٦ ٠٤٦ ٥٧٣)	(١٠ ٣٤٢ ١٥٥)	(٥ ٢٤١ ١٥٤)	(٢١٣ ٣٩٥ ٧٦٣)
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٠٧ ٥١٧ ٦٦٩	٦١٩ ١١٤ ٣٦٣	٤٨ ٧٦١ ٧٠٦	٤٨٥ ٣٤٤ ٥٧١	٦٧ ٨٩٩ ٤٦٦	٦ ٢٥٥ ٢٩٢	١ ٤٣٤ ٨٩٣ ٠٦٧
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦							
التكلفة	٢٠٧ ٥١٧ ٦٦٩	١ ٠٦٢ ٦٠٩ ٦٦٧	١١٨ ٩٥١ ١٩٤	١ ٦٢٢ ٤٦٤ ٦٨٩	١٨٢ ٥٨٩ ١٥٧	٦٥ ٣٧٣ ٧٠٤	٣ ٢٥٩ ٥٠٦ ٠٨٠
مجمع الاهلاك	--	(٤٤٣ ٤٩٥ ٣٠٤)	(٧٠ ١٨٩ ٤٨٨)	(١ ١٣٧ ١٢٠ ١١٨)	(١١٤ ٦٨٩ ٦٩١)	(٥٩ ١١٨ ٤١٢)	(١ ٨٢٤ ٦١٣ ٠١٣)
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٠٧ ٥١٧ ٦٦٩	٦١٩ ١١٤ ٣٦٣	٤٨ ٧٦١ ٧٠٦	٤٨٥ ٣٤٤ ٥٧١	٦٧ ٨٩٩ ٤٦٦	٦ ٢٥٥ ٢٩٢	١ ٤٣٤ ٨٩٣ ٠٦٧

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	٩٧ ١٣٩ ٠٧٥ ٩٩٦	٦١ ٣٥٦ ٦٢٤ ١٦٩
ودائع لأجل و بإخطار	٢١ ١٨٠ ٢٩١ ٩٨٤	١٨ ٧٤٩ ٠٩٧ ٧١٨
شهادات ادخار	٢٨ ١٩٠ ٤٨٧ ١٥٦	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١
ودائع توفير	١٦ ٨٥٣ ٥١٧ ٩٠٩	١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩
ودائع اخرى	٥٥ ٧٧٤ ٦٠١ ٦٧٠	٦٣ ٣٦٥ ٧١٩ ٢٧١
	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٤ ٧١٥	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨
ودائع مؤسسات	١١٠ ٩٠٥ ٥٩٨ ٣٠٦	٧٤ ٨٧٨ ٧٩٦ ٣٨٧
ودائع أفراد	١٠٨ ٢٣٢ ٣٧٦ ٤٠٩	١٠٤ ٢٤٩ ٠٠٧ ٨٨١
	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٤ ٧١٥	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨
أرصدة بدون عائد	٦٧ ٦٥٦ ١٥٩ ٦٢٧	٧٤ ٣٣٠ ٣٤٤ ٣٤١
أرصدة ذات عائد متغير	١٦ ٨٥٣ ٥١٧ ٩٠٩	١٢ ٩١١ ٧٩٤ ٨٠٩
أرصدة ذات عائد ثابت	١٣٤ ٦٢٨ ٢٩٧ ١٧٩	٩١ ٨٨٥ ٦٦٥ ١١٨
	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٤ ٧١٥	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨
أرصدة متداولة	١٩٠ ٩٤٧ ٤٨٧ ٥٥٩	١٥٦ ٣٨٣ ٢٣٥ ٩٦٧
أرصدة غير متداولة	٢٨ ١٩٠ ٤٨٧ ١٥٦	٢٢ ٧٤٤ ٥٦٨ ٣٠١
	٢١٩ ١٣٧ ٩٧٤ ٧١٥	١٧٩ ١٢٧ ٨٠٤ ٢٦٨

٢٩- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
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
		١٤٧ ٦٨٦ ٣٧٤	١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨
الرصيد في اخر الفترة / العام			
أرصدة متداولة		٢٩ ٣٦٧ ٤٤٤	٤٩ ٥٥٤ ٣١٨
أرصدة غير متداولة		١١٨ ٣١٨ ٩٣٠	١١٨ ٣١٨ ٩٣٠
		١٤٧ ٦٨٦ ٣٧٤	١٦٧ ٨٧٣ ٢٤٨

- 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
إيرادات مقدمة	٢١ ١٥٠ ٣١٠	٢٦ ٨٠٨ ٤٠٨
مصروفات مستحقة	١٢ ١١٧ ٢٧٠	٦٢٦ ٣٩٣ ٣٩٠
دائنون	١٢٤ ٣٥١ ٢٨٩	١٥٨ ١٥٢ ٥٨٩
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ١٨٣ ٨٨٣	١ ٣٢٢ ٩٧٥
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٤٤٥ ٩٥٣ ٥١٣	٢٥٢ ٢٩٨ ٠٠٦
ارصدة دائنة متنوعة	٧ ١١٣ ٣٨١ ٨٩٢	٥ ٥٦٤ ٤٠٦ ٣٠٠
الرصيد في آخر الفترة / العام	٩ ٦٤٠ ٢٥٩ ٨٩١	٧ ٢٠٣ ٦٩٥ ٧٩٤

٣١- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢٦/٠٩/٣٠	رصيد اول 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 المساهمة التكافلية	١١٧ ٤٦٠ ٦٢٦	٢٦ ٣٥٧ ٨٣٩	--	--	--	١٤٣ ٨١٨ ٤٦٥
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 اخر الفترة	**١ ٤٤٩ ٥٧٥ ٦٢٩**	**١٠٩ ١٧٠ ٩٦٤**	**(٥٨ ٠١٥ ٧٠٨)**	**(٢٠٥ ٩١٨ ٠١٢)**	**٢ ٨١٤ ٠٣٠**	**١ ٢٩٧ ٦٢٦ ٩٠٣**

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

رد (عبء) مخصصات اخرى

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠		٢٠٢٥/٠٩/٣٠	
	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	--	١٤٦ ٥٦٢ ٨٤٤	(٥٤ ٧٦٦ ٠٣١)	--	(٥٤ ٧٦٦ ٠٣١)
مخصص ارتباطات القروض	--	٥٦ ٢٦٠ ٧٧٥	(٦٥ ٥٥٠ ٤٨٧)	--	(٦٥ ٥٥٠ ٤٨٧)
مخصص مطالبات الضرائب	--	--	--	--	--
مخصص مطالبات قضائية	(١٠ ٠٦٩ ٠٩٩)	٣ ٠٩٤ ٣٩٣	(٦ ٩٧٤ ٧٠٦)	٥١٧ ٠٨٤	(٢ ١١٧ ٧٥٦)
مخصص اعانة الكوارث	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--
مخصص المساهمة التكافلية	(٢٦ ٣٥٧ ٨٣٩)	--	(٢٦ ٣٥٧ ٨٣٩)	--	(٢٣ ١٣٦ ٤٨٦)
مخصص خسائر التشغيل	--	--	--	--	(١٢ ٦٠٤ ٤٠٧)
مخصص نقاط الولاء	(٧٠ ٧٤٤ ٠٢٦)	--	(٢٩ ٣٦٧ ٣٠٠)	--	(٢٩ ٣٦٧ ٣٠٠)
الاجمالى	**(١٠٩ ١٧٠ ٩٦٤)**	**٢٠٥ ٩١٨ ٠١٢**	**(١٨٨ ٠٥٩ ٥٥١)**	**٥١٧ ٠٨٤**	**(١٨٧ ٥٤٢ ٤٦٧)**

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن السنة المالية الحالية .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	--	--	(٣٤ ٠٨٣ ٦٠٣)	(٥٣ ١٨٨ ٩١٢)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٤ ٨٢١ ١٦٨	--	--	(٢ ٧٠٢ ٠٩٦)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*	٢٤٥ ٧٣٥ ١٧٦	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	--	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/(التزام)	٢٧٠ ٥٥٦ ٣٤٤	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	(٣٤ ٠٨٣ ٦٠٣)	(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	٢٣٦ ٤٧٢ ٧٤١	٢٢٩ ٥٥٨ ٩٠٥		

*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 فى اول الفترة / العام	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)
الإضافات خلال الفترة / العام*	٣٠ ١٠٨ ٥٨٩	١١١ ٩٢٢ ١٠١	--	(١٠ ٦٦٤ ٠٧٨)
الاستبعادات خلال الفترة / العام **	(٤٥ ٠٠٢ ١٥٨)	(٣٦ ٠٩٩ ١١٢)	٢١ ٨٠٧ ٤٠٥	--
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٢٧٠ ٥٥٦ ٣٤٤	٢٨٥ ٤٤٩ ٩١٣	(٣٤ ٠٨٣ ٦٠٣)	(٥٥ ٨٩١ ٠٠٨)

*الإضافات (بالاصول) متتضمنة مبلغ ٢٦٤ ٥٢٣ ٢٧ جنية مصري ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥ /ح)

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

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 جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى 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 آخر 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 غير العادية 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 غير العادية 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 والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ 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
احتياطى 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 جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ 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 جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ 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) الارباح المحتجزة	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠
صافى أرباح الفترة / العام	١٤ ٨٤٢ ٧٩١ ٠٥٣	١٧ ٢٠٥ ٨٠٥ ٧١١
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(٤ ٢٥٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(٢ ٦٥٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١ ٨٨٦ ٩٦١ ٣٤٠)	(١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٦ ٢٨٩ ٠٤٢)	(٦ ٢٨٩ ٠٤٢)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٨٦٠ ٢٥٩ ٥١٢)	(٥٥١ ٩٨٩ ٧١٠)
محول الى احتياطى عام	(٩ ٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(٦١٥ ٤٧٩)	(٨٤٢ ٢٩١)
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *	(١٧١ ٩٨٩ ٠١٢)	(١١٠ ٣٢٦ ٦٢٩)
الرصيد في أخر الفترة / العام	١٤ ٩٢٢ ٤٣٠ ٦٤٧	١٧ ٢٧٦ ١٥٣ ٩٧٩

طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لايزيد

(ح) - الدخل الشامل الاخر

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٣١ ٤٨٩ ٣٣٠	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٢٣ ٩٠٠ ٨١١)	١٧١ ٢٢٤ ٣٢٨
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	٢٧ ٥٢٣ ٢٦٤	(٣٨ ٥٢٥ ٤٧٤)
الرصيد في اخر الفترة / العام	**(٦٨ ٢٨٣ ٥٠٠)**	**٣١ ٤٨٩ ٣٣٠**

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	(١١١ ٨٩١ ٤٩٨)	١٢ ٠٠٩ ٣١٣
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	٢٤ ٨٢١ ١٦٨	(٢ ٧٠٢ ٠٩٦)
اجمالى الدخل الشامل الاخر	**(٦٨ ٢٨٣ ٥٠٠)**	**٣١ ٤٨٩ ٣٣٠**

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢٥/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٩٢٠ ٢٣٦ ٤٤٨	١ ٦٦٣ ٨٣٣ ٤٣٤
ارصدة لدى البنوك	٦ ٥٨٧ ٦٨٦ ٥٧٨	١٨ ٧٩٩ ٥٧٤ ٠٢٣
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٦٩ ٠٣٢ ٢٤٣ ٨٢٦	٤٣ ١٩٣ ٥٣١ ٤٤٤
	٧٧ ٥٤٠ ١٦٦ ٨٥٢	**٦٣ ٦٥٦ ٩٣٨ ٩٠١**

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٥٦٥ ٥٢٨ ٩٣٧ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل ٤٤٨ ٥٥٠ ١٤٨ 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 ٥٥ ٦٤٨ ٠٢٧ جنيه مصري فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٦٠ ٦٢٤ ٧٩٥ 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- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ما يلي :

	٢٠٢٦/٠٩/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٤ ٣١٠ ٤٩٤ ٠٠٠	٣ ٤٥٦ ٨٢٤ ٠٠٠
ودائع	٥٧٨ ٩٩٧ ٠٠٠	١٤١ ٨٦٧ ٠٠٠

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥٪ متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى 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 مصرى .

٤١- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

ضريبة الدمغة النسبية والنوعية في ظل القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل 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 وجاري 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.
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 من 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.

٤٢- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصرى وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فان مصرفنا مستمر فى تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التاثير على محفظة القروض والتسهيلات.

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

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