



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"



القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات



عضو جمعية المحاسبين القانونيين الامريكية
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى الهيئة العامة للرقابة
المالية رقم (٤٠٦)

سجل البنك المركزي رقم (٦٢٣)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في : ٢٠ فبراير ٢٠٢٥

بنك التعمير والإسكان

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	ايضاح رقم
جنية مصري	جنية مصري	
١٥ ٥١٠ ٥٠٣ ٦٣٣	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١	١٦
١٤ ٠٤٨ ٧١٦ ٨٠١	٤٩ ١٤٠ ٨٦١ ٤٧٤	١٧
٤١ ٩١٣ ٧٦٧ ٠٥٠	٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣	١٨
١٧٥ ٧٢٩ ٠٢٣	١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠	١٩
٤٣ ٢٠١ ٧٨٦ ٩٥٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢	٢٠
٢ ٥٩٢ ٥١٨ ٢١٣	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠	٢٠
٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	٢١
١ ١٩٨ ٠٣٥ ٨١٢	١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠	٢٢
٧٩ ٣١٩ ٧٩٣	٧٢ ٨١٢ ٨٢٨	٢٣
١٤٩ ٥٧٩ ٢٤٥	٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩	٢٤
٢ ٧٧٥ ٥٧٧ ٧٥٣	٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	٢٥
٢١٥ ١٨٥ ٢٨١	١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	٣٢
١ ٠٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢	١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	٢٦
١٢٥ ١٠١ ٨٦٦ ٦٣٨	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	
٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤	٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥	٢٧
١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦	١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧	٢٨
٣١٥ ٠٨٩ ٤٥٨	٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦	٢٩
١٣ ١٨٤ ٧٦٢	٢١ ٦٨٢ ٠٩١	
٣ ٧٨٨ ١٨٧ ٦٥٢	٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨	٣٠
٦٢٢ ١٤٤ ٦١٩	٩٧٣ ٨٧٤ ٥٨٦	٣١
١ ٣٢٦ ٨٢٧ ٨٤٤	٢ ٢٥٦ ٧٤٣ ٠٩٨	
٨٨ ٧٣٣ ٤١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦	٣٣
١٠٩ ٧٤٤ ٩٣٠ ٧٨٥	١٥٥ ٢١٠ ٩٥٤ ١٩٧	
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤
٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤	٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١	٣٥
٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	٣٥
(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	٣٥
١٥ ٣٥٦ ٩٣٥ ٨٥٣	٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢	
١٢٥ ١٠١ ٨٦٦ ٦٣٨	١٧٩ ٤٥٥ ٨٨٩ ١٩٩	

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بالتكلفة المستهلكة

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

مشروعات الإسكان

استثمارات عقارية

أصول غير ملموسة

أصول أخرى

أصول ضريبية مؤجلة

أصول ثابتة

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

دائنو التوزيعات

التزامات أخرى

مخصصات أخرى

التزامات ضرائب الدخل الجارية

التزامات مزايى التقاعد العلاجية

إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

احتياطيات

أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح العام)

الدخل الشامل الأخر

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

حسن إسماعيل غانم

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

رئيس قطاع الشئون المالية

جمال محمود سليمان
MOHAMED KHALAL & WAHID ABDEL GHAFAR
bakertilly
محمد هلال & وحييد عبد الغفار

B T محمد هلال و وحييد عبد الغفار

محاسبون قانونيين ومستشارون



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/١٢/٣١	من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١	ايضاح رقم	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		
١٧.٠٤٣ ١٤٧.٠٥٥	٢٩.٠٣٩ ١٧٤ ٨٦٨	٦	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٦ ٥٩٠. ٤٤٨ ٦١٥)	(١٠. ١١٧ ١٨٣ ٩٩٠)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>١٠. ٤٥٢ ٦٩٨ ٤٤٠</u>	<u>١٨ ٩٢١ ٩٩٠ ٨٧٨</u>		صافى الدخل من العائد
٧٦٩ ٩٩٥ ٦٥٤	١ ١١٦ ٧٦٥ ١٦٥	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٦٥ ٥٣١ ٣٦٢)	(١٦٢ ٧٩١ ٠٩٤)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
<u>٧٠.٤ ٤٦٤ ٢٩٢</u>	<u>٩٥٣ ٩٧٤ ٠٧١</u>		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٢٤٤ ٤٧٣ ٣٣٥	٢٣١ ٣٨٦ ٥٠٤	٨	توزيعات الارباح
١٠٨ ٦٤٣ ٢٠٨	٩٨ ٦٩١ ٤٩٦	٩	صافى دخل المتاجرة
٧٢٧ ٧٩٩ ٨٧٥	٣٣٩ ٢٩٣ ٨٩٠	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(١ ١٩٩ ٩٩٩)	(٥ ٨٣٩)	٢٠	خسائر الاستثمارات المالية
(٩٥٣ ١٦٨ ٤٦٦)	(١ ٤٧٥ ٩٤١ ٩٢٩)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٢ ٨١١ ١٢٧ ٨٨٩)	(٣ ٦٨٩ ٧١٤ ٤٧٤)	١١	مصروفات إدارية
(٢٧٥ ١٥٦ ٨١٢)	(٣٦٨ ٥٢٥ ٧١٧)	٣١	(عبء) رد مخصصات أخرى
<u>١٨ ٥٥٩ ٣٥٢</u>	<u>(٨٤٢ ٢٠٩)</u>	١٢	(مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	١٥.٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١		صافى ارباح العام قبل ضرائب الدخل
(٢ ١٨٥ ٠٨٤ ٦٦٥)	(٣ ٩٧٠ ٥١٢ ٤٦٩)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٦.٠٣٠. ٩٠٠. ٦٧١</u>	<u>١١.٠٣٩. ٧٩٤. ٢٠٢</u>		صافى ارباح العام بعد ضرائب الدخل
<u>٩,٩٤</u>	<u>١٨,٤١</u>	١٥	نصيب السهم في صافى ارباح العام

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>من ٢٠٢٣/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>من ٢٠٢٤/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>إيضاح رقم</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		صافى ارباح العام
٦٠٣٠٩٠٠٦٧١	١١٠٣٩٧٩٤٢٠٢		بنود الدخل الشامل
(٢٥٠٠٨٦٢١٣)	٢٩٢٥٠٤٧٠٩	٢٠	التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٧٦٢٨٣٤	٢٥٢٤٥٦١٤	٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٦٢٦٩٣٩٨	(٦٥٨١٣٥٦٠)	٣٥	الضريبة المؤجلة
<u>(١٨٧٠٥٣٩٨١)</u>	<u>٢٥١٩٣٦٧٦٣</u>		اجمالى بنود الدخل الشامل
<u>٥٨٤٣٨٤٦٦٩٠</u>	<u>١١٢٩١٧٣٠٩٦٥</u>		إجمالى الدخل الشامل للعام

بنك التعمير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنية مصري	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/١٢/٣١ جنية مصري	إيضاح رقم
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١	
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٤٠ ٤٧٣ ٥١٢	٣٤٦ ٠٤٣ ٧٩٦	٢٦.٢٤.٢٣
٩٥٣ ١٦٨ ٤٦٦	١ ٤٧٥ ٩٤١ ٩٢٩	١٣
٧ ٢٩٠ ٦٧٥	٢٨ ٩٥٩ ٩٥٥	١٢
٢٧٧ ٩٩٠ ٢٧٤	٣٧٠ ٢٦٦ ٤٤٤	٣١
(٩٢ ٥٥٣ ٦٩٦)	(٤٦ ٩٥٨ ٤٢٣)	٩
--	٥ ٨٣٩	٢٠
١ ١٩٩ ٩٩٩	--	٢٠
(٧ ١٣٠ ٢٣٠)	(٤ ٦٨٧ ٩٥٤)	٢٠
(٢٤٤ ٤٧٣ ٣٣٥)	(٢٣١ ٣٨٦ ٥٠٤)	٨
(١٤ ٨٦٧ ٠٩٣)	(١٧ ٣٦٥ ٣٧٣)	٣١
(٢ ٨٣٣ ٤٦٢)	(١ ٧٤٠ ٧٢٧)	٣١
(١٠٥ ٢١١)	(٨٤٢ ٢٩١)	١٢
٩ ٣٣٤ ١٤٥ ٢٣٥	١٦ ٩٢٨ ٥٤٣ ٣٦٢	
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
(٢٢٨ ٧٨٢ ٢٠٤)	(٣ ٢٠١ ٤٨٠ ١٦٥)	
٣٩٩ ٢٠٦ ٥٢٣	٣٥ ٣٠٥ ٦٥٧	
(٧ ٦٤٠ ٩١٤ ٣٨٠)	(١٠ ٥١٦ ٣٢٦ ٧٦٥)	
(٧٧ ٣٢٧ ٥٤٩)	(٢٥٠ ٤٥٩ ٣٧٨)	
٨٨٨ ٧١٧ ٢٣٨	١ ٤٠٩ ٣٩٦ ٨٩٤	
٢ ٣١٦ ٧٠٩ ١٨٥	(٢٨٢ ٩٥١ ٤٢٩)	
١١ ٧٨٨ ٥٨٧ ٤٢٦	٤٣ ٦٨٥ ٥٣١ ٧٥١	
(١٣ ٩٨٧ ٨٤٤)	(١ ٣٧٤ ٦٢٩ ٩٣٩)	
٣٠ ٨٩٥ ٩٥٢	٢٢ ١٤٤ ٢٠٦	
(١ ٢٨٧ ٧٨٠ ٢٦٠)	(٣ ٠٥٥ ٦٢٥ ٤٨٨)	
١٥ ٥٠٩ ٤٦٩ ٣٢٢	٤٣ ٣٩٩ ٤٤٨ ٧٠٦	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٣٥ ٣٨٩ ٧٣٢)	(٢٥٥ ٦٠٤ ٣٩٢)	
١١٣ ٤٤٠	٨٦٢ ٣٤٩	
(٩٩٤ ٦٢١ ١٥٠)	(١ ١٤٧ ٣٠٣ ٢٧٦)	
٥ ٤٠٥ ٥٨٨ ٨٩٩	٦ ٢٦٣ ٥٥٧ ٧١٨	
(١٠ ٦٧٧ ٩٣٣ ٩٢٤)	(٧ ٥١٦ ١٣٤ ٨٨٣)	
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	--	
(١٦٠ ٤٥٣ ٨٦٤)	(٥٥٩ ٧٩٠ ١٥١)	
١٠٤ ٠١٨ ٦٨٢	١٥٨ ٠٢٩ ٠٣٦	
(٦ ٤٥٥ ٠٧٧ ٦٤٩)	(٣ ٠٥٦ ٣٨٣ ٥٩٩)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٣١٠ ٧٠٢ ٠٥٠)	(٣٣٧ ٦٧٩ ٠٩٣)	
(٨٣٠ ٣٢٢ ٤١٨)	(٢ ٣٣٥ ٤٠٢ ٦٧١)	
(١ ١٤١ ٠٢٤ ٤٦٨)	(٢ ٦٧٣ ٠٨١ ٧٦٤)	
٧ ٩١٣ ٣٦٧ ٢٠٥	٣٧ ٦٦٩ ٩٨٣ ٣٤٣	
٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦	
٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦	٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي		
١٥ ٥٣٢ ٨٠٤ ٨٥٢	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥ ٠٧١	
١٤ ٠٣٠ ٩٠٤ ٧٤٤	٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤	
٣٨ ٤٤٨ ٨٧٤ ٥٢٤	٤٨ ٦١٢ ٣٠٠ ٨٤٦	
(١٤ ٣٥٤ ٢٣٧ ٠٧١)	(١٧ ٥٥٥ ٧١٧ ٢٣٦)	
(٢٣ ٥٧٠ ٩٠٢ ٨٦٣)	(٣١ ٠٨٧ ٠٣٧ ٧٤٦)	
٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦	٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩	٣٧
نقدية و ارصده لدى البنك المركزي		
ارصده لدى البنوك		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
ارصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات أجل اكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها آخر العام		

بنك التعمير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	الدخل الشامل الاخر	ارباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطيات اخرى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	
١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)	-	(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
-	-	(١ ٣٩٦ ٦٥٩ ٥٠٥)	-	-	٣ ٨٢٥ ٠٥١	-	١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤	-	المحول الى الاحتياطيات
(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	-	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٨٧ ٠٥٣ ٩٨١)	(١٨٧ ٠٥٣ ٩٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	-	٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح عام ٢٠٢٣
١٥ ٣٥٦ ٩٣٥ ٨٥٣	(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥ ٣٥٦ ٩٣٥ ٨٥٣	(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	-	(٢ ٣٤٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
-	-	(٣ ٦٢٢ ٥٦٤ ١٤٧)	-	٤ ٩١٣ ٩٠٢	١٠٥ ٢١١	-	٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤	-	المحول الى الاحتياطيات
٤٢٧ ٠٠٠	-	٤٢٧ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	-	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢٥١ ٩٣٦ ٧٦٣	٢٥١ ٩٣٦ ٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	-	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح عام ٢٠٢٤
٢٤ ٢٤٤ ٩٣٥ ٠٠٢	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٤ ٩١٣ ٩٠٢	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u> <u>جنية مصرى</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u> <u>جنية مصرى</u>	البيان
٦٠٣٠٩٠٠٦٧١	١١٠٣٩٧٩٤٢٠٢	صافى ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم
(١٠٥٢١١)	(٨٤٢٢٩١)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون
(٤٩١٣٩٠٢)	(٦٢٨٩٠٤٢)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٠٢٥٨٨١٥٥٨	١١٠٣٢٦٦٢٨٦٩	صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع
٦١٨٩٧٠٣٠	٦٦٠٧٤٧٣٨	ارباح محتجزة في اول العام
--	٤٢٧٠٠٠	ارباح محتجزة خلال العام
٦٠٨٧٧٧٨٥٨٨	١١٠٩٩١٦٤٦٠٧	صافى الارباح القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتى :-
٣٠١٥٤٥٠٣٤	٥٥١٩٨٩٧١٠	احتياطي قانونى
٣٣١٦٠٠٠٠٠٠	٦٤٥٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي عام
١٥٩٣٩٠٠٠٠٠٠	٢٦٥٦٥٠٠٠٠٠٠	توزيعات المساهمين (توزيع نقدى ٥ جم / للسهم)
٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٠٢٥٨٨١٦	١١٠٣٢٦٦٢٩	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٦٦٠٧٤٧٣٨	٧٠٣٤٨٢٦٨	ارباح محتجزة آخر العام
٦٠٨٧٧٧٨٥٨٨	١١٠٩٩١٦٤٦٠٧	الاجمالى

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

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٨ فرعاً ويوظف ٣٠٣٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
 - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 وتدفعاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع).

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

اضمحلال الأصول المالية

- لقد استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج الخسائر المتكبدة المنصوص عليها في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة ، كما يتطلب المعيار الدولي رقم (٩) و التعليمات النهائية الصادرة من البنك المركزي المصري من البنك تطبيق نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء ما يتم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر) ويقوم البنك باستثناء مايلي من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :-
- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي .
 - الحسابات الجارية لدى البنوك .
 - الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية .
 - أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية .
- يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازادت بشكل جوهري منذ نشأتها .

التقارير القطاعية

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية .

د- الأصول المالية د/١ - الاعتراف

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

د/٢ - التبويب

الأصول المالية - السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداء المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
 - يُحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي. أو
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص- بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> 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 ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<ul style="list-style-type: none"> 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 تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – ادارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

- لا يقوم البنك بإعادة التوبيخ بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً 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 الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا كانت مشمولة بإداة مالية تدرج تحت تعريف الأصول المالية بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة لأداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

• تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

• تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر 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 .

١/و- تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

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

٢/و- تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المنتبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المنتبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول " ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق مُعلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الأرباح أو الخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 أو مضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب

لاحقاً لحين سداد ٢٥% من كافة الارصدة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

يقوم البنك بتصنيف أدوات 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 للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا أدوات الدين منخفضة المخاطر الائتمانية أو أدوات الدين الأخرى التي لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ المركز المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي

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

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

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

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

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

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

ل/1 - الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود الإيجار) وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي 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 التي 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 الإهلاك كالتالي:-

معدل الإهلاك السنوي	الأصل
٥%	مباني وانشاءات
٢٥%	الات ومعدات
١٠%	الاثاث
٢٥%	وسائل نقل

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل 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.

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، واستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ر- عقود الضمانات المالية

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

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١٩٨٧ وخاضع لاحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للاعضاء وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع .

ويلتزم البنك بان يؤدي الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تودى 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 والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات 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 الأرباح أو الخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة،

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على شروط النظام مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت 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 الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالى بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ث- الإقتراض

يتم الاعتراف بالفروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض وبقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في 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 تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ-خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

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

و غالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

		٢٠٢٤/١٢/٣١
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
٪٢٢	٪٩١	المرحلة الأولى
٪١٧	٪٢	المرحلة الثانية
٪٦١	٪٧	المرحلة الثالثة
٪١٠٠	٪١٠٠	

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٤ ٠٥٣ ٢٠٥ ٩٦٤	٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
١ ١٠٢ ٧٢٤ ٥١٧	٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥	- حسابات جارية مدينة
١٢٧ ٥٤٠ ٦٦٣	٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧	- بطاقات ائتمان
١١ ١٦٧ ٥٧٨ ٠٢٠	١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥	- قروض شخصية
١٢ ٥١٨ ٦٠٥ ٧٧٩	١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٦ ٩١٥ ٥٠٩ ٣١٦	٨ ٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤	- حسابات جارية مدينة
١٠ ١٥٣ ٤٦٦ ٩٠٢	١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥	- قروض مباشرة
٣ ٢٨١ ٧٥٦ ٠٨٨	٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٢١٧ ٩٤٨ ٢٨٧	١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٢ ٥٩٧ ١٨٥ ٥٥٦	١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧	- أدوات دين
٢ ٧٧٥ ٥٧٧ ٧٥٣	٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦	اصول اخرى
٦٤ ٩١١ ٠٩٨ ٨٤٥	١٢٦ ٨٨٣ ٠٦٤ ٠٨٧	الاجمالي

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>
<u>للعملاء</u>	<u>للعملاء</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>
٤٠.٩٦٩.٠١٣.٣٢٦	٥٠.٩٩٩.٠٦٥.٨٥٧
١.٣٩٣.٩٨٤.٧٥٢	١.٣٤٧.٢٤٩.٢٤٩
٣.١٢٢.١٣١.٤٩٤	٣.٦٢٦.٢٨٦.٥٧٤
<u>٤٥.٤٨٥.١٢٩.٥٧٢</u>	<u>٥٥.٩٧٢.٦٠١.٦٨٠</u>
(٣.٥٦١.٢٠٢.٣٨٤)	(٤.٩٧٢.٩٥١.٦٦٩)
(١٠.١٦٠.١٣٨)	(١٠.١٦٠.١٣٨)
<u>٤١.٩١٣.٧٦٧.٠٥٠</u>	<u>٥٠.٩٨٩.٤٨٩.٨٧٣</u>

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنبه

الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤ جنية مصري مقابل ٩٤١ ٧٤٩ ٥٦٦ جنية مصري عبء اضمحلال عن عام المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٤ ٩١٦ ٤٤٨ ٩٧٩	١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	الافراد
٢٠ ٥٦٨ ٦٨٠ ٥٩٣	١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	الشركات والمؤسسات
<u>٤٥ ٤٨٥ ١٢٩ ٥٧٢</u>	<u>٣ ١٢٢ ١٣١ ٤٩٤</u>	<u>١ ٣٩٣ ٩٨٤ ٧٥٢</u>	<u>٤٠ ٩٦٩ ٠١٣ ٣٢٦</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٨١١ ٣٨٣ ٨١٨	٦٢٣ ١٢٥ ٥٥١	١٢٦ ٢٤٨ ٤١٩	٦٢ ٠٠٩ ٨٤٨	الافراد
٢ ٧٤٩ ٨١٨ ٥٦٦	١ ٧٨٢ ٩٦٠ ٤٨٢	٢٩٦ ٧١٧ ٢٦٤	٦٧٠ ١٤٠ ٨٢٠	الشركات والمؤسسات
<u>٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤</u>	<u>٢ ٤٠٦ ٠٨٦ ٠٣٣</u>	<u>٤٢٢ ٩٦٥ ٦٨٣</u>	<u>٧٣٢ ١٥٠ ٦٦٨</u>	

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧	--	--	٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧	ديون جيدة
٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩	--	٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩	--	المتابعة العادية
١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤	١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤	--	--	ديون غير منتظمة
<u>٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠</u>	<u>١ ٣٧٤ ٠٥٣ ٧١٤</u>	<u>٦٢٥ ٥٥٠ ٥٠٩</u>	<u>٢٥ ٦١٢ ١١٧ ٧٤٧</u>	الاجمالي
<u>(١ ٠٥٩ ٨٦٥ ٦٥٦)</u>	<u>(٨٢٠ ٨٨١ ١٣٦)</u>	<u>(١١٩ ٠٢٨ ٢٩٠)</u>	<u>(١١٩ ٩٥٦ ٢٣٠)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٦ ٥٥١ ٨٥٦ ٣١٤</u>	<u>٥٥٣ ١٧٢ ٥٧٨</u>	<u>٥٠٦ ٥٢٢ ٢١٩</u>	<u>٢٥ ٤٩٢ ١٦١ ٥١٧</u>	القيمة الدفترية
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠	--	--	٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠	ديون جيدة
٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	--	٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠	--	المتابعة العادية
٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠	--	--	ديون غير منتظمة
<u>٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠</u>	<u>٢ ٢٥٢ ٢٣٢ ٨٦٠</u>	<u>٧٢١ ٦٩٨ ٧٤٠</u>	<u>٢٥ ٣٨٦ ٩٤٨ ١١٠</u>	الاجمالي
<u>(٣ ٩١٣ ٠٨٦ ٠١٣)</u>	<u>(٢ ٢٥٤ ٤٢٨ ٥٧٩)</u>	<u>(٧١١ ٧٩٩ ٢٧٠)</u>	<u>(٩٤٦ ٨٥٨ ١٦٤)</u>	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٤ ٤٤٧ ٧٩٣ ٦٩٧</u>	<u>(٢ ١٩٥ ٧١٩)</u>	<u>٩ ٨٩٩ ٤٧٠</u>	<u>٢٤ ٤٤٠ ٠٨٩ ٩٤٦</u>	القيمة الدفترية

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

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
١٤.٥٣٢.٥٩٦٤	--	٣٢٧١.٥٩٩.٠١	١٠.٧٨٢.١٤٦.٦٣	<u>درجة الائتمان</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٤.٥٣٢.٥٩٦٤	--	٣٢٧١.٥٩٩.٠١	١٠.٧٨٢.١٤٦.٦٣	<u>الاجمالي</u>
(٤٤٨٩.١٦٣)	--	(٤٤٨٩.١٦٣)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤.٠٤٨.٧١٦.٨٠١	--	٣٢٦٦.٥٧٠.٧٣٨	١٠.٧٨٢.١٤٦.٦٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٥٩٧.١٨٥.٥٥٦	--	١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٤٩٥.١٨٥.٥٥٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٥٩٧.١٨٥.٥٥٦	--	١.٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٤٩٥.١٨٥.٥٥٦	<u>الاجمالي</u>
(٦٩٠.٢٤٤)	--	(٦٩٠.٢٤٤)	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥٩٦.٤٩٥.٣١٢	--	١.١٣٠.٩٧٥.٦	٢.٤٩٥.١٨٥.٥٥٦	القيمة الدفترية

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	--	--	٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	ديون جيدة
٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	--	٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	--	المتابعة العادية
١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	--	--	ديون غير منتظمة
٢٤ ٩١٦ ٤٤٨ ٩٧٩	١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	<u>الاجمالي</u>
(٨١١ ٣٨٣ ٨١٨)	(٦٢٣ ١٢٥ ٥٥١)	(١٢٦ ٢٤٨ ٤١٩)	(٦٢ ٠٠٩ ٨٤٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤ ١٠٥ ٠٦٥ ١٦١	٧١٧ ١٥٥ ٣٢٤	٧٢٥ ٠٦٩ ٧٨٧	٢٢ ٦٦٢ ٨٤٠ ٠٥٠	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	--	--	١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	ديون جيدة
٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	--	٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	--	المتابعة العادية
١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠ ٥٦٨ ٦٨٠ ٥٩٣	١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	<u>الاجمالي</u>
(٢ ٧٤٩ ٨١٨ ٥٦٦)	(١ ٧٨٢ ٩٦٠ ٤٨٢)	(٢٩٦ ٧١٧ ٢٦٤)	(٦٧٠ ١٤٠ ٨٢٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٨١٨ ٨٦٢ ٠٢٧	(١ ١٠٩ ٨٦٣)	٢٤٥ ٩٤٩ ٢٨٢	١٧ ٥٧٤ ٠٢٢ ٦٠٨	القيمة الدفترية

٧/أ الاستحواذ على الضمانات

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الاصول الاخرى بقائمة المركز المالي.
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الاصول خلال فترة محددة.

القيمة الدفترية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١٣ ٧٤١ ٤٠٠	١٣ ٧٥١ ٤٠٠
١	١
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
<u>٦٢ ٨٨٠ ٤٢٥</u>	<u>٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥</u>

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق

٨/١ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤٩١٤٥٨٠٦٥٩٤	--	--	٤٩١٤٥٨٠٦٥٩٤	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٥١٩٤٦٩٢٨٥	٧٥٧٠٠٧١٣	٢٧٣٠٨٤٦٣٨	١٧٠٦٨٣٩٣٤	- حسابات جارية مدينة
٢٧٨١٣٤١٧٧	١٥٩٨٩٣٩٠	٨٤٠٤١٧٩٦	١٧٨١٠٢٩٩١	- بطاقات ائتمان
١٣١٧٥٢٤٦٥١٥	٢١٤٩١٧٨٠٥٦	٤٥٤٨٦٥٤٤٠٩	٦٤٧٧٤١٤٠٥٠	- قروض شخصية
١٣٦٣٨٨٧١٩٩٣	١٦٤١٨٩١٤٥٨	٤١٣٧٧٠٦٨٥٧	٧٨٥٩٢٧٣٦٧٨	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٨٧٠٢٣٢٤٧٢٤	٣٩١٠٤١٥٢٨	٢٥٤١٣٧٤٢٠٠	٥٧٦٩٩٠٨٩٩٦	- حسابات جارية مدينة
١٥٢١٤٨١٩٦٤٥	٥٩٥٩٧٢٠٥	١٣٢٨٩٨٤٠٧٨	١٣٨٢٦٢٣٨٣٦٢	- قروض مباشرة
٤٢٧٢٨٤٢٤٥٦	١٦٤٥٧٨٦٩٢		٤١٠٨٢٦٣٧٦٤	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
١٧٠٨٩٢٨٨٥	--		١٧٠٨٩٢٨٨٥	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
١٨٢١٥١٧٠٥٨٧	--	--	١٨٢١٥١٧٠٥٨٧	- أدوات دين
٣٥٤٩٤٨٥٢٢٦	٧٢٥٤١٣٣٦	١٤٣٤٤٤٩٠١	٣٣٣٣٤٩٨٩٨٩	اصول اخرى
١٢٦٨٨٣٠٦٤٠٨٧	٤٥٧٠٥١٨٣٧٨	١٣٠٥٧٢٩٠٨٧٩	١٠٩٢٥٥٢٥٤٨٣٠	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٤٩١١٠٩٨٨٤٥	٤٣٥٨٦٠٧٦٠٢	١٢٣٤٥٧٤٨٧٩٤	٤٨٢٠٦٧٤٢٤٤٩	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

(جنية مصرى)

الإجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٤٩١٤٥٨٠٦٥٩٤	--	--	٤٤٠٤٥٦٧٨٨٦٦	--	--	--	--	--	٥١٠٠١٢٧٧٢٨	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لأفراد
٥١٩٤٦٩٢٨٥	٥١٩٤٦٩٢٨٥	--	--	--	--	--	--	--	--	-حسابات جارية مدينة
٢٧٨١٣٤١٧٧	٢٧٨١٣٤١٧٧	--	--	--	--	--	--	--	--	-بطاقات ائتمان
١٣١٧٥٢٤٦٥١٥	١٣١٧٥٢٤٦٥١٥	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض شخصية
١٣٦٣٨٨٧١٩٩٣	١٣٦٣٨٨٧١٩٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	-قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٨٧٠٢٣٢٤٧٢٤	--	٢٩٦٣٤٠٦	--	٢٢٥٨٤٣٢٨٧٩	١٠١٧٠٤٢٣٩٥	١٥٢٠٧٥٤١٩٧	٣٥٣٠١٢٣٥٩٦	٣٢٧٢٤٧٤٨	٣٤٠٢٨٣٥٠٣	-حسابات جارية مدينة
١٥٢١٤٨١٩٦٤٥	--	١٢٣٣١٢٠٨	--	٣٤٤٤٧١٧٨٥٤	٢٤٥٠٢٦١٧٨٣	١٦٠٩٠٦٧٨٩٨	٢٣٦٥٨٥٨٠٧٨	٦١٧٩٣٢٨	٥٣٢٦٤٠٣٤٩٦	-قروض مباشرة
٤٢٧٢٨٤٢٤٥٦	--	--	--	١٨٥٥٨٩٦٢٣٤	٧٥٧١٣٢١٣٧	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٥٩٨١٤٠٨٥	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
١٧٠٨٩٢٨٨٥	--	--	١٧٠٨٩٢٨٨٥	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										استثمارات مالية
١٨٢١٥١٧٠٥٨٧	--	--	١٨٢١٥١٧٠٥٨٧	--	--	--	--	--	--	-ادوت دين
٣٥٤٩٤٨٥٢٢٦	٧٢٦٣٥٢٧٨٤	١٣٢٤٦١٣٩	٢٦٨٨٤٦٣٣٠	٤١٣٥٤١٨٥	١٩٦١٠٧٢٩٢٥	--	--	--	٥٣٨٦١٢٨٦٣	اصول اخرى
١٢٦٨٨٣٠٦٤٠٨٧	٢٨٣٣٨٠٧٤٧٥٤	٢٨٥٤٠٧٥٣	٦٢٧٠٠٥٨٨٦٦٨	٧٦٠٠٤٠١١٥٢	٦١٨٥٠٠٩٢٤٠	٣٦٢٩٨٢٢٠٩٥	٧٠٥٥٧٩٥٧٥٩	٣٨٩٠٤٠٧٦	١١٣٠٥٤٢٧٥٩٠	الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٤٩١١٠٩٨٨٤٥	٢٥٦٤٢٨٠١٧٦٣	٥٦٤٩٨٨٢٧	١٤٠٤٤٤٩٣٦٦٤	٦٥٥٨٤٧٤١١٠	٣٧٥٨٠٦٧٨٢٤	٣٠٨٢٩٨٧٦٢٧	٣٦٨٨٦٦٩٤٩٨	٣٣١٧١٤٩٩٨	٨٠٤٥٩٣٤٠٣٤	الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة ويتم مراقبتها يوميا .

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

عملات اخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				الأصول المالية
١ ٥٦٤ ٩٣٢	٧٨ ٤٣٥	٨٠٣ ٤٨٤	١٢ ٦٨٧ ٥٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥ ١١٩ ٩٣٣	٢١٥ ٤١١	٢٠٢٦ ٥٨٧	٧٦ ١١١ ٧٤٩	أرصدة لدى البنوك
٥ ٨١٣	١ ٦١٣	٨١ ٧٦٠	١٦ ٧٣٤ ٦٩١	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية:
--	--	٢٠١١ ٨٨٨	٢٩ ٩٥٢ ٧٧٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ١٩٦	٢٠٤	٤٤٥ ٠٠٥	٣٠٠ ٨٤٩	أصول مالية أخرى
٦ ٦٩٤ ٨٧٤	٢٩٥ ٦٦٣	٥ ٣٦٨ ٧٢٤	١٣٥ ٧٨٧ ٥٩٤	إجمالي الأصول المالية
				الالتزامات المالية
--	--	--	٤٠٠٠٠ ٠٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧٤ ١٤٩	٢٩٥ ٠٧٠	٥ ١٩٧ ٩٩٦	٨٦ ٥٥٥ ٨٣٩	ودائع للعملاء
١ ٦٥٨ ٩٦٦	١٥٧	١٤٦ ٤٣٢	٨ ٥٦٩ ٠٧٣	التزامات مالية أخرى
٥ ٧٣٣ ١١٥	٢٩٥ ٢٢٧	٥ ٣٤٤ ٤٢٨	١٣٥ ١٢٤ ٩١٢	إجمالي الالتزامات المالية
٩٦١ ٧٥٩	٤٣٦	٢٤ ٢٩٦	٦٦٢ ٦٨٢	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤ ٩٩٤ ٢١٤	٢٣٤ ٤٠٧	٥ ٩٤٤ ٣٩٣	١٧٣ ٣٧٣ ٦١٩	إجمالي الأصول المالية
٥ ١٥٩ ٩٦٢	٢٢٦ ٦٩٧	٥ ٧٢١ ٥٢٢	١٧٦ ١١٠ ١٨٩	إجمالي الالتزامات المالية
(١٦٥ ٧٤٨)	٧ ٧١٠	٢٢٢ ٨٧١	(٢ ٧٣٦ ٥٧٠)	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

الاجمالى	بدون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
الأصول المالية						
١٨ ٦٤٢ ٠٧٥	١٨ ٦٤٢ ٠٧٥	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩ ١٤٥ ٨٠٧	١٦٥ ٥٦١	--	--	--	٤٨ ٩٨٠ ٢٤٦	أرصدة لدى البنوك
٥٥ ٩٧٢ ٦٠٢	--	٣٦ ٢٠٥ ٣٢١	١٤ ٠٨٤ ٦٧٩	٢ ٤٤٩ ٦١٥	٣ ٢٣٢ ٩٨٧	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية						
٥٧ ٨٨٣ ٧٠٢	--	١٩١ ٧٧٢	١٢ ٩٥٠ ٢٢٦	١٦ ٩٩١ ٨٠٣	٢٧ ٧٤٩ ٩٠١	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٨٧ ٣٧٦	--	١٨ ٧٣٨	--	--	١٦٨ ٦٣٨	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٨ ٩٥٨ ١٥٨	٢٥ ٢٤١ ٥٣٦	٣ ٧١٦ ٦٢٢	--	--	--	اصول مالية اخرى
٢١٠ ٧٨٩ ٧٢٠	٤٤ ٠٤٩ ١٧٢	٤٠ ١٣٢ ٤٥٣	٢٧ ٠٣٤ ٩٠٥	١٩ ٤٤١ ٤١٨	٨٠ ١٣١ ٧٧٢	إجمالى الاصول المالية
الالتزامات المالية						
٢ ٠٣٤ ٠٤٣	٤٩١	--	--	--	٢ ٠٣٣ ٥٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٤ ٩٥٩ ٣٠٠	٧٠ ٢٧٢ ٠٤٣	٤٣ ٥٥١ ٦٦٨	٧ ٤٩١ ٦٥٨	٥ ٩٩٦ ٥٧٦	١٧ ٦٤٧ ٣٥٥	ودائع للعملاء
٢٣٦ ٦٩١	--	١٥٤ ٠٠٥	٧٠ ٥١٦	١٢ ١٧٠	--	قروض اخرى
٦٣ ٥٥٩ ٦٨٦	٤٥ ٧٣٦ ٨٠٣	١٧ ٨٢٢ ٨٨٣	--	--	--	التزامات مالية اخرى
٢١٠ ٧٨٩ ٧٢٠	١١٦ ٠٠٩ ٣٣٧	٦١ ٥٢٨ ٥٥٦	٧ ٥٦٢ ١٧٤	٦ ٠٠٨ ٧٤٦	١٩ ٦٨٠ ٩٠٧	إجمالى الالتزامات المالية
==	(٧١ ٩٦٠ ١٦٥)	(٢١ ٣٩٦ ١٠٣)	١٩ ٤٧٢ ٧٣١	١٣ ٤٣٢ ٦٧٢	٦٠ ٤٥٠ ٨٦٥	فجوة اعادة تسعير العائد

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 والالتزامات 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى 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 والأجال.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية 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 الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدر للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

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

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الدشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)
٤ ٣٠٣ ٧٦٠ ٣٥٨	٧ ٩٢٥ ٣٥٦ ٧٣٤	أسهم رأس المال
٩٤ ٨٤٠ ٠٦٦	١٣٣ ١٥٦ ٦٢٣	الاحتياطيات
(٦٣٥ ٤٢٨ ١٣٥)	(٩٦٢ ٦٧١ ١٨٨)	الأرباح المحتجزة
(٣٠٨ ٠٨٩ ٢٦٠)	(٥٦ ٣٠٩ ٢٤٦)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستثمر
٨ ٧٦٨ ٠٨٣ ٠٢٩	١٢ ٣٥٢ ٥٣٢ ٩٢٣	الدخل الشامل الاخر
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	٨ ٢٧٠ ٨١١ ٣٩٦	إجمالي رأس المال الاساسى
١٤ ٧٩٨ ٩٨٣ ٧٠٠	٢٠ ٦٢٣ ٣٤٤ ٣١٩	صافى ارباح الفترة / العام
		اجمالي راس المال الاساسى والارباح المرحلية
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	الدشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥٩٣ ٤٨٤ ١١٢	٦٦٠ ١١٥ ٧٠٢	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
٥٩٧ ٦٨٩ ٣٤٧	٦٦٤ ٣٢٠ ٩٣٧	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٥ ٣٩٦ ٦٧٣ ٠٤٧	٢١ ٢٨٧ ٦٦٥ ٢٥٦	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:

٤٧ ٤٧٨ ٧٢٨ ٩٧١	٥٢ ٨٠٩ ٢٥٦ ١٩١	اجمالي خطر الائتمان
١٨٩ ٩٧٩ ٥٠٠	٢٥٠ ٠٨٠ ٠٠٠	اجمالي خطر السوق
٤ ٧٣٠ ٩٧٥ ٠٦٦	٦ ٠٤٧ ٧١٥ ٨٠٦	اجمالي خطر التشغيل
٥٢ ٣٩٩ ٦٨٣ ٥٣٧	٥٩ ١٠٧ ٠٥١ ٩٩٧	إجمالي
٢٩,٣٨	٣٦,٠٢	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	نسبة الرافعة المالية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٤ ٧٩٨ ٩٨٣ ٧٠٠	٢٠ ٦٢٣ ٣٤٤ ٣١٩	الدشريحة الأولى من راس المال بعد الاستيعادات
١٣١ ٤٥٩ ٤٠٢ ٠٠٠	١٦٦ ٤٦٩ ١٠٧ ٠٠٠	اجمالي التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢ ٦١١ ٤٧٥ ٠٠٠	٣ ١٨٦ ٤٦٧ ٠٠٠	اجمالي التعرضات خارج المركز المالى
١٣٤ ٠٧٠ ٨٧٧ ٠٠٠	١٦٩ ٦٥٥ ٥٧٤ ٠٠٠	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالى
١١,٠٤	١٢,١٦	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال 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 إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض علي مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للاعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كادارة الاموال

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

(جنية مصرى)

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

(جنية مصرى)

اجمالي	انشطة اخرى	افراد	استثمار	مؤسسات	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨ ٩٤٠ ٩١٧ ٤٩٨	٣ ٩٨٢ ٢٣٨ ٩١٩	٥ ٠٩٣ ٣٨٠ ٥١١	٣ ١٠٩ ٣٤٧ ٢٨٢	٦ ٧٥٥ ٩٥٠ ٧٨٦	ايرادات النشاط القطاعي
٩ ٥٣٧ ٠٢٠ ٠٧٢	١ ٧٦٢ ٩١٣ ١٠٤	٢ ٦٦٣ ١٢٥ ٣١٠	٩٦٦ ٤٥٦ ٤٢١	٤ ١٤٤ ٥٢٥ ٢٣٧	مصروفات النشاط القطاعي
٩ ٤٠٣ ٨٩٧ ٤٢٦	٢ ٢١٩ ٣٢٥ ٨١٥	٢ ٤٣٠ ٢٥٥ ٢٠١	٢ ١٤٢ ٨٩٠ ٨٦١	٢ ٦١١ ٤٢٥ ٥٤٩	نتيجة اعمال القطاع
(١ ١٨٧ ٩١٢ ٠٩٠)	--	--	--	--	مصروفات غير مصنفة
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	--	--	--	--	ربح العام قبل الضرائب
(٢ ١٨٥ ٠٨٤ ٦٦٥)	--	--	--	--	الضريبة
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	--	--	--	--	ربح العام

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

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

الاجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٨ ٩٤٠ ٩١٧ ٤٩٨	٧٩٩ ٧١١ ٩٩٣	١ ٩٧٢ ٣٨٢ ٢٠١	١٦ ١٦٨ ٨٢٣ ٣٠٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
١٠ ٧٢٤ ٩٣٢ ١٦٢	٤٤٤ ٦٨١ ٤٣٨	١ ٥١٠ ٠٩٩ ١٧٠	٨ ٧٧٠ ١٥١ ٥٥٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	٣٥٥ ٠٣٠ ٥٥٥	٤٦٢ ٢٨٣ ٠٣١	٧ ٣٩٨ ٦٧١ ٧٥٠	نتيجة اعمال القطاع
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	--	--	--	ربح العام قبل الضرائب
(٢ ١٨٥ ٠٨٤ ٦٦٥)	--	--	--	الضريبة
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	--	--	--	ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٢٣ ٩٠٥ ٧٤٥ ١٥١	٦ ٣٢٩ ٧٢٦ ٧٧٠	١٨ ٣٤٤ ٦٤٢ ٥٦٦	٩٩ ٢٣١ ٣٧٥ ٨١٥	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٩٦ ١٢١ ٤٨٧	--	--	--	اصول غير مصنفة
١٢٥ ١٠١ ٨٦٦ ٦٣٨	٦ ٣٢٩ ٧٢٦ ٧٧٠	١٨ ٣٤٤ ٦٤٢ ٥٦٦	٩٩ ٢٣١ ٣٧٥ ٨١٥	اجمالي الاصول
١٠٩ ٧٤٤ ٩٣٠ ٧٨٥	٦ ٠٢٤ ٦٩٦ ٢٢١	١٨ ١٨٢ ٣٥٩ ٥٤٥	٨٥ ٥٣٧ ٨٧٥ ٠١٩	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٢٣٤ ٧٤٣ ٦٢٤)	(١١ ٧٩٧ ٨٧٣)	(٢٣ ٨٥٦ ٧٤٠)	(١٩٩ ٠٨٩ ٠١١)	اهلاكات
(٩٥٣ ١٦٨ ٤٦٦)	--	--	--	عبء اضمحلال

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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 واستكمالاً لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والاولوية الادخارية طويلة الاجل فى بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التى تعمل فى نشاط التنمية العقارية او الدخول فى بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التاكيد على استراتيجية البنك بشأن الاستمرار كمؤسسة مصرفية تمثل الانشطة الاسكانية جزءاً غير جوهري يساعد فى الاساس فقط فى تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة فى تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتي من اهمها ان يكون الذراع الاساسية ل احد عملائه الذى يهدف من ضمن اغراضه الى التنمية الاسكانية فى اطار خطة الدولة فى التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه فى ذلك شأن باقى عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتي يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفى

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/١٢/٣١			من ٢٠٢٤/١/١ الى ٢٠٢٤/١٢/٣١			البيان
الاجمالى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكاني	الاجمالى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكاني	
١٧.٠٤٣١٤٧	١٧.٠٤٣١٤٧	--	٢٩.٠٣٩١٧٥	٢٩.٠٣٩١٧٥	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٦٥٩٠.٤٤٩)	(٦٥٩٠.٤٤٩)	--	(١٠.١١٧١٨٤)	(١٠.١١٧١٨٤)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١٠.٤٥٢٦٩٨	١٠.٤٥٢٦٩٨	--	١٨.٩٢١٩٩١	١٨.٩٢١٩٩١	--	صافى الدخل من العائد
٧٦٩٩٩٦	٥٩٤١٥٩	١٧٥٨٣٧	١١١٦٧٦٥	٩٣٤٤٤٤	١٨٢٣٢١	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٦٥٥٣١)	(٦٥٥٣١)	--	(١٦٢٧٩١)	(١٦٢٧٩١)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٧٠٤٤٦٥	٥٢٨٦٢٨	١٧٥٨٣٧	٩٥٣٩٧٤	٧٧١٦٥٣	١٨٢٣٢١	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٢٤٤٤٧٣	٢٤٤٤٧٣	--	٢٣١٣٨٧	٢٣١٣٨٧	--	توزيعات الارباح
١٠٨٦٤٣	١٠٨٦٤٣	--	٩٨٦٩١	٩٨٦٩١	--	صافى دخل المتاجرة
٧٢٧٨٠٠	--	٧٢٧٨٠٠	٣٣٩٢٩٤	--	٣٣٩٢٩٤	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(١٢٠٠)	(١٢٠٠)	--	(٦)	(٦)	--	خسائر الاستثمارات المالية
(٩٥٣١٦٨)	(٩٥٣١٦٨)	--	(١٤٧٥٩٤٢)	(١٤٧٥٩٤٢)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٢٨١١١٢٨)	(٢٤٠٠٧٣٥)	(٤١٠٣٩٣)	(٣٦٨٩٧١٤)	(٣١٩٢٤٦٦)	(٤٩٧٢٤٨)	مصروفات إدارية
(٢٧٥١٥٧)	(٢٧٥١٥٧)	--	(٣٦٨٥٢٦)	(٣٦٨٥٢٦)	--	(عبء) رد مخصصات أخرى
١٨٥٥٩	(١٧٩٨٥)	٣٦٥٤٤	(٨٤٢)	(٦٣٣٩٢)	٦٢٥٥٠	(مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى
٨٢١٥٩٨٥	٧٦٨٦١٩٧	٥٢٩٧٨٨	١٥٠١٠٣٠٧	١٤٩٢٣٣٩٠	٨٦٩١٧	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٢١٨٥٠٨٤)	(٢٠٦٥٨٨٢)	(١١٩٢٠٢)	(٣٩٧٠٥١٣)	(٣٩٥٠٩٥٧)	(١٩٥٥٦)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٠٣٠٩٠١	٥٦٢٠٣١٥	٤١٠٥٨٦	١١٠٣٩٧٩٤	١٠٩٧٢٤٣٣	٦٧٣٦١	صافى ارباح العام

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٦ ٥٣٩ ٧٠٠ ١١٨	١١ ١٣٨ ٢٤١ ١٨١
٥ ٩٩٦ ٧١٣ ٧٦٠	١١ ٩٣٥ ٨٨١ ٤٥٩
٤ ٥٠٦ ٧٣٣ ١٧٧	٥ ٩٦٥ ٠٥٢ ٢٢٨
١٧ ٠٤٣ ١٤٧ ٠٥٥	٢٩ ٠٣٩ ١٧٤ ٨٦٨

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)

ودائع و حسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

(٦٠ ٤٠٤ ٤٩٦)	(١٤٦ ٨٩٥ ٣٢٣)
(٦ ٣٧١ ٢٢٤ ٩٣٣)	(٩ ٨٠٧ ٥٦٢ ٨٣٨)
(٦ ٤٣١ ٦٢٩ ٤٢٩)	(٩ ٩٥٤ ٤٥٨ ١٦١)

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

(١٥٨ ٨١٩ ١٨٦)	(١٦٢ ٧٢٥ ٨٢٩)
(٦ ٥٩٠ ٤٤٨ ٦١٥)	(١٠ ١١٧ ١٨٣ ٩٩٠)
١٠ ٤٥٢ ٦٩٨ ٤٤٠	١٨ ٩٢١ ٩٩٠ ٨٧٨

٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الأتعاب و العمولات:

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٧ ١٧٦ ١٠١	١٨٣ ٩٠٣ ٩٩٣
٢١٩ ٣٧١ ٠٦٦	٢٢٢ ٦٥٥ ٩٩٦
٤١٣ ٤٤٨ ٤٨٧	٧١٠ ٢٠٥ ١٧٦
٧٦٩ ٩٩٥ ٦٥٤	١ ١١٦ ٧٦٥ ١٦٥
(٦٥ ٥٣١ ٣٦٢)	(١٦٢ ٧٩١ ٠٩٤)
٧٠٤ ٤٦٤ ٢٩٢	٩٥٣ ٩٧٤ ٠٧١

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصري	جنيه مصري
--	٥٢٥ ٠٠٠
٥ ٦٦٠ ٩٤٠	٨ ٣١٦ ٩٦٩
٢٣٨ ٨١٢ ٣٩٥	٢٢٢ ٥٤٤ ٥٣٥
٢٤٤ ٤٧٣ ٣٣٥	٢٣١ ٣٨٦ ٥٠٤

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٦ ١٢٢ ٢٥٢	٥١ ٧٣٣ ٠٧٣
٩٢ ٥٢٠ ٩٥٦	٤٦ ٩٥٨ ٤٢٣
<u>١٠٨ ٦٤٣ ٢٠٨</u>	<u>٩٨ ٦٩١ ٤٩٦</u>

أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالى

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨٠٤ ٦٠٠ ٠١٣	٢٦٦ ٠٩٧ ١٧٧
(١٨٨ ٤١٣ ٤٥٠)	(٥٠ ٤٤٤ ٤٨٥)
<u>٦١٦ ١٨٦ ٥٦٣</u>	<u>٢١٥ ٦٥٢ ٦٩٢</u>
١١١ ٦١٣ ٣١٢	١٢٣ ٦٤١ ١٩٨
<u>٧٢٧ ٧٩٩ ٨٧٥</u>	<u>٣٣٩ ٢٩٣ ٨٩٠</u>

مبيعات وحدات إسكان
تكلفة الوحدات المباعة
مجملى ربح الوحدات
إيرادات إسكان أخرى
الإجمالى

١١- مصروفات إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ٠٢٣ ٩٤٢ ٨٥١	١ ٢١٥ ٥٣٩ ٦٥٩
٦٥ ١٧٨ ١٢٧	٧٧ ٥٨٨ ٦١٨
١٧ ٦٨٩ ٠١٣	١٧ ٦٩٦ ٦٠٦
١ ٢٥٨ ٧٦٨ ٧٣٧	١ ٧٦٥ ١٩٥ ٧٣٧
٤٠٤ ٧٣٠ ٨٧١	٥٥٩ ٣٧٠ ٥٢٠
٤ ٩٦١ ٥٧٧	٨ ١٠٧ ٧٥٦
٣٥ ٨٥٦ ٧١٣	٤٦ ٢١٥ ٥٧٨
<u>٢ ٨١١ ١٢٧ ٨٨٩</u>	<u>٣ ٦٨٩ ٧١٤ ٤٧٤</u>

تكلفة العاملين
أجور و مرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة مزايا التقاعد
مستلزمات التشغيل
مصروفات جارية
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى
تبرعات
الإجمالى

١٢- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(١٩ ٩٤٢ ٥٤٨)	(٤١ ٣٩٦ ٧٦٥)	(خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
١٠٥ ٢١١	٨٤٢ ٢٩١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٧ ٢٩٠ ٦٧٥)	(٢٨ ٩٥٩ ٩٥٥)	عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
٣٦ ٥٤٣ ٧٩٣	٦٢ ٥٤٩ ٦١٨	ايجارات محصلة
٩ ١٤٣ ٥٧١	٦ ١٢٢ ٦٠٢	أخرى
١٨ ٥٥٩ ٣٥٢	(٨٤٢ ٢٠٩)	الإجمالى

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٩٤١ ٧٤٩ ٥٦٦)	(١ ٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٤ ٢٤٤ ١٩٩)	(٤٥٥ ٩٥٨)	ارصدة لدى البنوك
(٤١١ ٨٦٧)	(٩ ٠٦٦ ٧٩٣)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٦ ٧٦٢ ٨٣٤)	(٢٥ ٢٤٥ ٦١٤)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٥٣ ١٦٨ ٤٦٦)	(١ ٤٧٥ ٩٤١ ٩٢٩)	الإجمالى

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٢ ٢٣٤ ٨٣١ ٩٥٤)	(٣ ٩٨٥ ٥٤٠ ٧٤٢)	الضرائب الحالية
٤٩ ٧٤٧ ٢٨٩	١٥ ٠٢٨ ٢٧٣	الضرائب المؤجلة
(٢ ١٨٥ ٠٨٤ ٦٦٥)	(٣ ٩٧٠ ٥١٢ ٤٦٩)	الإجمالى

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

<u>٢٠٢٣</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	١٥ ٠١٠ ٣٠٦ ٦٧١	الربح المحاسبي بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١ ٨٤٨ ٥٩٦ ٧٠١	٣ ٣٧٧ ٣١٩ ٠٠١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف
٥٥٦ ٨٩٥ ٢٨٤	٨٧٠ ٠٥٨ ٣٧٦	مصروفات غير قابلة للخصم
١١٢ ٢٧٠ ٧٣٠	١٣٨ ٢٠١ ٩٤٢	تأثير المخصصات
(٦ ٠٣٨ ٣٩٤)	(٤١ ٤٤١ ٧٩٠)	تأثير الاهلاكات
٢٤ ٤٤٧ ٣٣٤	٢٣ ١٦٤ ٩٠٠	ضريبة قطاعية
١ ٠٦٢ ٦٨١ ٤٨٥	١ ٨٦٤ ٧١١ ٤٥٤	ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة
		(يخصم)
(١ ٣٣١ ٥٢٧ ٤٨٩)	(٢ ٢٤٦ ٤٧٣ ١٤١)	اعفاءات ضريبية
(٣٢ ٤٩٣ ٦٩٧)	--	سداد الرصيد الدائن لضريبة الدخل
٢ ٢٣٤ ٨٣١ ٩٥٤	٣ ٩٨٥ ٥٤٠ ٧٤٢	مصروفات ضريبة الدخل
%٢٧,٢	%٢٦,٦	سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم فى صافى أرباح العام

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

<u>٢٠٢٣</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠٢٤</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	صافى ارباح العام
(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
(٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين فى الارباح *
٥ ٢٨٠ ٩٠٠ ٦٧١	٩ ٧٧٩ ٧٩٤ ٢٠٢	المتاح للمساهمين من صافى ارباح العام
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٩,٩٤	١٨,٤١	نصيب السهم فى صافى ارباح العام

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	نقدية
١١٥٦٢٦٦٥٦٢	١٠٨٦٣٥٧٨٣٥	
١٤٣٥٤٢٣٧٠٧١	١٧٥٥٥٧١٧٢٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطي الالزامى
<u>١٥٥١٠٥٠٣٦٣٣</u>	<u>١٨٦٤٢٠٧٥٠٧١</u>	
<u>١٥٥١٠٥٠٣٦٣٣</u>	<u>١٨٦٤٢٠٧٥٠٧١</u>	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	حسابات جارية
٩٢١٤٦٠٦٣	١٦٥٥٦١٢٧٧	ودائع
١٣٩٦١٠٥٩٩٠١	٤٨٩٨٠٢٤٥٣١٧	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٤٨٩١٦٣)	(٤٩٤٥١٢٠)	
<u>١٤٠٤٨٧١٦٨٠١</u>	<u>٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤</u>	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى
١١٠٠١٢١٣٤٩١	٤٤٠٤٥٦٧٨٨٦٦	بنوك محلية
٢٩٨٩٥٥٦٨٦٩	٥٠٠٧٨٧١٠٩٦	بنوك خارجية
٥٧٩٤٦٤٤١	٨٧٣١١٥١٢	
<u>١٤٠٤٨٧١٦٨٠١</u>	<u>٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤</u>	أرصدة بدون عائد
٩٢١٤٦٠٦٣	١٦٥٥٦١٢٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٩٥٦٥٧٠٧٣٨	٤٨٩٧٥٣٠٠١٩٧	
<u>١٤٠٤٨٧١٦٨٠١</u>	<u>٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤</u>	أرصدة متداولة
<u>١٤٠٤٨٧١٦٨٠١</u>	<u>٤٩١٤٠٨٦١٤٧٤</u>	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
١ ١٠٢ ٧٢٤ ٥١٧	٥١٩ ٤٦٩ ٢٨٥	حسابات جارية مدينة
١٢٧ ٥٤٠ ٦٦٣	٢٧٨ ١٣٤ ١٧٧	بطاقات ائتمان
١١ ١٦٧ ٥٧٨ ٠٢٠	١٣ ١٧٥ ٢٤٦ ٥١٥	قروض شخصية
١٢ ٥١٨ ٦٠٥ ٧٧٩	١٣ ٦٣٨ ٨٧١ ٩٩٣	قروض عقارية
<u>٢٤ ٩١٦ ٤٤٨ ٩٧٩</u>	<u>٢٧ ٦١١ ٧٢١ ٩٧٠</u>	<u>اجمالي</u>
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦ ٩١٥ ٥٠٩ ٣١٦	٨ ٧٠٢ ٣٢٤ ٧٢٤	حسابات جارية مدينة
١٠ ١٥٣ ٤٦٦ ٩٠٢	١٥ ٢١٤ ٨١٩ ٦٤٥	قروض مباشرة
٣ ٢٨١ ٧٥٦ ٠٨٨	٤ ٢٧٢ ٨٤٢ ٤٥٦	قروض وتسهيلات مشتركة
٢١٧ ٩٤٨ ٢٨٧	١٧٠ ٨٩٢ ٨٨٥	قروض أخرى *
<u>٢٠ ٥٦٨ ٦٨٠ ٥٩٣</u>	<u>٢٨ ٣٦٠ ٨٧٩ ٧١٠</u>	<u>اجمالي</u>
		اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
٤٥ ٤٨٥ ١٢٩ ٥٧٢	٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠	يخصم :
(٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤)	(٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد المجنبة
<u>٤١ ٩١٣ ٧٦٧ ٠٥٠</u>	<u>٥٠ ٩٨٩ ٤٨٩ ٨٧٣</u>	
٨ ٤٢٢ ٣٥٠ ٦٣١	٩ ٩٠٧ ٥٥٤ ٣١٥	أرصدة متداولة
٣٧ ٠٦٢ ٧٧٨ ٩٤١	٤٦ ٠٦٥ ٠٤٧ ٣٦٥	أرصدة غير متداولة
<u>٤٥ ٤٨٥ ١٢٩ ٥٧٢</u>	<u>٥٥ ٩٧٢ ٦٠١ ٦٨٠</u>	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤	الرصيد في اول العام
٩٤١ ٧٤٩ ٥٦٦	١ ٤٤١ ١٧٣ ٥٦٤	عبء الاضمحلال خلال العام
(٣٦٨ ٦٦٧ ٢٦٢)	(١٩٠ ٧٧١ ٦٨٤)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
١٠ ٨٤٠ ٤٠٣	٣٧ ٨٦٩ ٣٥٦	مبالغ مستردة خلال العام
٣٩ ٤٣٤ ٦٣٩	١٢٣ ٤٧٨ ٠٤٩	فروق تقييم عملات اجنبية
<u>٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤</u>	<u>٤ ٩٧٢ ٩٥١ ٦٦٩</u>	الرصيد في اخر العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٥ ٨٣٩	--
٥ ٨٣٩	--
١٧٥ ٧٢٣ ١٨٤	١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠
١٧٥ ٧٢٩ ٠٢٣	١٨٧ ٣٧٥ ٩٥٠

أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية
أسهم شركات محلية

إجمالى أدوات حقوق الملكية

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٤٨ ٦٠٦ ٣٩٦ ٧٨٦	٣٩ ٤٧٦ ٧٥٩ ٥٣٧
(١ ٦٤٣ ٧٤٦ ٣٦٧)	(١ ٦٠٥ ٣٢٧ ٠٢٥)
(٣ ٩٤٤ ٩٥٣ ٨٣٥)	(٣ ٦٨٥ ٦٧٣ ٣٣٤)
١٢١ ٠٩٢ ٠٧٤	١١٤ ٠١٢ ٨٥٦
٦٢ ٩٩٨ ٢٩٢	٧٧ ٧٥٩ ٣٣٨
٤٣ ٢٠١ ٧٨٦ ٩٥٠	٣٤ ٣٧٧ ٥٣١ ٣٧٢
٢ ٥٩٧ ١٨٥ ٥٥٦	١٨ ٢١٥ ١٧٠ ٥٨٧
(٣ ٩٧٧ ٠٩٩)	(١ ١٨٩ ٦٩٢ ٢٥٠)
(٦٩٠ ٢٤٤)	(٩٧٥٧ ٠٣٧)
٢ ٥٩٢ ٥١٨ ٢١٣	١٧ ٠١٥ ٧٢١ ٣٠٠
٤٥ ٧٩٤ ٣٠٥ ١٦٣	٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢
٤٥ ٦١٠ ٢١٤ ٧٩٧	٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨
١٨٤ ٠٩٠ ٣٦٦	١٩١ ٧٧٢ ١٩٤
٤٥ ٧٩٤ ٣٠٥ ١٦٣	٥١ ٣٩٣ ٢٥٢ ٦٧٢
٤٥ ٦١٠ ٢١٤ ٧٩٧	٥١ ٢٠١ ٤٨٠ ٤٧٨

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين :

مدرجة فى السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة فى السوق

ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة فى السوق

عوائد لم تستحق بعد

مخصص اضمحلال ادوات دين

إجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالى استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

(جنية مصرى)

الإجمالى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٤٥٧٩٤٣٠٥١٦٣	٢٥٩٢٥١٨٢١٣	٤٣٢٠١٧٨٦٩٥٠	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٤
٥٠٥١٥٤١١٣٨	١٤٤٢٣٥٩١٩٦١	(٩٣٧٢٠٥٠٨٢٣)	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
٤٦٨٧٩٥٤	٨٦٧٧٩١٩	(٣٩٨٩٩٦٥)	استهلاك (علاوة) خصم اصدار
٢٩٢٥٠٤٧٠٩	--	٢٩٢٥٠٤٧٠٩	التغير فى القيمة العادلة
٢٥٩٢٨٠٥٠١	--	٢٥٩٢٨٠٥٠١	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٩٠٦٦٧٩٣)	(٩٠٦٦٧٩٣)	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
٥١٣٩٣٢٥٢٦٧٢	١٧٠١٥٧٢١٣٠٠	٣٤٣٧٧٥٣١٣٧٢	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٩١٦٢٥٣٣٢٩٧	٥٥٨٥٠٦٩٥٩١	٢٣٥٧٧٤٦٣٧٠٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٣
١٦٦٥٠٢٢٥٥٤٧	(٣٠٠٠٣١٦٩٥٣)	١٩٦٥٠٥٤٢٥٠٠	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
٧١٣٠٢٣٠	٨١٧٧٤٤٢	(١٠٤٧٢١٢)	استهلاك (علاوة) خصم اصدار
(٢٥٠٠٨٦٢١٣)	--	(٢٥٠٠٨٦٢١٣)	التغير فى القيمة العادلة
٢٢٤٩١٤١٦٩	--	٢٢٤٩١٤١٦٩	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٤١١٨٦٧)	(٤١١٨٦٧)	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
٤٥٧٩٤٣٠٥١٦٣	٢٥٩٢٥١٨٢١٣	٤٣٢٠١٧٨٦٩٥٠	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(٢٥٠٠٨٦٢١٣)	٢٩٢٥٠٤٧٠٩
(٢٥٠٠٨٦٢١٣)	٢٩٢٥٠٤٧٠٩

خسائر الاستثمارات المالية

اضمحلال ادوات حقوق ملكية
اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
الإجمالى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
جنيه مصرى	جنيه مصرى
--	(٥٨٣٩)
(١١٩٩٩٩٩)	--
(١١٩٩٩٩٩)	(٥٨٣٩)

جنيه مصرى

اولاً: شركات تابعة

<u>نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة</u>	<u>نسبة المساهمة المباشرة</u>	<u>قيمة المساهمة</u>	<u>أرباح الشركة</u>	<u>ايرادات الشركة</u>	<u>اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية</u>	<u>اجمالي أصول الشركة</u>
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٨٥ ٥٥٢ ٤٢١	٩٧ ٩٤٩ ٧٨٦	٦٧ ٧٩٦ ٧٧٣	٨٤٨ ٦٠٦ ٤١٧
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١٧ ٧٩٧ ٧٩٨	٧٠٥ ٠٩٣ ٨٨٣	٣ ٨٠٤ ٤٩٦ ٧٧٦	٥ ١٩٢ ٠١٣ ٢٧٩
%٩٥,٤٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	١١ ٧٤٨ ٨٠٦	١٥٣ ٤٠٩ ٨١١	٦٨ ٨٢٤ ٩٨٠	١٠٠ ٧٦١ ٤٨٩
%٩٤,٢٤	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٩ ٥١٧ ٩٨٢	١٨٠ ٧٥٠ ٢٩٦	٥٤ ١١٢ ٩٩٨	٩١ ٢٨٥ ٠٦٣
%٩٣,٨٣	%٢٤	١	٢٠١ ١٧٣	٥٨٢ ٤١٠	١ ٦٢٢	٣ ٩٩١ ٩٥٤
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٣٣٠ ٨٠٠	١٠ ٠٤٠ ٩١٨	٣ ٣٧٥ ٦٧٤	١٨ ٤٨٢ ٣٩٣
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٤٨٩ ١١٨	٦٥ ٩٥٣ ٠٩١	٣٥ ٦٣٨ ٤٢٤	٧٩ ٦٣٦ ٤٥١
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٣١ ٨٣٢	٤ ٨٤٠ ٣٧٤	٣٣٨ ٨٥٩	٢٢٥ ٣٢٧ ٣٢٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٣٦ ١٢٩	١٢٧ ٠٣٠ ٨٥٧	٣٠ ١٧٤ ٢٣٩	٦٩ ٤٧٩ ٥٩٥
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢٢ ٩١٧ ٣٢١	٤٠٠ ٧٧٥ ٥٨٥	١ ٦٥٤ ٧٥٨ ٢٤٧	١ ٩٠٧ ٨٣٥ ٨٥٤
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٧٨ ١٧٤ ٦٣٤	٤٢٠ ٣٤٨ ٦٨٣	٣٢٨ ٣٠٤ ٥٤١	٦١٠ ٩٦٧ ٨٦٣
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٧٧ ٩٩٦ ٨٥٣	٢ ٢٤٠ ٤١٨ ٤٨٤	١١ ٩٤٢ ٩٩٥ ٤٥٥	١٢ ٣١٩ ٩٦٢ ٣٢٩
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٦٣٩ ٠٦٤ ٤٦٤	٣ ٦٢٩ ٤٠٠ ٠٧٠	١٨ ٩١٣ ٠٧٣ ١١٨	٢٢ ٦٧٦ ٦١٤ ٢٧٣
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	١ ٢٨٠ ٥٦٨ ٨٤٦	٣ ٩٧٥ ٧١١ ١٣٤	١٣ ٦٤٩ ٩٦٠ ٦٢٤	١٧ ٨٠٨ ٩٨١ ١٣٩
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	٢ ٦٤٤ ٦٢٨ ١٧٧	١٢ ٠١٢ ٣٠٥ ٣٨٢	٥٠ ٥٥٣ ٨٥٢ ٣٣٠	٦١ ٩٥٣ ٩٤٥ ٤٢٢

ثانياً: شركات شقيقة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو ****
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى
شركة أنظمة التحول الرقمى
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى
شركة حماية للامن ونقل الاموال
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي
<u>شركات شقيقة</u>
شركة التعمير للإسكان والمرافق
شركة التعمير للتمويل العقاري
شركة هايد بارك العقارية للتطوير
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار *
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **
شركة مصر سيناء للسياحة***
<u>الاجمالي</u>

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ .

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



نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٠٧٨ ١٦٨	٧٩ ٥٢٦ ١٤٨	٦١ ٠١٤ ٢٣٣	٧٨٦ ٥٥٩ ٧٨١
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢١ ٤٧٧ ٧٢٢	٦٤٤ ٩٧٣ ٣٩٦	٢ ٣٤٤ ٧٤٨ ٨٨٥	٣ ٥١٨ ١١٨ ١١٤
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	٦ ٢٧٢ ٠٥٤	١١٥ ٥٧٦ ٦١٨	٣٩ ٠٤٤ ١٤١	٥٦ ٨٢١ ٦١٤
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٢ ١٠٧ ٣٦٨	١٢٢ ٥٨١ ٢٣٣	٤٦ ٥٦٩ ٩٦٤	٧١ ٦٨٣ ٢٨٦
%٩٣,٨٣	%٢٤	١	(٢٨٥ ٥٧٨)	٦٨٣ ٨٩٨	١٥٤ ٦٢٦	٣ ٩٦٢ ٨٧٨
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٦ ٥٥٤	١١ ٥٩١ ٤٦١	٤ ٤٦٩ ٣٨٢	١٩ ٠١١ ٣٥٥
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٦٢٩ ٧٠٩	١٢٥ ٢٦٤ ٥٢٢	٤٢ ١٧٥ ٥٢١	٨٥ ٠٠٢ ١٧٢
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٤٩٣ ٤٩٧	٢ ٨١٢ ١٣٩	١١٦ ٦٥٠	١٣٤ ١١٢ ٧٤٥
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٢٩ ٥٨٤	٩٦ ٨٥٥ ٤٨٢	١٩ ٣١٢ ٩٠٩	٥٣ ٤٢١ ١٧٢
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢١ ٧١٢ ٣٩٠	٢٧٧ ٠٥٢ ٠٩٢	١ ٦٥٧ ٢٤٣ ٠٤٩	١ ٩٣٧ ٥٦٩ ٩٣٢
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٤٦ ٠٨٢ ٧٤٦	٣١١ ٧١٨ ٩٣٧	٣١٢ ٨٣٢ ٥٩٠	٤٩٧ ٣٣٥ ١٣١
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٠٦ ٨١٣ ٦٩٨	١ ٣١٧ ١٠١ ٤٩٠	٧ ٣٧٩ ٧٠٧ ١٨١	٨ ٥٩٠ ٣٦٢ ٥٥٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٤٧٧ ١٤٧ ٦٥٨	٢ ٨٨٢ ٢١٢ ٠٣٤	١٢ ٢٨٩ ٥٣١ ٥٧٣	١٥ ١٥٥ ٤٠٣ ٤٢٠
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٥١٠ ٩١٥ ١٤٤	١ ٩٥٨ ١٤٠ ٠٥٦	١٠ ٧٢٠ ٤٦٦ ٦٩٣	١٣ ٥٤١ ٣٦٨ ٩٥٢
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	١ ٤٧٦ ٤٥٠ ٧١٤	٧ ٩٤٦ ٠٨٩ ٥٠٦	٣٤ ٩١٧ ٣٨٧ ٣٩٧	٤٤ ٤٥٠ ٧٣٣ ١٠٥

اولا: شركات تابعة

- شركة القابضة للاستثمار والتعمير
- شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
- شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
- شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية
- شركة صندوق التعمير العقاري - نمو ****
- شركة التعمير للترويج المالي والعقاري
- شركة أنظمة التحول الرقمي
- شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
- شركة حماية للامن ونقل الاموال
- شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

ثانيا: شركات شقيقة

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

الاجمالي

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

** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دي لتداول الاوراق المالية بمبلغ ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

*** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سيناء للسياحة بمبلغ 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 .

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	أراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
١٨٦ ٧٨٧ ٣١٢	١٨٧ ١٠٧ ٧٨٥	أعمال تحت التنفيذ
٧٠٠ ٢٥١ ٣٧٢	٩٨٧ ٣٤٣ ٣٥٨	أعمال تامة
٣١٨ ٥٩٩ ١٦١	٢٨١ ٢٧٨ ٧٥٦	اضمحلال مشروعات الإسكان
(٧٦٠٢٠٣٣)	(٦٥٢٥٠٩٩)	الاجمالي
<u>١ ١٩٨ ٠٣٥ ٨١٢</u>	<u>١ ٤٤٩ ٢٠٤ ٨٠٠</u>	

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٧٩,٨٨ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التي قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٠٥١٠ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٢٢٠٨ متر والاراضى الفضاء ١٠٨٣٦٣ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان

تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	الرصيد فى اول العام
٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢	٧ ٦٠٢ ٠٣٣	المستخدم انتفى الغرض منه خلال العام
(١٣ ٣٨٠ ٤٢٩)	(١ ٠٧٦ ٩٣٤)	الرصيد فى اخر العام
<u>٧ ٦٠٢ ٠٣٣</u>	<u>٦ ٥٢٥ ٠٩٩</u>	

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	اجمالى الاستثمارات
١٥٤ ٠١٥ ١٦٧	١٥٣ ٢٧٦ ٢٨٧	مجمع الاهلاك
(٦٨ ٥١٨ ٨٠٩)	(٧٣ ٩٥٦ ٤٩٤)	صافى القيمة الدفترية اول العام
٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٧٩ ٣١٩ ٧٩٣	اضافات
--	٥٩٦ ٢٣٣	استبعادات
(٧٣٨ ٨٨٠)	(٢ ٢٧٧ ٥٧١)	استبعادات من مجمع الاهلاك
٢٩٢ ٢٠٣	٨٨٧ ٠٤٥	اهلاك العام
(٥ ٧٢٩ ٨٨٨)	(٥ ٧١٢ ٦٧٢)	صافى القيمة الدفترية اخر العام
<u>٧٩ ٣١٩ ٧٩٣</u>	<u>٧٢ ٨١٢ ٨٢٨</u>	

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ١,٠٢٩ مليار جنيه مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠	٦٩٦ ١٩٩ ٢١٤
١٦٠ ٤٥٣ ٨٦٤	٥٥٩ ٧٩٠ ١٥١
٦٩٦ ١٩٩ ٢١٤	١ ٢٥٥ ٩٨٩ ٣٦٥
(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)	(٥٤٦ ٦١٩ ٩٦٩)
(٨٠ ٣٠١ ٢٣٠)	(١٦٢ ٦٨١ ٠٤٧)
(٥٤٦ ٦١٩ ٩٦٩)	(٧٠٩ ٣٠١ ٠١٦)
١٤٩ ٥٧٩ ٢٤٥	٥٤٦ ٦٨٨ ٣٤٩

برامج الحاسب الالى
التكلفة فى اول العام
الاضافات خلال العام
التكلفة فى اخر العام
مجمع الاستهلاك فى اول العام
الاستهلاك خلال العام
مجمع الاستهلاك فى اخر العام
صافى القيمة الدفترية اخر العام

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٣٢٣ ٢٤٢ ١٨٦	١ ٤٦٨ ٩٦٤ ٨٢٥
١٣١ ٠٠٧ ٥٣٨	١٧٢ ٦٩٤ ١٦١
٨٩٤ ٩١٦ ٩٨٣	١ ٢٨٤ ٧٨١ ٩٩٣
١٥٧ ٨١٥ ٦٠٠	١٥٤ ٣١١ ٣٥٥
١٣ ٨١٣ ١٣٦	١٠ ٩٦٠ ٣٨٢
١٦٠ ٦٤١ ٠٤٥	٢٠٥ ١٠٧ ٨٤٥
٦٢ ٨٨٠ ٤٢٥	٦٢ ٨٩٠ ٤٢٥
٣١ ٢٦٠ ٨٤٠	١٨٩ ٧٧٤ ٢٤٠
٢ ٧٧٥ ٥٧٧ ٧٥٣	٣ ٥٤٩ ٤٨٥ ٢٢٦

الايرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى
التأمينات و العهد
حسابات مدينة تحت التسوية
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
أخرى
الاجمالي

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	
							<u>الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣</u>
٢ ١٥٧ .٤١ .٨٥	٣٤ ٦٢٦ ٩٥٨	١٣٤ ٧٢٣ ٢٣٠	٨٤٢ ٤٨١ ٤١١	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٩٠١ ٦٨٨ ٤٨٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	التكلفة
(١٠٩١ .٤٨ ٢٢٨)	(٢٨ .٢٨ ٨٤٩)	(٧٠ .٩٢٤ ٩٣٩)	(٦٧٧ ٢٧٦ ٥٠٠)	(٣٧ ٩١٥ ٥٧٠)	(٢٧٦ ٩٠٢ ٣٧٠)	--	مجمع الاهلاك
١ .٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ .٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	<u>صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣</u>
١٣٥ ٨٣٦ ٤٠٨	٦ .٧١ .٣٢	٩ .٨٢ ٣٥٤	٨٧ ٩٠٠ ٤٨٠	٤ ٢٠٠ .٠٠٠	٢٧ ٤٤٩ ٦٠٧	١ ١٣٢ ٩٣٥	اضافات
(١ ٤٠٤ ١٢٣)	--	--	(٩٨ .١٩)	--	(١ ٣٠٦ ١٠٤)	--	استيعادات
٥٥٩ ٤٩٤	--	--	٨٩ ٧٩٠	--	٤٦٩ ٧٠٤	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(١٥٤ ٤٤٢ ٣٩٤)	(٦ ٤٥٣ ٣٧٨)	(١١ ٢٠٦ ٢٦٤)	(٩٢ ٤٦٠ ٧٧٢)	(١ ٢٢٠ .٢٥)	(٤٣ ١٠١ ٩٥٥)	--	تكلفة اهلاك
١ .٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢	٦ ٢١٥ ٧٦٣	٦١ ٦٧٤ ٣٨١	١٦٠ ٦٣٦ ٣٩٠	٣ ٤٨٣ .٦٧	٦٠٨ ٢٩٧ ٣٦٦	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	<u>صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>
							<u>الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤</u>
٢ ٢٩١ ٤٧٣ ٣٧٠	٤٠ ٦٩٧ ٩٩٠	١٤٣ ٨٠٥ ٥٨٤	٩٣٠ ٢٨٣ ٨٧٢	٤٢ ٦١٨ ٦٦٢	٩٢٧ ٨٣١ ٩٨٧	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	التكلفة
(١ ٢٤٤ ٩٣١ ١٢٨)	(٣٤ ٤٨٢ ٢٢٧)	(٨٢ ١٣١ ٢٠٣)	(٧٦٩ ٦٤٧ ٤٨٢)	(٣٩ ١٣٥ ٥٩٥)	(٣١٩ ٥٣٤ ٦٢١)	--	مجمع الاهلاك
١ .٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢	٦ ٢١٥ ٧٦٣	٦١ ٦٧٤ ٣٨١	١٦٠ ٦٣٦ ٣٩٠	٣ ٤٨٣ .٦٧	٦٠٨ ٢٩٧ ٣٦٦	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	<u>صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤</u>
							<u>الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
١ .٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢	٦ ٢١٥ ٧٦٣	٦١ ٦٧٤ ٣٨١	١٦٠ ٦٣٦ ٣٩٠	٣ ٤٨٣ .٦٧	٦٠٨ ٢٩٧ ٣٦٦	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤
٢٥٦ ٩٩٤ ٩٢٠	١٠ ٨٢١ ٢٦٤	١٠ ٦١٧ ٥٢٣	١٦٥ ٢٩٠ ١٦٨	٢٩ ٨٦٥ .٠٠٠	٤٠ ١٩٦ ٧٥٠	٢٠٤ ٢١٥	اضافات
(١ ٧٨٤ ١١٣)	--	--	(١٢٥)	(١ ١٧٣ ٥٦٨)	(٦١٠ ٤٢٠)	--	استيعادات
١ ٥٣٥ ١٤٨	--	--	١٢٤	١ ١٥٣ ٥١١	٣٨١ ٥١٣	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
(١٧٧ ٦٥٠ .٧٧)	(٨ ٢٢٣ ٨٤٨)	(١١ ٨٧٠ .٦٧)	(١٠٧ ٧٠٢ ٥١٩)	(٤ ٩٣٢ ٩٥٥)	(٤٤ ٩٢٠ ٦٨٨)	--	تكلفة اهلاك
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	٨ ٨١٣ ١٧٩	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٢١٨ ٢٢٤ .٣٨	٢٨ ٣٩٥ .٥٥	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	<u>صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
							<u>الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
٢ ٥٤٦ ٦٨٤ ١٧٧	٥١ ٥١٩ ٢٥٤	١٥٤ ٤٢٣ ١٠٧	١ .٩٥ ٥٧٣ ٩١٥	٧١ ٣١٠ .٩٤	٩٦٧ ٤١٨ ٣١٧	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	التكلفة
(١ ٤٢١ .٤٦ .٥٧)	(٤٢ ٧٠٦ .٧٥)	(٩٤ .٠٠١ ٢٧٠)	(٨٧٧ ٣٤٩ ٨٧٧)	(٤٢ ٩١٥ .٣٩)	(٣٦٤ .٧٣ ٧٩٦)	--	مجمع الاهلاك
١ ١٢٥ ٦٣٨ ١٢٠	٨ ٨١٣ ١٧٩	٦٠ ٤٢١ ٨٣٧	٢١٨ ٢٢٤ .٣٨	٢٨ ٣٩٥ .٥٥	٦٠٣ ٣٤٤ ٥٢١	٢٠٦ ٤٣٩ ٤٩٠	<u>صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٢ ٢٩٤	٤٩١ ٣٦٥	حسابات جارية
٢ ٣١٦ ٩٨٢ ٥٠٠	٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	ودائع
<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	<u>٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	
٢ ٣١٦ ٩٨٢ ٥٠٠	٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	بنوك محلية
١٢ ٢٩٤	٤٩١ ٣٦٥	بنوك خارجية
<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	<u>٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	
١٢ ٢٩٤	٤٩١ ٣٦٥	أرصدة بدون عائد
٢ ٣١٦ ٩٨٢ ٥٠٠	٢ ٠٣٣ ٥٥٢ ٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	<u>٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	
<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	<u>٢ ٠٣٤ ٠٤٣ ٣٦٥</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٥ ٥١٠ ٨٣٦ ١٧٣	٤٨ ٩٢٨ ٠٧٣ ٠٥٢	ودائع تحت الطلب
١٤ ٦٦٢ ٨٧٩ ٤٤٣	٢٠ ٢٧٦ ٧١٨ ٢١٠	ودائع لأجل و بإخطار
١٢ ٢٠٤ ٠٠٥ ٥١٦	١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	شهادات ادخار
٨ ٥٥٥ ٨١٠ ٠١٠	٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	ودائع توفير
٢٠ ٣٤٠ ٢٣٧ ١٠٤	٥١ ٥٢٨ ٥٩٢ ٤٩٧	ودائع اخرى
<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	
٥٥ ١٥٣ ٧٢٧ ٠٠٢	٦٤ ٤٨٨ ٦٣١ ٦٩٦	ودائع مؤسسات
٤٦ ١٢٠ ٠٤١ ٢٤٤	٨٠ ٤٧٠ ٦٦٨ ٣٠١	ودائع أفراد
<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	
٤٨ ٤١٩ ٠٣٧ ١٩١	٧٠ ٢٧٢ ٠٤٢ ٧٩٩	أرصدة بدون عائد
٨ ٥٥٥ ٨١٠ ٠١٠	٩ ٢٢٩ ٤٥٨ ٨٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٤ ٢٩٨ ٩٢١ ٠٤٥	٦٥ ٤٥٧ ٧٩٨ ٣٣٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	
٨٩ ٠٦٩ ٧٦٢ ٧٣٠	١٢٩ ٩٦٢ ٨٤٢ ٦٢٣	أرصدة متداولة
١٢ ٢٠٤ ٠٠٥ ٥١٦	١٤ ٩٩٦ ٤٥٧ ٣٧٤	أرصدة غير متداولة
<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	<u>١٤٤ ٩٥٩ ٢٩٩ ٩٩٧</u>	

٢٩- قروض أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	معدل العائد (%)	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		قروض طويلة الاجل
٢١٢ ٣٢١ ٤٠٩	١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١	%٢٧,٧٥	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٢١٢ ٣٢١ ٤٠٩	١٧٠ ٨٩٢ ٨٤١		هيئة تعاونيات البناء والاسكان
٧٩ ٠٤٢ ٤٠٠	٥٠ ٢٤٢ ٤٠٠	%٧, %١٤,٧٥	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٢٣ ٧٢٥ ٦٤٩	١٥ ٥٥٥ ٦٢٥	%١١, %١٠,٢٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٣١٥ ٠٨٩ ٤٥٨	٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٧٦ ٣٥٥ ٠٦٣	٦٦ ٨٩٧ ٦١٨		الاجمالى
٢٣٨ ٧٣٤ ٣٩٥	١٦٩ ٧٩٣ ٢٤٨		أرصدة متداولة
٣١٥ ٠٨٩ ٤٥٨	٢٣٦ ٦٩٠ ٨٦٦		أرصدة غير متداولة

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

٣٠- التزامات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٥٥٤ ٣٩٨ ٨٢٢	٦٢٤ ٢١٣ ٦٩٠	إيرادات مقدمة
٢٥ ٧٨٦ ٣٦٧	١٥ ٩٠٧ ٢٢٨	مصروفات مستحقة
٢٣٢ ٥٥١ ٨٦٦	٣٢٠ ٠٤٠ ٧٢٤	دائنون
٦٩ ٣٢٤ ٤٤٥	٧٧ ١٨٨ ٤٣٠	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١ ٢٩٩ ٤٣١	١ ١٣٢ ٥١٨	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٢٢٠ ٢٧٣ ٣٨٠	٢٥٦ ٥٧٥ ١٧٦	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
١٨١ ٧٩٤ ٧٠٨	١٨٥ ٥٦٠ ٢٥١	ارصدة دائنة متنوعه
٢ ٥٠٢ ٧٥٨ ٦٣٣	٣ ١٣٧ ١٢٤ ٥٦١	الاجمالى
٣ ٧٨٨ ١٨٧ ٦٥٢	٤ ٦١٧ ٧٤٢ ٥٧٨	



جنية مصرى

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

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١

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

الاجمالي

الاجمالي	فروق تقييم عملات اجنبية	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
٢٧٤ ١٢١ ٩٤٣	--	--	--	١٧٠ ٥٣١ ٩٠٨	١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥
١١٤ ٩٠٩ ٠٠٩	--	--	--	٥٧ ٠٤٧ ١٥٦	٥٧ ٨٦١ ٨٥٣
١٥٦ ٠٨٢ ٢٢٧	--	--	(١٢ ٦٢٤ ١٨٦)	٢٥ ٩١٠ ٩٠٧	١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦
١٥ ١٣٢ ١١٩	(٨١٤)	(٢ ٨٣٣ ٤٦٢)	(١ ٢١٣ ٣٠١)	٨ ٠٢٤ ١٨١	١١ ١٥٥ ٥١٥
١ ٠٢٧ ٤٣٢	--	--	(١ ٠٢٩ ٦٠٦)	--	٢ ٠٥٧ ٠٣٨
٦٠ ٨٧١ ٨٨٩	--	--	--	١٦ ٤٧٦ ١٢٢	٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧
٦٢٢ ١٤٤ ٦١٩	(٨١٤)	(٢ ٨٣٣ ٤٦٢)	(١٤ ٨٦٧ ٠٩٣)	٢٧٧ ٩٩٠ ٢٧٤	٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعانة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام	الاجمالي	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام
(١٧٠ ٥٣١ ٩٠٨)	--	(١٧٠ ٥٣١ ٩٠٨)	(١٥ ٠٠٤ ٣٩٦)	--	(١٥ ٠٠٤ ٣٩٦)
(٥٧ ٠٤٧ ١٥٦)	--	(٥٧ ٠٤٧ ١٥٦)	(٦١ ٧٣٢ ٨٣٦)	--	(٦١ ٧٣٢ ٨٣٦)
(٢٥ ٩١٠ ٩٠٧)	--	(٢٥ ٩١٠ ٩٠٧)	(١٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(١٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٥ ١٩٠ ٧١٩)	٢ ٨٣٣ ٤٦٢	(٨ ٠٢٤ ١٨١)	(١٢ ٩٤٢ ٩٢٢)	١ ٧٤٠ ٧٢٧	(١٤ ٦٨٣ ٦٤٩)
--	--	--	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
(١٦ ٤٧٦ ١٢٢)	--	(١٦ ٤٧٦ ١٢٢)	(٢٥ ٢٩٢ ٩٦٠)	--	(٢٥ ٢٩٢ ٩٦٠)
--	--	--	(١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢)	--	(١٣٤ ٦٧٨ ٢٣٢)
--	--	--	(٧ ٨٧٤ ٣٧١)	--	(٧ ٨٧٤ ٣٧١)
(٢٧٥ ١٥٦ ٨١٢)	٢ ٨٣٣ ٤٦٢	(٢٧٧ ٩٩٠ ٢٧٤)	(٣٦٨ ٥٢٥ ٧١٧)	١ ٧٤٠ ٧٢٧	(٣٧٠ ٢٦٦ ٤٤٤)

رد مخصصات اخرى (عبء)

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

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥% عن السنة المالية الحالية .
لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣ ٥٩٥ ٦٢٥)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	--	--	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	--	١٠١ ٦٣٦ ٩٣٨	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
--	--	١١٧ ١٤٣ ٩٦٨	١٧٣ ٨٠٣ ٥٤٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٣ ٥٩٥ ٦٢٥)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	٢١٨ ٧٨٠ ٩٠٦	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)
		٢١٥ ١٨٥ ٢٨١	١٦٤ ٣٩٩ ٩٩٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)

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

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	(٣ ٥٩٥ ٦٢٥)	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	٢١٨ ٧٨٠ ٩٠٦	الرصيد في اول العام
(٣ ٥٩٥ ٦٢٥)	(٤١ ٦٣١ ٣٠٥)	١١٢ ٨٥٤ ٥٧٠	٥٦ ٩٠١ ٨٨٨	الإضافات خلال العام
--	--	(٣ ٢٤٢ ٢٥٨)	(٦٦ ٠٥٥ ٨٧٠)	الاستبعادات خلال العام *
(٣ ٥٩٥ ٦٢٥)	(٤٥ ٢٢٦ ٩٣٠)	٢١٨ ٧٨٠ ٩٠٦	٢٠٩ ٦٢٦ ٩٢٤	الرصيد في اخر العام

* الاستبعادات متضمنة مبلغ ٦٥ ٨١٣ ٥٦٠ مليون جنيه ضرائب مؤجلة ضمن الدخل الشامل إيضاح رقم (٣٥/ح)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦٠ ٢٥٤ ١٠٧	٢٢٣ ٧٨٢ ٨٢٥

مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

- المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٨٨ ٧٣٣ ٤١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦
٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٨٨ ٧٣٣ ٤١٠
١ ٦٨٠ ٠٠٠	١ ٨٧٩ ٤٥٢
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٢٠ ٧٨٤ ٠٤٩)	(٣٩ ٧٣٥ ٢٤٦)
٨٨ ٧٣٣ ٤١٠	١١٠ ٨٧٧ ٦١٦

الرصيد في أول العام

تكلفة العائد خلال العام

الخسائر الاكتوارية

المزايا المدفوعة

الرصيد في آخر العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٣٤ - رأس المال

رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٣١٣ مليار جنيه مصري بإجمالي ٥٣١,٣٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري

- ١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصري الى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري 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 بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه .
- ٢- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١٥٠ مليون جنيه الى ١٢٦٥ مليون جنيه عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مجاناً من الاحتياطي القانونى عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه .
- ٣- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٢٦٥ مليون جنيه الى ١٥١٨ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وفقا للمركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل خمسة اسهم اصلية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢١/٥/١٧ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه .
- ٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ٥٣١٣ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنيه من الأرباح المحتجرة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٣١٣ مليون جنيه .

وفيما يلي بيان بالمساهمين الذين يمتلكون نسبة تزيد على ٥% من رأس مال البنك المصدر:

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

وافق مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤ على زيادة رأس المال المرخص به من ١٠ مليار جنية الى ٣٠ مليار جنية وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٣١٣ مليون جنية الى ١٠٦٢٦ مليون جنية عن طريق تحويل مبلغ ٥٣١٣ مليون جنية من الاحتياطي العام وذلك بواقع سهم مجانى لكل سهم اصيل قيمة كل سهم عشرة جنيهات وتفويض السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة بالدعوة للجمعية العامة غير العادية خلال ٦٠ يوم على الأقل طبقا للقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ (قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي) فور ورود موافقة البنك المركزى المصرى لتعديل المادتين (٧,٦) من النظام الاساسى للبنك .

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
احتياطي المخاطر البنكية العام	٤ ٩١٣ ٩٠٢	--
احتياطي قانونى	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧
احتياطي عام	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠
احتياطي خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١
احتياطي المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
اجمالي الاحتياطيات فى اخر العام	٧ ٩١٣ ٤٦٠ ٣١١	٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
--	--
--	٤ ٩١٣ ٩٠٢
--	٤ ٩١٣ ٩٠٢

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧
١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤	٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤
--	--
٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	١ ٢٦٤ ٨٢٢ ٢١١

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠
١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠
٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٦ ٥٠٦ ٩٧٧ ٤٣٠

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١
٣ ٨٢٥ ٠٥١	١ ٠٥ ٢١١
٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	٣٨ ١٨٥ ٩٩٢

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول العام
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في آخر العام

(ب) احتياطي قانوني

الرصيد في أول العام
محول من الأرباح المحتجزة
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
الرصيد في آخر العام

(ج) احتياطي عام

الرصيد في أول العام
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في آخر العام

(د) احتياطي خاص

الرصيد في أول العام
الرصيد في آخر العام

(هـ) احتياطات اخرى

الرصيد في أول العام
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في آخر العام

(و) احتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول العام
الرصيد في آخر العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	الرصيد في أول العام
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	١١ ٠٣٩ ٧٩٤ ٢٠٢	صافي أرباح العام
(٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠)	(١ ٥٩٣ ٩٠٠ ٠٠٠)	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
--	(٤ ٩١٣ ٩٠٢)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤)	(٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	(١ ٠٥ ٢١١)	محول الى احتياطيات اخرى
--	٤٢٧ ٠٠٠	بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	(٦٠ ٢٥٨ ٨١٦)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	١١ ١٠٦ ٢٩٥ ٩٤٠	الرصيد في آخر العام

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

(ح) - الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	الرصيد في أول العام
(٢٥٠ ٠٨٦ ٢١٣)	٢٩٢ ٥٠٤ ٧٠٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦ ٧٦٢ ٨٣٤	٢٥ ٢٤٥ ٦١٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٦ ٢٦٩ ٣٩٨	(٦٥ ٨١٣ ٥٦٠)	الضريبة المؤجلة
(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	الرصيد في اخر العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٥١ ٧١٩ ٧٢٤)	(١٥٩ ٢١٥ ٠١٥)	وفيما يلي أرصدة الدخل الشامل الاخر
١٠ ٣٢٤ ٧٧٤	٣٥ ٥٧٠ ٣٨٨	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠١ ٦٣٦ ٩٣٨	٣٥ ٨٢٣ ٣٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	(٨٧ ٨٢١ ٢٤٩)	الضريبة المؤجلة
		اجمالي الدخل الشامل الاخر

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ١٧٨ ٥٦٧ ٧٨١	١ ٠٨٦ ٣٥٧ ٨٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤ ٠٣٠ ٩٠٤ ٧٤٤	٤٩ ١٤٥ ٨٠٦ ٥٩٤	أرصدة لدى البنوك
١٤ ٨٧٧ ٩٧١ ٦٦١	١٧ ٥٢٥ ٢٦٣ ١٠٠	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦</u>	<u>٦٧ ٧٥٧ ٤٢٧ ٥٢٩</u>	

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٧٢٣ ٢٣٧ ٥٧٩ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٨٨٢ ٢٢٢ ٥٩١ جنيه مصري في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٦٣ ٢٠٨ ٧٣٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٦١ ٨٨١ ٨٦٢ جنيه مصري في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤ ٨٧٩ ٧١٩ ٥٤٧	٦ ٤٨٣ ٠٥٠ ٣٣٥	خطابات ضمان
١٠٧ ٤٠٩ ٩٥٣	٢٣ ٨٣١ ٤٧٤	اعتمادات مستندية
		يخصم :
<u>(٨٠٦ ٢٣١ ٣٩٧)</u>	<u>(٥٦٧ ٨٠٤ ٠٩٦)</u>	الضمانات النقدية
<u>٤ ١٨٠ ٨٩٨ ١٠٣</u>	<u>٥ ٩٣٩ ٠٧٧ ٧١٣</u>	الالتزامات العرضية

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما يلي :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	
١ ٢٦٩ ٣٨٥ ٠٠٠	٢ ٠٠٧ ٧٥١ ٠٠٠	قروض
١٥٨ ٦٩٩ ٠٠٠	٢٦٧ ٨١٩ ٠٠٠	ودائع

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافى المرتبات والمكافآت الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافآت الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ١٠ ٣٤٧ ٠٦٨ جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢١٧ ٣٢١ ٦ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ١٠/٩/٢٠٠٧ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنية بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٣٠/١/٢٠٠٨ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ١٨/٣/٢٠٠٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ١٤/٤/٢٠٠٨ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٤/٥/٢٠٠٨ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٥/٦/٢٠٠٨ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنية وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنية والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنية. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نحو ٥٢٨,٩٧ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٠٩ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٩/٧/٢٠٠٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ١٦/١١/٢٠٠٩ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢١/١٢/٢٠٠٩ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنية بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نحو ٥٢,٠١٩٥ جنية مصرى .

٤١ - الموقف الضريبي

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 طبقاً لقانون التجاوز عن مقابل التأخير.
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	تم فحص السنوات والانتهاء منها وسداد فروق الفحص.
الفترة من ٢٠٢١ - ٢٠٢٤	يقوم البنك بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية في المواعيد المقررة طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ١٩٩٥ حتى ١٩٩٨	- جرى مناقشة اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لبعض البنود الغير متفق عليها مع البنك والخاصة بفرع القاهرة. - تم فحص وسداد الضريبة طبقاً للربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.
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 وجرى الربط وفقاً لقرار لجنة فض المنازعات وسداد الضريبة المستحقة وفقاً 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 الطعن عليه وجرى مناقشة الطعن امام اللجان الداخلية المختصة علماً بأن البنك يقوم بسداد الضريبة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام عن القانون بعد التعديل.
الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١	لم يتم الفحص علماً بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام.

ضريبة ارباح شركات الأموال أرباح الشركات الاعترافية:

- الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤
- الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٤
- تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات .
تم إنهاء 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 الاعترافية والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية على التوصية بالاتفاق على إنهاء النزاع.
- الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧
- الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩
- الفترة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٣
- تم فحص السنوات والانتهاج من اللجنة الداخلية.
- تم الانتهاء من أعمال الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة.
- تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته في الموعد القانوني وسداد الضريبة ولم تخطر بالفحص .

الضريبة العقارية

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

٤٢- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فان مصرفنا مستمر في تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض والتسهيلات.
- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة ليصل الى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة ليصل الى ٢٧,٢٥% و ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- وبناء على التغير في سعر صرف الدولار خلال شهر مارس ٢٠٢٤ من ٣١ جنية مصري للدولار الى ٤٧ جنية مصري للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بايضاحي ٩ و ١٢ .
- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤، صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٣٥٢٧) لسنة ٢٠٢٤ بأصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٥١) القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط وفقاً للفقرة "٦" من المعيار فإنه يتم تحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها بقرار من رئيس مجلس الوزراء أو من يفوضه.