بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

==========

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

==========

تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
==========

يتشرف مجلس ادارة بنك التعمير والاسكان بعرض نتائج الاعمال التي تحققت خلال التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠.

استكمالاً لما حققه البنك وشركاته من نتائج ايجابية خلال عام ٢٠٢١ عقب تطبيق خطة التطوير المتكاملة والتي تمثل نقطة تحول كبيرة في استراتيجية البنك على كافة مستويات العمل بالبنك وفى مقدمتها انظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات ومركزية الخدمات المصرفية بالبنك لتكون أكثر كفاءة مع التوسع في تطبيق خطة تطوير فروع البنك في مختلف محافظات الجمهورية الى جانب التوسع في انشاء فروع جديدة.

جاءت نتائج البنك وشركاته والمؤشرات المحققة خلال التسعة أشهر المنتهية من العام المالي ٢٠٢٢ لتثبت كفاءة وفاعلية الخطط والاستراتيجيات الموضوعة خلال العام السابق على الرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي منذ بداية العام المالي الجديد.

وفي ظل هذه الاحداث تمكن بنك التعمير والإسكان وشركاته من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١,٩٩٩ مليار جنية خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٢ بنسبة زيادة قدرها ٢٦,٤% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك وشركاته بتدعيم المخصصات الائتمانية والمخصصات الأخرى بمبلغ ٣٢٢ مليون جنية مقابل ٢٣ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للمحافظة على قوة ومتانة المركز المالي للبنك وشركاته.

وقد قام البنك بتوفيق أوضاعه مع قانون البنك المركزي المصري الجديد الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ طبقا لما ورد بالمادة ٦٤ من القانون والتي تنص على انه الا يقل راس المال المصدر والمدفوع عن خمسة مليار جنية فقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ بزيادة رأس المال المرخص به من ٣ مليار جنية مصري الى ١٠ مليار جنية مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٥١٨ مليار جنية مصري الى ٥,٣١٣ مليار جنية مصري.

وفى ظل هذه التحديات وبفضل حرفية الإدارة التنفيذية للبنك وعامليه ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك وشركاته فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠.

وفيما يلي ملخص لنتائج أعمال البنك وشركاته عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠:

ملخص قائمة الدخل المجمعة

قائمة الدخل المجمعة	الرصيد في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢١/٠٩/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٣ ٤٠٤ ٢٦١	٢ ٤٥٠ ٠٠٨	٣٨,٩٪
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٣٧٧ ٤٠٤	٢٥١ ٢٩٦	٥٠,٢٪
توزيعات الارباح	٥ ٨٧٩	٥ ٦٣٨	٤,٢٨٪
صافي دخل المتاجرة	٣٩ ٨٨٩	٤٦ ٢٦٩	(١٣,٨٪)
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٥٧٢ ١٦٣	٤١٦ ٤٤٦	٣٧,٤٪
نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة	٢٥٤ ٨٦٤	٢٤٨ ٢١٥	٢,٧٪
إيرادات الشركات التابعة	٢٧٩ ٩٧٥	٢٥٦ ٤٤٢	٩,٢٪
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٦١ ١٤٥)	(١٠٩ ٠١٤)	٢٣١,٣%
رد (عبء) مخصصات أخرى	٣٨ ٩٦٥	٨٦ ٤٩٩	(٥٥٪)
ايرادات اخرى	٨٦ ٠٤١	٩٠ ١٤٤	(٤,٦٪)
ايرادات تشغيلية	**٤ ٦٩٨ ٢٩٧**	**٣ ٧٤١ ٩٤١**	**٢٥,٦٪**
مصروفات ادارية	(١ ٥٢٩ ٢٣٧)	(١ ٢٥٥ ٦٨٦)	٢١,٨%
مصاريف الشركات التابعة	(٣٤٤ ٥٢٨)	(٢٥٩ ٥١٦)	٣٢,٨٪
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	**٢ ٨٢٤ ٥٣٢**	**٢ ٢٢٦ ٧٣٩**	**٢٦,٨٪**
مصروفات ضرائب الدخل	(٨٢٥ ٣١٠)	(٦٤٥ ١٤٧)	٢٧,٩%
صافي ارباح الفترة	**١ ٩٩٩ ٢٢٢**	**١ ٥٨١ ٥٩٢**	**٢٦,٤٪**

ملخص المركز المالي المجمع

المركز المالي المجمع	الرصيد في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	١٠ ٧٦٨ ٧١٧	٦ ٧٧٣ ٧٥٠	٥٩٪
ارصدة لدى البنوك	١٨ ٠٤٩ ٢٧٧	١٤ ١٦٠ ٦٥٢	٢٧,٥٪
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ٠٨٥ ٣٠٨	٢٤ ١٥٩ ٣٠٧	٢٨,٧٪
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٩٨ ٥٤٢	٤٨٨ ٥١٧	٢,١٪
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٧ ٨٥٤ ٠٧٣	١٩ ١٣٠ ٢٦٢	٤٥,٦٪
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧ ٣٦١ ٠٩٧	٥ ٢٧٤ ٨٧٣	٣٩,٦٪
استثمارات في شركات شقيقة	٢ ٥٥١ ٣٤٧	٢ ٤٤٢ ٣٠٨	٤,٥٪
مشروعات الاسكان	٢ ٢٨٨ ١٩٣	٢ ٤٥٥ ٢٩٧	(٦,٨٪)
اصول اخرى	٥ ٩٤٣ ٠٢٨	٤ ٨٨٢ ٨٧١	٢١,٧٪
إجمالي الاصول	١٠٦ ٣٩٩ ٥٨٤	٧٩ ٧٦٧ ٨٣٦	٣٣,٤٪
ارصدة مستحقة للبنوك	١ ٤٥٦ ٧٧٧	٧٣٦ ٨٣٥	٩٧,٧٪
ودائع العملاء	٨٧ ١٩٤ ٧٩٢	٦٢ ٨١٥ ٧٨٣	٣٨,٨٪
التزامات اخرى	٥ ٩٠٦ ٦٤٢	٥ ١٤٥ ٠٣٠	١٤,٨٪
إجمالي الالتزامات	٩٤ ٥٥٨ ٢١٠	٦٨ ٦٩٧ ٦٤٨	٣٧,٦٪
إجمالي حقوق الملكية وحقوق الاقلية	١١ ٨٤١ ٣٧٤	١١ ٠٧٠ ١٨٨	٧٪
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية وحقوق الاقلية	١٠٦ ٣٩٩ ٥٨٤	٧٩ ٧٦٧ ٨٣٦	٣٣,٤٪

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى على كافة مؤشراته خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله وبفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامليه مرتكزاً على استراتيجيته الطموحة لتقديم أفضل الحلول التمويلية سواء لأفراده او شركاته، والعمل على تعزيز مكانة البنك بالسوق المصرفية من خلال التوسع وزيادة الانتشار بكافة محافظات الجمهورية والتي تمكنه من تعزيز مكانته التنافسية والحفاظ على حصته السوقية التي تمكنه من ان يكون مصرفنا من أكبر ١٠ بنوك في مصر.

ولذا يطيب لي أن اختم كلمتي بالتوجه بالشكر لزملائي أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالبنك على ما بذلوه من جهد.

والله ولى التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

((حسن إسماعيل غانم))

تحريراً في: / ٢٠٢٢/١١

المتضامنون للمحاسبة والمراجعةEY

محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزى للمحاسبات

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة **لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات

أشرف محمد إسماعيل

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعةEY

محاسبون قانونيون ومستشارون

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزى للمحاسبات

القاهرة في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٢

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	١٠ ٧٦٨ ٧١٧ ٣٠٠	٦ ٧٧٣ ٧٥٠ ٣٧٧
ارصدة لدى البنوك	١٧	١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠	١٤ ١٦٠ ٦٥١ ٧٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٣١ ٠٨٥ ٣٠٨ ٣٥١	٢٤ ١٥٩ ٣٠٦ ٥٥٣
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٩	٤٩٨ ٥٤٢ ٣٢٤	٤٨٨ ٥١٦ ٨٢٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	٢٧ ٨٥٤ ٠٧٣ ١٦٩	١٩ ١٣٠ ٢٦٢ ٢٦٥
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٧ ٣٦١ ٠٩٧ ٠٨٠	٥ ٢٧٤ ٨٧٣ ٠٨٣
استثمارات فى شركات شقيقة	٢١	٢ ٥٥١ ٣٤٧ ٤٠٠	٢ ٤٤٢ ٣٠٧ ٦٩٢
مشروعات الاسكان	٢٢	٢ ٢٨٨ ١٩٣ ٢٨٨	٢ ٤٥٥ ٢٩٦ ٩٣٨
استثمارات عقارية	٢٣	١١٦ ٥٦٠ ١٧٨	٩٨ ٦٨٢ ٣٢٩
أصول غير ملموسة	٢٤	٧٨ ٧٢١ ٩٥٢	٩٢ ٤٨٨ ٤٣٠
أصول أخرى	٢٥	٤ ٥٣٠ ٦٤٨ ٤٣٣	٣ ٤٧٢ ٣٤٢ ٥٨٥
أصول ضريبية مؤجلة	٣٣	٧٨ ٦١٠ ٢٠٤	٨٨ ٤٦٩ ٦٣٧
أصول ثابتة	٢٦	١ ١٣٨ ٤٨٧ ٤٤٨	١ ١٣٠ ٨٨٧ ٤٧٨
إجمالى الاصول		**١٠٦ ٣٩٩ ٥٨٣ ٨٢٧**	**٧٩ ٧٦٧ ٨٣٥ ٩٥٤**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
ودائع العملاء	٢٨	٨٧ ١٩٤ ٧٩١ ٦١٠	٦٢ ٨١٥ ٧٨٢ ٧٥٥
مشتقات مالية	٢٩	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
قروض اخرى	٣٠	١ ٤٨٠ ٣٤٠ ٦١١	١ ٠٦٥ ٩٦٥ ٤٢٥
دائنو التوزيعات		٤٦ ٨٥٨ ٥٣٦	٥٦ ٢٦٠ ٥٨٩
التزامات اخرى	٣١	٣ ٥٨٩ ٥٨٦ ٦٦٣	٣ ٣٥٨ ٩٣٨ ٠٤٠
مخصصات أخرى	٣٢	٣٥٦ ٢٣٦ ٨٤٩	٣٩٩ ٦٢٥ ٣١٩
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٣٨٣ ٩٣٥ ٠١٧	٢٠٧ ١٧٤ ١٢٣
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٤	٤٩ ٦٨٤ ١٣٠	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦
إجمالى الالتزامات		**٩٤ ٥٥٨ ٢١٠ ٢٤٢**	**٦٨ ٦٩٧ ٦٤٧ ٩٤٠**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٥	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة راس المال	٣٥	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٦	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤
أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح الفترة / العام)		٣ ٦٦٦ ٣٨٤ ٤٨٥	٣ ٩٢٥ ٥١٨ ٩٦٥
الدخل الشامل الاخر		(١٥٠ ٨٠٧ ١٢١)	٤٠٠ ١٠٩ ٩٧٤
اجمالى حقوق الملكية		**١١ ٧٢٢ ٨١٤ ٠٢٣**	**١٠ ٩٦٥ ٧٩٩ ٥٣٣**
حقوق الاقلية		**١١٨ ٥٥٩ ٥٦٢**	**١٠٤ ٣٨٨ ٤٨١**
اجمالى حقوق الملكية وحقوق الأقلية		**١١ ٨٤١ ٣٧٣ ٥٨٥**	**١١ ٠٧٠ ١٨٨ ٠١٤**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية وحقوق الاقلية		**١٠٦ ٣٩٩ ٥٨٣ ٨٢٧**	**٧٩ ٧٦٧ ٨٣٥ ٩٥٤**

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

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

مراقبا الحسابات

أشرف محمد محمد إسماعيل
E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢٢/٧/١ الى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢١/٧/١ الى ٢٠٢١/٩/٣٠
		جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٧ ٠٥٢ ٧٥٣ ١٠٠	٥ ٠٨٩ ٩١٩ ٣٠٦	٢ ٦٧٣ ٦٧٨ ٦٦٤	١ ٧٧٣ ٤٦٦ ٨٧٥
تكلفه الودائع و التكاليف المشابهه	٦	(٣ ٦٤٨ ٤٩٢ ٥٧٨)	(٢ ٦٣٩ ٩١١ ٢٠١)	(١ ٣٦٤ ٥١٦ ٥٠٥)	(٩٣٩ ٥٦٨ ٢٤٠)
صافى الدخل من العائد		٣ ٤٠٤ ٢٦٠ ٥٢٢	٢ ٤٥٠ ٠٠٨ ١٠٥	١ ٣٠٩ ١٦٢ ١٥٩	٨٣٣ ٨٩٨ ٦٣٥
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٤٠٢ ٩٤٠ ٠٦٣	٢٨٥ ٦٥١ ٣١١	١٥٢ ١١٦ ٣١٧	٩٩ ٥٤٧ ٣٦١
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(٢٥ ٥٣٦ ٥١١)	(٣٤ ٣٥٤ ٨٩٤)	(٩ ٤١١ ٣٥٤)	(٦ ٤٤٥ ٦٤٢)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٣٧٧ ٤٠٣ ٥٥٢	٢٥١ ٢٩٦ ٤١٧	١٤٢ ٧٠٤ ٩٦٣	٩٣ ١٠١ ٧١٩
توزيعات الارباح	٨	٥ ٨٧٨ ٧١٢	٥ ٦٣٧ ٥٦٣	١٠٨ ٣٧٣	٥٢ ٨٣٢
صافى دخل المتاجرة	٩	٣٩ ٨٨٨ ٨٩٩	٤٦ ٢٦٨ ٥١٦	١٦ ٢٢٥ ٠٦٠	١٧ ٦٢١ ٦٦١
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٥٧٢ ١٦٣ ٢٤٢	٤١٦ ٤٤٥ ٩١٣	٢٣٩ ٧١٦ ٦٣١	١١٨ ٧٤١ ٥٧٩
إيرادات الشركات التابعة		٢٧٩ ٩٧٥ ٤٢٤	٢٥٦ ٤٤١ ٦٠٨	١٠٠ ٨٥٨ ٩٥٢	٧٨ ٣٧٩ ٥٧٤
مصاريف الشركات التابعة		(٣٤٤ ٥٢٧ ٤٩٦)	(٢٥٩ ٥١٦ ٠٧١)	(١١٤ ٢٩٠ ٣٦٧)	(٧٥ ٦٤٨ ٣١٧)
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة		٢٥٤ ٨٦٤ ٢١١	٢٤٨ ٢١٤ ٤٩٩	٩١ ٩٠٥ ٥٦٦	١٠٢ ٤٠٢ ٧٧٣
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(٣٦١ ١٤٤ ٦٣١)	(١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣)	(٢٩٥ ٦١٩ ٩١٣)	(٣ ٧٦٧ ٣٤٩)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٣٢	٣٨ ٩٦٥ ٢٣٨	٨٦ ٤٩٨ ٩١٢	٧٦ ٣٣٣ ٤٦٦	٧٧ ٤٣١ ٦١١
مصروفات إدارية	١١	(١ ٥٢٩ ٢٣٦ ٦٩٢)	(١ ٢٥٥ ٦٨٥ ٧٧٥)	(٥٨٨ ٨٤٣ ٣٥٢)	(٤٥٣ ٥١٠ ٧٠٤)
إيرادات تشغيل اخرى	١٢	٨٦ ٠٤١ ٢٨٦	٩٠ ١٤٣ ٦٩٨	٢٦ ٨٢٨ ٩١٣	(٤١ ٧٦٧ ١٩٤)
صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢ ٨٢٤ ٥٣٢ ٢٦٧	٢ ٢٢٦ ٧٣٨ ٩٤٢	١ ٠٠٥ ٠٩٠ ٤٥١	٧٤٦ ٩٣٦ ٨٢٠
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٨٢٥ ٣١٠ ٢٦٣)	(٦٤٥ ١٤٧ ٣٤٧)	(٣٠٩ ٤٦٥ ٧٢١)	(١٦٩ ٤٠٣ ٢٦١)
صافى أرباح الفترة		١ ٩٩٩ ٢٢٢ ٠٠٤	١ ٥٨١ ٥٩١ ٥٩٥	٦٩٥ ٦٢٤ ٧٣٠	٥٧٧ ٥٣٣ ٥٥٩
نصيب الاقلية فى صافى أرباح الفترة		١٢ ٨٦٠ ٧٦٣	٩ ٤١٨ ٢١٣	٤ ٥٣٩ ٠٩٨	٣ ١٥٤ ٥٥٧
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح الفترة		١ ٩٨٦ ٣٦١ ٢٤١	١ ٥٧٢ ١٧٣ ٣٨٢	٦٩١ ٠٨٥ ٦٣٢	٥٧٤ ٣٧٩ ٠٠٢
		١ ٩٩٩ ٢٢٢ ٠٠٤	١ ٥٨١ ٥٩١ ٥٩٥	٦٩٥ ٦٢٤ ٧٣٠	٥٧٧ ٥٣٣ ٥٥٩
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	١٥	١٣,٠٩	١٠,٣٦		

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

		التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٩/٣٠	التسعة أشهر الملتهية فى ٢٠٢١/٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢٢/٧/١ الى ٢٠٢٢/٩/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢١/٧/١ الى ٢٠٢١/٩/٣٠
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة		١ ٩٩٩ ٢٢٢ ٠٠٤	١ ٥٨١ ٥٩١ ٥٩٥	٦٩٥ ٦٢٤ ٧٣٠	٥٧٧ ٥٣٣ ٥٥٩
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٠	(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)	(٥٤ ٣٧١ ٢٧٣)	(٢٥٥ ٩٣٩ ٦٣٢)	٣٠ ١٦٥ ٩٣٥
إجمالى الدخل الشامل		١ ٤٤٨ ٣٠٤ ٩٠٩	١ ٥٢٧ ٢٢٠ ٣٢٢	٤٣٩ ٦٨٥ ٠٩٨	٦٠٧ ٦٩٩ ٤٩٤
نصيب الاقلية فى صافى أرباح الدخل الشامل		١٢ ٨٦٠ ٧٦٣	٩ ٤١٨ ٢١٣	٤ ٥٣٩ ٠٩٨	٣ ١٥٤ ٥٥٧
نصيب الاغلبية فى صافى أرباح الدخل الشامل		١ ٤٣٥ ٤٤٤ ١٤٦	١ ٥١٧ ٨٠٢ ١٠٩	٤٣٥ ١٤٦ ٠٠٠	٦٠٤ ٥٤٤ ٩٣٧
إجمالى الدخل الشامل		١ ٤٤٨ ٣٠٤ ٩٠٩	١ ٥٢٧ ٢٢٠ ٣٢٢	٤٣٩ ٦٨٥ ٠٩٨	٦٠٧ ٦٩٩ ٤٩٤

بنك التعمير والاسكان

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

البيـــــــــــــــــــان	رس المال	المحتجب لزيادة راس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	ارباح محتجزة	الدخل الشامل الاخر	الإجمالي	حقوق الأقلية	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		جنيه مصري				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠٩ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣ ٤٢٦ ٣٥٣ ٦٩٢	١٨٢ ٦٣٣ ٥٧٥	٩ ٠٢٠ ١٧١ ٤٦٠	١٠٦ ٢٠١ ٠٣٢	٩ ١٢٦ ٣٨٠ ٤٩٢
توزيعات ارباح عام ٢٠٢٠	—	—	—	—	—	—	—	—	(٢٦٩ ٩٧٠ ٢١٣)	—	(٢٦٩ ٩٧٠ ٢١٣)	(٨ ٩٦٥ ١٣١)	(٢٧٨ ٩٣٥ ٣٤٤)
المحول الى الاحتياطيات	—	—	٩٠ ٠٢٦ ٥٦٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	—	١٢ ٤٢٧ ٣٧٦	٤ ٥٠٠	—	(١ ٠٠٢ ٤٧٨ ٤٠١)	—	—	—	—
المحجب لزيادة رأس المال	—	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	—	—	—	—	—	—	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	—	—	—	—
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	—	—	—	—	—	—	—	—	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	—	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	—	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(٥٤ ٣٧١ ٢٧٣)	(٥٤ ٣٧١ ٢٧٣)	—	(٥٤ ٣٧١ ٢٧٣)
زيادة راس المال	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
صافي ارباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	—	—	—	—	—	—	—	—	١ ٥٧٢ ١٧٣ ٣٨٢	—	١ ٥٧٢ ١٧٣ ٣٨٢	٩ ٤١٨ ٢١٣	١ ٥٨١ ٥٩١ ٥٩٥
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣ ٤٨١ ٦٩٥ ٥٧٤	١٢٨ ٢٦٢ ٣٠٢	١٠ ٣٥١ ٧٨٢ ٥٨٤	١٠١ ٦٥٤ ١١٤	١٠ ٣٥١ ٧٨٢ ٥٨٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣ ٩٢٥ ٥١٨ ٩٦٥	٤٠٠ ١٠٩ ٩٧٤	١٠ ٩٦٥ ٧٩٩ ٥٣٣	١٠٤ ٣٨٨ ٤٨١	١١ ٠٧٠ ١٨٨ ٠١٤
توزيعات ارباح عام ٢٠٢١	—	—	—	—	—	—	—	—	(٦٥٩ ٦٧٩ ٨٧١)	—	(٦٥٩ ٦٧٩ ٨٧١)	(٢ ٥٢٧ ٢٣١)	(٦٦٢ ٢٠٧ ١٠٢)
شهادات نتيجة تطبيق معيار ٤٧ للشركات	—	—	—	—	—	—	—	—	(٤٤٩ ٧٨٢)	—	(٤٤٩ ٧٨٢)	(١٦٢ ٤٥١)	(٦١٢ ٢٣٣)
المحول الى الاحتياطيات	—	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	—	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	—	١١٥ ٨٩٩	(٣١ ٥٠٠)	—	(١ ١٨١ ٥٨٨ ٦٣٥)	—	—	—	—
الغاء المحجب السابق لزيادة رأس المال	—	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	—	—	—	—	—	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	—	—	—	—
المحجب لزيادة رأس المال	—	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	—	(٣ ٦٠٣ ٠٢٢ ٤٧٠)	—	—	—	—	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	—	—	—	—
نصيب الأقلية في زيادة راس مال الشركات المستثمر فيها	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	—	—	—	—	—	—	—	—	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	—	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	—	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)	(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)	—	(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)
صافي ارباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	—	—	—	—	—	—	—	—	١ ٩٨٦ ٣٦١ ٢٤١	—	١ ٩٨٦ ٣٦١ ٢٤١	١٢ ٨٦٠ ٧٦٣	١ ٩٩٩ ٢٢٢ ٠٠٤
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	١ ٠٠٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	—	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣ ٦٦٦ ٣٨٤ ٤٨٥	(١٥٠ ٨٠٧ ١٢١)	١١ ٧٢٢ ٨١٤ ٠٢٣	١١٨ ٥٥٩ ٥٦٢	١١ ٨٤١ ٣٧٣ ٥٨٥

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٩/٣٠ جنية مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٩/٣٠ جنية مصرى
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٢ ٨٢٤ ٥٣٢ ٢٦٧	٢ ٢٢٦ ٧٣٨ ٩٤٢
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٢٠٣ ٣٥٨ ٢٥٥	١٩٨ ٤٤٥ ٨٣٥
عبء الاصمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٣٦١ ١٤٤ ٦٣١	١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣
عبء (رد) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	١ ٠٣٩ ٤٦٠	(١ ٧٣٢ ٧٣٤)
مخصصات اخرى	٣٢	٣٧ ٦٣٧ ٨٩١	٦٩ ٨٩٦ ٨٠٦
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(١٥ ٠٠٩ ٨١٥)	(٣٣ ١٣٠ ٠٦١)
استهلاك خصم (علاوة) اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٠	١٩ ١٧٠ ٨٩٠	(٤ ٥٤٨ ١٧٢)
نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة		(٢٥٤ ٨٦٤ ٢١١)	(٢٤٨ ٢١٤ ٤٩٩)
استخدام مخصصات اخرى	٣٢	(٤ ٤٢٣ ٢٣٢)	(٢٥ ٤٢٣ ٦٥٣)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣٢	(٧٦ ٦٠٣ ١٢٩)	(١٥٦ ٣٩٥ ٧١٨)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٢٥٣ ٣٨٣)	(٢ ٠٥٣ ٩٣١)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات الناتجة من انشطة التشغيل		٣ ٠٩٥ ٧٢٩ ٦٢٤	٢ ١٣٢ ٥٩٧ ٢٥٨
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(٤٢٩ ٩٩٣ ٣٥٥)	(٢٥٩ ٨٨١ ٩٠٠)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤ ٩٨٤ ٣١٧	١٠ ٠٨١ ٧٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء		(٧ ٢٧٤ ٦٣٠ ١٩٢)	(٣ ٥٢٦ ٠٢٧ ٠١٣)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		١٤٣ ٨٨٧ ١٩٠	(٩٠ ٠٤٧ ٧٩٢)
اصول اخرى		(٤١٩ ٦١٥ ٩١٢)	(١٤١ ٧٠٣ ٩٩٧)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		٧١٩ ٩٤١ ٦١٩	(٩٠ ٦٨٢ ٠٧٤)
ودائع العملاء		٢٤ ٣٧٩ ٠٠٨ ٨٥٥	٩ ١٩٤ ٤٧٦ ٣٥٥
إلتزامات اخرى		(٣٣٣ ٠٠٦ ١٥٤)	٢٤٤ ٠٣٠ ٧١٧
إلتزامات مزايا التقاعد		(٥ ٦٣٣ ٧٣٦)	(١ ٢٩٩ ٩٠٥)
المسدد لمصلحة الضرائب		(٦٣٨ ٦٨٩ ٩٣٦)	(٦٤٨ ٩٩٢ ٠٥٤)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من انشطة التشغيل		١٩ ٢٤١ ٩٨٢ ٣٢٠	٦ ٨٢٢ ٥٥١ ٣٨٢
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(١٥٠ ٦٣١ ٠٠٠)	(١٦٠ ٥٨٦ ٠٨٠)
متحصلات بيع اصول ثابته		٣٣٦ ٤٥٢	٣ ٩٧٩ ٩٠٧
مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٣ ٧٣٣ ٣٦١ ٣٢٦)	(٥ ٧٣٥ ٨٢٦ ٥٧٦)
متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٩٥٠ ٠١٦ ٦٨٢	١ ١٩٩ ٤٤٧ ٦٠١
صافى استثمارات مالية (اذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٣ ٧٣٤ ١٦٦ ٥٢٠)	٢ ٩٩٤ ٨٦٣ ٩٦٩
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٤١ ٦٨٦ ٧٤٦)	(٢٨ ٥٦٦ ٦٣٢)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في انشطة الاستثمار		(٦ ٧٠٩ ٤٩٢ ٤٥٨)	(١ ٧٢٦ ٦٨٧ ٨١١)
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		٢٦٩ ٤١٠ ٧٣٩	١٢٠ ١٧٩ ٧٧١
توزيعات الارباح المدفوعه		(٦٦٩ ٠٨١ ٩٢٤)	(٢٤٧ ٠٦٨ ٧٠٠)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في انشطة التمويل		(٣٩٩ ٦٧١ ١٨٥)	(١٢٦ ٨٨٨ ٩٢٩)
صافى الزيادة في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		١٢ ١٣٢ ٨١٨ ٦٧٧	٤ ٩٦٨ ٩٧٤ ٦٤٢
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		١١ ٦٧٤ ٨٦٤ ٦٠١	٤ ٤٢٧ ٠٧٤ ٦٥٥
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		٢٣ ٨٠٧ ٦٨٣ ٢٧٨	٩ ٣٩٦ ٠٤٩ ٢٩٧
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		١٠ ٧٦٨ ٧١٧ ٣٠٠	٦ ٣٨٩ ٦٠٣ ١٦٢
ارصده لدى البنوك		١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠	٨ ٤٢٠ ٠٦٠ ٠٢٤
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢١ ٨٢٥ ٣٤٧ ٦٣٤	١٥ ٧٥٠ ٠٣٠ ٢٩٣
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٩ ٦٨٩ ٥٠٠ ٨٩٢)	(٥ ٤٤٨ ١٦٠ ٠٤٢)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٣٠ ٠٠٠)	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٧ ١٤٦ ١٢٧ ٤٦٤)	(١٥ ٧١٠ ٤٨٤ ١٤٠)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة	٣٧	٢٣ ٨٠٧ ٦٨٣ ٢٧٨	٩ ٣٩٦ ٠٤٩ ٢٩٧

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١- معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٨ فرع ويوظف أكثر من ٢٨٣٠ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

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

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي 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) تغيراً هاماً عن معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الادوات المالية – الاعتراف و القياس وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس والافصاح عن الاصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعملّات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافّي مُرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافّية تعمل فّي بيئة اقتصادّية مختلفة

الأحكام الإنتقالية

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

ب- أسس تجميع القوائم المالية المجمعة

الشركات التابعة للبنك

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

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

وفيما يلى بيان بالشركات التابعة التى تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة %
الشركة القابضة للاستثمار والتعمير	%٩٢,٠٠
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقارى	%٩٤,٩٦
شركة التعمير للترويج المالى والعقارى	%٩٤,٢٠
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة والبيئية (حماية)	%٨٥,٩٢
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية	%٦٢,٦٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	%٩٣,٨٣
شركة أنظمة التحول الرقمى	%٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	%٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الأموال	%٩٤,٨٢
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلى	%٩٧,١٠

إجراءات التجميع

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

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

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

ج- الشركات الشقيقة

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية

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

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

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

هـ - الأصول المالية

هـ / ١ - الاعتراف

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

هـ / ٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
= كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

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

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

ز/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطرالأصل أو الالتزام المغطى.
ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ". ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ".
ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافى دخل المتاجرة".
وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق.
وتبقى ضمن حقوق المساهمين التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

ز/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ

في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أومضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية المجمعة، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة

ى- <u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>

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

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

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

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

ك- <u>إيرادات توزيعات الأرباح</u>

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

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

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية وعلي اساس العملاء بالنسبة لقروض الشركات والمؤسسات وعلي اساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها للارصدة لدي البنوك والديون السيادية.
يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

و - الشهرة

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

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

ن - تقييم مشروعات الاسكان

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

س- الاستثمارات العقارية

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

ع- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

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

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

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ف- الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه

التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، و يحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالميزانية بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك.
- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.
- يتم استهلاك التجهيزات والتركيبات على مدى ٣ سنوات.

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

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

ص- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ق – الاستئجار

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

ر- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

ش- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ت-عقود الضمانات المالية

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

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

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

ث-مزايا العاملين

ث/١ - التزامات المعاشات

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

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

ث/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام المزايا الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحالين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية لالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة

ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد

ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة

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

خ- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

ذ- الاقتـــراض

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

ض- رأس المـال

ض/١ - تكلفة رأس المال

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

ض/٢ - توزيعات الأرباح

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

غ- أنشطة الامانة

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

ظ- أرقام المقارنة

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

٢- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لقواعد اعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و اسس

الاعتراف و القياس المعتمده من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

- <u>أدوات الدين</u>

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

٢/أ <u>سياسات الحد من وتجنب المخاطر</u>

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

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر :

- الضمانات

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

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانيه لأغراض

التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية المجمعة عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الإئتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٢٠٢٢/٠٩/٣٠		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٨٪	٢٢٪
المرحلة الثانية	٣٪	١١٪
المرحلة الثالثة	٩٪	٦٧٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لاسس تقييم الجداره الائتمانيه للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩	١٤ ١٦١ ٦٥٨ ١١٥
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٩٠٦ ٧١٢ ٣٩٣	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
- بطاقات ائتمان	٩٠ ٥١٨ ٤١٢	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
- قروض شخصية	٨ ٦٣١ ٩٢٥ ٤٧٦	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
- قروض عقارية	١٠ ٣٢١ ٥٨١ ٣٩٥	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٦ ٣٠١ ١٢٤ ٩٨٥	٤ ٤٣٦ ٤٢٦ ٤٧٠
- قروض مباشرة	٥ ٢٧٧ ٧٤٠ ٠١٣	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٨٦٧ ٨٤٨ ٠٦٠	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
استثمارات مالية:		
أدوات دين	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤	٩ ٦٧٥ ٧١٥ ٩٩٢
اصول اخرى	٤ ٥٣٠ ٦٤٨ ٤٣٣	٣ ٤٧٢ ٣٤٢ ٥٨٥
الاجمالى	٦٣ ٦٨٩ ٧٨٣ ٤١٠	٥٣ ٧٣٢ ٩٩٤ ٠٤٨

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف ارصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :-

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
	جنية مصرى	جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٩ ٧٦٢ ٨٧٨ ٨٧٤	٢١ ٤٢٢ ٣٧٤ ٧٤٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٠٥٠ ٠٧٣ ٩٤١	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧
محل اضمحلال	٢ ٨٩٨ ٧٢٨ ٤٧٩	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣
الإجمـــالي	٣٣ ٧١١ ٦٨١ ٢٩٤	٢٦ ٤٢٣ ٢٧٧ ٣٥٦
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٠٩ ٥٨٠ ٧٠٦)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد المجنبه	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
الصافـــي	٣١ ٠٨٥ ٣٠٨ ٣٥١	٢٤ ١٥٩ ٣٠٦ ٥٥٣

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣٤٨ ٦٢٨ ٣٩٤ جنيه مقابل ١١٣ ٠٣١ ٩٨١ جنيه عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالى
الافراد	١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣	٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩	١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤	٢٠ ٢٦٤ ٩٦٨ ٢٣٦
الشركات والموسسات	١١ ٤٢٨ ١٢١ ٧١١	٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢	١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥	١٣ ٤٤٦ ٧١٣ ٠٥٨
	٢٩ ٧٦٢ ٨٧٨ ٨٧٤	١ ٠٥٠ ٠٧٣ ٩٤١	٢ ٨٩٨ ٧٢٨ ٤٧٩	٣٣ ٧١١ ٦٨١ ٢٩٤

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالى
الافراد	٥٣ ١٥٦ ٧٦٤	١٠٩ ٢٣١ ٥٤٠	٢٢٧ ٧٣٣ ٢٠١	٣٩٠ ١٢١ ٥٠٥
الشركات والموسسات	٥٥٥ ٦٨٢ ٢٩٧	١٨٠ ٩٦٩ ٥٩٤	١ ٤٨٢ ٨٠٧ ٣١٠	٢ ٢١٩ ٤٥٩ ٢٠١
	٦٠٨ ٨٣٩ ٠٦١	٢٩٠ ٢٠١ ١٣٤	١ ٧١٠ ٥٤٠ ٥١١	٢ ٦٠٩ ٥٨٠ ٧٠٦

٢٠٢١/١٢/٣١

	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالى
الافراد	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
الشركات والموسسات	٧ ١٣٥ ٤٦٠ ٩٥٨	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	٩ ٩٧٥ ٣١٦ ٤٢٣
	٢١ ٤٢٢ ٣٧٤ ٧٤٦	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢٦ ٤٢٣ ٢٧٧ ٣٥٦

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الاجمالى
الافراد	٤٤ ٤٦٨ ٧١٢	٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠	٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩	٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١
الشركات والموسسات	٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧	٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦	١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢	١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥
	٥٣٢ ٩٠١ ٨٠٩	٢٥١ ٢٩٤ ٧٥٦	١ ٤٦٢ ٩٨٢ ٠٠١	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩	--	--	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩	--	--	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٠١ ٤٦٩)			(٤٠١ ٤٦٩)
القيمة الدفترية	١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠	--	--	١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤	--	--	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤	--	--	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٥ ٥٧٨ ٣٩١)	--	--	(١٥ ٥٧٨ ٣٩١)
القيمة الدفترية	٧ ٣٨٢ ١٩٧ ١٢٣	--	--	٧ ٣٨٢ ١٩٧ ١٢٣

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣	--	--	١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣
المتابعة العادية	--	٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩	--	٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤	١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤
الاجمالى	١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣	٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩	١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤	٢٠ ٢٦٤ ٩٦٨ ٢٣٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٣ ١٥٦ ٧٦٤)	(١٠٩ ٢٣١ ٥٤٠)	(٢٢٧ ٧٣٣ ٢٠١)	(٣٩٠ ١٢١ ٥٠٥)
القيمة الدفترية	١٨ ٢٨١ ٦٠٠ ٣٩٩	٥٧٥ ٥٤٤ ٩٨٩	١ ٠١٧ ٧٠١ ٣٤٣	١٩ ٨٧٤ ٨٤٦ ٧٣١

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١١ ٤٢٨ ١٢١ ٧١١	--	--	١١ ٤٢٨ ١٢١ ٧١١
المتابعة العادية	--	٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢	--	٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥	١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥
الاجمالى	١١ ٤٢٨ ١٢١ ٧١١	٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢	١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥	١٣ ٤٤٦ ٧١٣ ٠٥٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٩٧ ٦٨٢ ٥٥٥)	(١٨٠ ٩٦٩ ٥٩٤)	(١ ٤٨٢ ٨٠٧ ٣١٠)	(٢ ٢١٩ ٤٥٩ ٢٠١)
القيمة الدفترية	١٠ ٨٧٢ ٤٣٩ ٤١٤	١٨٤ ٣٢٧ ٨١٨	١٧٠ ٤٨٦ ٦٢٥	١١ ٢٢٧ ٢٥٣ ٨٥٧

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

٢٠٢١/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ١٦١ ٦٥٨ ١١٥	--	--	١٤ ١٦١ ٦٥٨ ١١٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٤ ١٦١ ٦٥٨ ١١٥	--	--	١٤ ١٦١ ٦٥٨ ١١٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٠٦ ٣٥٤)			(١ ٠٠٦ ٣٥٤)
القيمة الدفترية	١٤ ١٦٠ ٦٥١ ٧٦١	--	--	١٤ ١٦٠ ٦٥١ ٧٦١

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٦٧٥ ٧١٥ ٩٩٢	--	--	٩ ٦٧٥ ٧١٥ ٩٩٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٩ ٦٧٥ ٧١٥ ٩٩٢	--	--	٩ ٦٧٥ ٧١٥ ٩٩٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٣٦١ ٥٨١)	--	--	(٢ ٣٦١ ٥٨١)
القيمة الدفترية	٩ ٦٧٣ ٣٥٤ ٤١١	--	--	٩ ٦٧٣ ٣٥٤ ٤١١

٢٠٢١/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	--	--	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨
المتابعة العادية	--	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	--	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢
الاجمالى	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٤ ٤٦٨ ٧١٢)	(٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠)	(٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩)	(٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١)
القيمة الدفترية	١٤ ٢٤٢ ٤٤٥ ٠٧٦	١ ٠٢٢ ٧٩٨ ٤٩٣	٨٩٦ ٤٤٤ ٣٤٣	١٦ ١٦١ ٦٨٧ ٩١٢

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧ ١٣٥ ٤٦٠ ٩٥٨	--	--	٧ ١٣٥ ٤٦٠ ٩٥٨
المتابعة العادية	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١
الاجمالى	٧ ١٣٥ ٤٦٠ ٩٥٨	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	٩ ٩٧٥ ٣١٦ ٤٢٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧)	(٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦)	(١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢)	(١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥)
القيمة الدفترية	٦ ٦٤٧ ٠٢٧ ٨٦١	١ ٠٢٨ ٥٣٨ ٥١٨	٣٣٨ ٨٤٤ ٤٩٩	٨ ٠١٤ ٤١٠ ٨٧٨

أ/٧ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	القيمة الدفترية ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
اراضى	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠
وحدات سكنية	٢ ٢٣٧ ٦٢٥	٢ ٢٣٧ ٦٢٥
فندق	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩

أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .

عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩	--	--	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	٣٩٩ ١٠٧ ٥٧٤	٤٢٧ ٨٥٦ ١٥٥	٧٩ ٧٤٨ ٦٦٤	٩٠٦ ٧١٢ ٣٩٣
- بطاقات ائتمان	٤٨ ٢٩١ ٩١٣	٣٥ ٧٩٢ ٠٧١	٦ ٤٣٤ ٤٢٨	٩٠ ٥١٨ ٤١٢
- قروض شخصية	٣ ٦٩٠ ٩٩١ ٠٢٩	٣ ٢٩٤ ٩٧٢ ٦٨٠	١ ٦٤٥ ٩٦١ ٧٦٧	٨ ٦٣١ ٩٢٥ ٤٧٦
- قروض عقارية	٦ ٠٢٧ ١٧٨ ٣١٧	٣ ١١٠ ٩٥٠ ٤٦٢	١ ١٨٣ ٤٥٢ ٦١٦	١٠ ٣٢١ ٥٨١ ٣٩٥
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٣ ٨٢١ ٧٠٣ ٥٠٩	٢ ١٩٥ ٨٤٢ ٣٩٤	٢٨٣ ٥٧٩ ٠٨٢	٦ ٣٠١ ١٢٤ ٩٨٥
- قروض مباشرة	٤ ٧٥٤ ١٠٦ ٤٨٠	٤١٧ ٤٤٥ ٧١٨	١٠٦ ١٨٧ ٨١٥	٥ ٢٧٧ ٧٤٠ ٠١٣
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٨٦٧ ٨٤٨ ٠٦٠	--	--	١ ٨٦٧ ٨٤٨ ٠٦٠
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠	--	--	٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤	--	--	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤
اصول اخرى	٤ ٤٣٨ ٩٥٣ ٠٥٤	٥٤ ٤٢٦ ٥٠٢	٣٧ ٢٦٨ ٨٧٧	٤ ٥٣٠ ٦٤٨ ٤٣٣
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٥٠ ٨٠٩ ٨٦٤ ١٧٩	٩ ٥٣٧ ٢٨٥ ٩٨٢	٣ ٣٤٢ ٦٣٣ ٢٤٩	٦٣ ٦٨٩ ٧٨٣ ٤١٠
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٢ ١٣٥ ٩٧٤ ١٨٦	٨ ٦١٥ ١٨٩ ٣٨٧	٢ ٩٨١ ٨٣٠ ٤٧٥	٥٣ ٧٣٢ ٩٩٤ ٠٤٨

قطاعات النشاط

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

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٢ ٠٨٤ ٤٩٠ ٩٥٤	--	--	--	--	--	١٥ ٩٦٥ ١٨٧ ٢١٥	--	--	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨ ١٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٠٦ ٧١٢ ٣٩٣	٩٠٦ ٧١٢ ٣٩٣
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٠ ٥١٨ ٤١٢	٩٠ ٥١٨ ٤١٢
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	٨ ٦٣١ ٩٢٥ ٤٧٦	٨ ٦٣١ ٩٢٥ ٤٧٦
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	١٠ ٣٢١ ٥٨١ ٣٩٥	١٠ ٣٢١ ٥٨١ ٣٩٥
قروض لمؤسسات:										
حسابات جارية مدينة	١١٢ ١٩٢ ٨٢١	١٨ ٧٦٢ ٩١٨	٢ ٧٠٢ ٨٨٤ ٥٧٠	١ ٠٦٣ ٥٨٤ ٦٠٢	٥٠٢ ٢٣٣ ٢١٢	١ ٨٠١ ٠١٠ ١٠١	--	١٠٠ ٤٥٦ ٧٦١	٦ ٣٠١ ١٢٤ ٩٨٥	
قروض مباشرة	٢ ٩٥٦ ٦٩٨ ٦٣٠	٢ ٨١٣ ٥٨٩	٣٣٥ ٣٣٢ ٢٢١	١ ٤٥٣ ١٢١ ٣٨٨	٤٧٤ ٤٥٣ ٤٦٧	٤٦ ٦٣٨ ٦٨٢	--	٨ ٦٨٢ ٠٣٦	٥ ٢٧٧ ٧٤٠ ٠١٣	
قروض وتسهيلات مشتركة	--	--	--	--	٦٨٠ ٣٥٨ ٥٦١	١ ١٨٧ ٤٨٩ ٤٩٩	--	--	١ ٨٦٧ ٨٤٨ ٠٦٠	
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠	--	--	٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠
استثمارات مالية										
ادوت دين	--	--	--	--	--	--	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤	--	--	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤
اصول اخرى	٣٣٨ ٥٩٠ ٦٣٨	--	--	--	٨٨٨ ١٢٤ ٧٧٥	٢ ٣٩٦ ٣٣٥ ٩٠٩	٢٦٣ ٨٤٦ ٣٣٠	٩ ٢٤٦ ١٣٩	٦٣٤ ٥٠٤ ٦٤٢	٤ ٥٣٠ ٦٤٨ ٤٣٣
الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٥ ٤٩١ ٩٧٣ ٠٤٣	٢١ ٥٧٦ ٥٠٧	٣ ٠٣٨ ٢١٦ ٧٩١	٢ ٥١٦ ٧٠٥ ٩٩٠	٢ ٥٤٥ ١٧٠ ٠١٥	٥ ٤٣١ ٤٧٤ ١٩١	٢٣ ٩٤١ ٠٣٩ ٦١٩	١١٨ ٣٨٤ ٩٣٦	٦٣ ٦٨٩ ٧٨٣ ٤١٠	
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣ ٩١٩ ٨٣٧ ٤٤٨	٢٣ ٨٨٤ ٤٩٥	٢ ٤٤٣ ٠٦٤ ٣٥٦	١ ٢٢٨ ٢٦٠ ٣٢٢	٢ ٤٠٢ ٧٩٩ ٠١١	٣ ٤٣٥ ١٩٤ ٢٠٥	٢٣ ٥١٢ ٦٦٧ ٣٠٢	٧٣ ١٦٩ ٢٧٩	١٦ ٦٩٤ ١١٧ ٦٣٠	٥٣ ٧٣٢ ٩٩٤ ٠٤٨

-

ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠ ٠٨٤ ١١١	٢٤٠ ٨٩٣	٣٢ ٢٧٠	٧١٦ ٤١٧
أرصدة لدى البنوك	٨٥ ٩٤٣ ٦٤٩	٣٤٠ ٠٩١	١٥٥ ٨٠٨	٢ ٤٧٩ ٩٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١١ ٥٦٣ ٣٧٠	٩١ ٣٥٦	١ ٢٥٢	٤ ٣١٥
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٨ ٠١٤ ١١٢	٣ ٩٩٩ ٧٥٠	--	--
أصول مالية أخرى	١ ٣٣٧ ٥٨٩	١٠٦	٤٧	١ ٩٧٣
إجمالي الأصول المالية	١٥٢ ٩٤٢ ٨٣١	٤ ٦٧٢ ١٩٦	١٨٩ ٣٧٧	٣ ٢٠٢ ٦٦٠
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٤ ٤٩٨ ٨٥٧	--	--	--
ودائع للعملاء	٦٧ ١٧٨ ٧٩٧	٥ ١٤٨ ٦٦٤	١٧٤ ٦٩١	٢ ١١١ ١٦١
مستقات مالية	--	--	--	--
التزامات مالية أخرى	٨ ٥١٦ ٧٢٩	١٥٨ ٨٠١	١ ٠٣٣	١ ٦٤٧ ١٨٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٥٠ ١٩٤ ٣٨٣	٥ ٣٠٧ ٤٦٥	١٧٥ ٧٢٤	٣ ٧٥٨ ٣٤٥
صافي المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢ ٧٤٨ ٤٤٨	(٦٣٥ ٢٦٩)	١٣ ٦٥٣	(٥٥٥ ٦٨٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي الأصول المالية	٦٨ ٧٢٦ ٥١٧	٧ ٧٢٤ ٦٥٦	٢٦٩ ٣٧٥	٢ ٥٥٨ ٤٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٥٢ ٥١٦ ٥٦٢	١٠ ٢١٤ ٢٩٤	٢٤٤ ٦٩١	١ ٦٣٠ ٦٢٦
صافي المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦ ٢٠٩ ٩٥٥	(٢ ٤٨٩ ٦٣٨)	٢٤ ٦٨٤	٩٢٧ ٨٣٦

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	١٠ ٧٦٨ ٧١٧	١٠ ٧٦٨ ٧١٧
أرصدة لدى البنوك	١٧ ٩٨٤ ٦٧٢	--	--	--	٦٥ ٠٠٦	١٨ ٠٤٩ ٦٧٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ١٨٨ ٧٢٨	٤٤٨ ٩٦٩	٩ ٧٠٥ ٥٨٤	٢١ ٣٦٨ ٤٠٠	--	٣٣ ٧١١ ٦٨١
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح	١٨ ٠٦٣ ٧٦٨	٨ ٥٧٠ ٥٣٥	٨ ٣١٨ ٤٤٤	٢٦٢ ٤٢٣	--	٣٥ ٢١٥ ١٧٠
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٥٤ ٣٤٧	--	--	٤٤ ١٩٥	--	٤٩٨ ٥٤٢
اصول مالية اخرى	--	--	--	٣ ٣٧٦ ٣٤٧	٧ ٤٠٥ ٨٢٢	١٠ ٧٨٢ ١٦٩
اجمالى الاصول المالية	٣٨ ٦٩١ ٥١٥	٩ ٠١٩ ٥٠٤	١٨ ٠٢٤ ٠٢٨	٢٥ ٠٥١ ٣٦٥	١٨ ٢٣٩ ٥٤٥	١٠٩ ٠٢٥ ٩٥٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٤٥٦ ٦٢٤	--	--	--	١٥٣	١ ٤٥٦ ٧٧٧
ودائع للعملاء	٥ ٧٦٦ ٠١٠	٢ ٧٧١ ٠٦٣	٣ ٨٩٢ ٧٥٨	١٨ ٦٨٣ ٦٩١	٥٦ ٠٨١ ٢٧٠	٨٧ ١٩٤ ٧٩٢
قروض اخرى	--	٢٣ ٧٣١	١ ٠٨٧ ٠٣٠	٣٦٥ ٨٣٠	--	١ ٤٧٦ ٥٩١
التزامات مالية اخرى	--	--	--	١٠ ٢١١ ٢٤٩	٨ ٦٨٦ ٥٤٨	١٨ ٨٩٧ ٧٩٧
إجمالي الالتزامات المالية	٧ ٢٢٢ ٦٣٤	٢ ٧٩٤ ٧٩٤	٤ ٩٧٩ ٧٨٨	٢٩ ٢٦٠ ٧٧٠	٦٤ ٧٦٧ ٩٧١	١٠٩ ٠٢٥ ٩٥٧
فجوة اعادة تسعير العائد	٣١ ٤٦٨ ٨٨١	٦ ٢٢٤ ٧١٠	١٣ ٠٤٤ ٢٤٠	(٤ ٢٠٩ ٤٠٥)	(٤٦ ٥٢٨ ٤٢٦)	--

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التى لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

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

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

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق المساهمين الظاهرة بالميزانية، فيما يلي:

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

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

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصرالأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر .

وينكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

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

الشريحة الثانية :

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

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل ٢

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
رأس المـــــــال		
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة راس المال	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	٤ ٨٧٦ ٥٢٩ ٧٥٠
الأرباح المحتجزه	٤١ ٥٢٤ ٨٥٣	٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(٣١٤ ٥٧٤ ٥٦١)	(٣٤١ ٦٦٢ ٣٤٣)
الدخل الشامل الاخر	(١٧٩ ٥٦٣ ٠٠٧)	٤١٧ ٩٠٤ ٣٩٠
إجمالي رأس المال الأساسي	٧ ٧٦٤ ٣٦٩ ٤٥٩	٧ ١١٤ ٤٧١ ٧٢١
صافى ارباح الفترة / العام	١ ٢٥٥ ٣١٦ ٠٩٨	١ ٨٧٧ ٠٨١ ٤٢٢
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٩ ٠١٩ ٦٨٥ ٥٥٧	٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٤٨١ ٦٦٧ ٢٧٥	٣٨٧ ٣٩٠ ٠٨٢
٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الأولي والثانية	--	(٣١ ٥٠٠)
إجمالي رأس المال المساند	٤٨٥ ٨٧٢ ٥١٠	٣٩١ ٥٦٣ ٨١٧
إجمالي رأس المال	٩ ٥٠٥ ٥٥٨ ٠٦٦	٩ ٣٨٣ ١١٦ ٩٦٠
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٣٨ ٥٣٣ ٣٨١ ٩٨٩	٣٠ ٩٩١ ٢٠٦ ٦٠٠
اجمالي خطر السوق	١٠١ ٤٥٤ ٢٣٥	٣٥٣ ٦٧٩ ١٥٧
اجمالي خطر التشغيل	٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	٦ ٧٢١ ٥٣٤ ٠٠٠
إجمالي	٤٢ ٥١٥ ٦٥٣ ٧٩٠	٣٨ ٠٦٦ ٤١٩ ٧٥٧
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٢,٣٦	٢٤,٦٥

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

نسبة الرافعة المالية	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٩ ٠١٩ ٦٨٥ ٥٥٧	٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٠٥ ٢٨٧ ٩٣٣ ٠٠٠	٧٧ ٣٧٦ ٩٢٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	١ ٩٢٢ ٠٧٢ ٠٠٠	١ ٨٢٦ ٨٦٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	١٠٧ ٢١٠ ٠٠٥ ٠٠٠	٧٩ ٢٠٣ ٧٨٤ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	٨,٤١	١١,٣٥

٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال فى القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

د- ضرائب الدخل

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

٥-التحليل القطاعى:

أ) التحليل القطاعى للانشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

الاستثمار

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

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال.

وتتم المعاملات بين الانشطة القطاعيه وفقا لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الاصول والالتزامات.

الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى ميزانية للبنك.

(جنية مصرى)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٢ ٧١٦ ٥٩٩ ٦٠١	٢ ٠١٩ ٨٨٦ ٢٢٢	١ ٩٣٠ ١١٣ ١٩٤	١ ٦٤٩ ٦١٨ ٠٥٥	٨ ٣١٦ ٢١٧ ٠٧٢
مصروفات النشاط القطاعى	١ ٩٢٥ ٠٨٧ ٣٦٧	٨٤٣ ٢٧١ ٥١٧	١ ٣٩٠ ١٤٩ ١٠٧	٧٧٥ ٢٥٤ ٠٧٩	٤ ٩٣٣ ٧٦٢ ٠٧٠
نتيجة اعمال القطاع	٧٩١ ٥١٢ ٢٣٤	١ ١٧٦ ٦١٤ ٧٠٥	٥٣٩ ٩٦٤ ٠٨٧	٨٧٤ ٣٦٣ ٩٧٦	٣ ٣٨٢ ٤٥٥ ٠٠٢
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٥٥٧ ٩٢٢ ٧٣٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٨٢٤ ٥٣٢ ٢٦٧
الضريبة	--	--	--	--	(٨٢٥ ٣١٠ ٢٦٣)
ربح الفترة بعد الضرائب	--	--	--	--	١ ٩٩٩ ٢٢٢ ٠٠٤

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١ ٥٩١ ٠٠٦ ٥٣٠	١ ٧٧٧ ١٤٠ ٠٣٢	١ ٥٣١ ٠٨٧ ٩٠٠	١ ٢٧٩ ٩٧١ ٨٨١	٦ ١٧٩ ٢٠٦ ٣٤٣
مصروفات النشاط القطاعى	١ ٢٥١ ٨٧٥ ٦٩٧	٨٢١ ٦٦٣ ٩٠٨	١ ٠٥٢ ٦٣٢ ٤٦٢	٥٢٤ ٧٨٩ ١٢٤	٣ ٦٥٠ ٩٦١ ١٩١
نتيجة اعمال القطاع	٣٣٩ ١٣٠ ٨٣٣	٩٥٥ ٤٧٦ ١٢٤	٤٧٨ ٤٥٥ ٤٣٨	٧٥٥ ١٨٢ ٧٥٧	٢ ٥٢٨ ٢٤٥ ١٥٢
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٣٠١ ٥٠٦ ٢١٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٢٢٦ ٧٣٨ ٩٤٢
الضريبة	--	--	--	--	(٦٤٥ ١٤٧ ٣٤٧)
ربح الفترة بعد الضرائب	--	--	--	--	١ ٥٨١ ٥٩١ ٥٩٥

بـ-تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية و الدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٦ ٤٨٣ ٣٠٢ ٦٩٧	١ ٢٨٣ ٩٩٨ ٧٧٦	٥٤٨ ٩١٥ ٥٩٩	٨ ٣١٦ ٢١٧ ٠٧٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	٤ ٤٨٢ ٣٧٩ ٩٩٨	٧٧٤ ١٣٤ ٠٣٧	٢٣٥ ١٧٠ ٧٧٠	٥ ٤٩١ ٦٨٤ ٨٠٥
نتيجة اعمال القطاع	٢ ٠٠٠ ٩٢٢ ٦٩٩	٥٠٩ ٨٦٤ ٧٣٩	٣١٣ ٧٤٤ ٨٢٩	٢ ٨٢٤ ٥٣٢ ٢٦٧
ربح الفترة قبل الضرائب				٢ ٨٢٤ ٥٣٢ ٢٦٧
الضريبة				(٨٢٥ ٣١٠ ٢٦٣)
ربح الفترة بعد الضرائب				١ ٩٩٩ ٢٢٢ ٠٠٤
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٨٧ ٥٥٥ ٨٧٠ ٣١٧	١٤ ٢٢٨ ٨٩٨ ٣٥٣	٣ ٣٩٧ ٦٠٥ ٧٥٧	١٠٥ ١٨٢ ٣٧٤ ٤٢٧
اصول غير مصنفة				١ ٢١٧ ٢٠٩ ٤٠٠
اجمالى الاصول	٨٧ ٥٥٥ ٨٧٠ ٣١٧	١٤ ٢٢٨ ٨٩٨ ٣٥٣	٣ ٣٩٧ ٦٠٥ ٧٥٧	١٠٦ ٣٩٩ ٥٨٣ ٨٢٧
التزامات القطاعات الجغرافية	٧٧ ٠٧٥ ٤٦٩ ٤٩٤	١٤ ٢١٨ ٨٩٩ ٤٣٤	٣ ٢٦٣ ٨٤١ ٣١٤	٩٤ ٥٥٨ ٢١٠ ٢٤٢
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(١٧٠ ٤١٠ ٤٨٣)	(١٨ ٠٣٦ ١٨٦)	(٨ ٣٣١ ٤٣٥)	(١٩٦ ٧٧٨ ١٠٤)
عبء اضمحلال	(٣٦١ ١٤٤ ٦٣١)	--	--	(٣٦١ ١٤٤ ٦٣١)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤ ٨٣٢ ٨٤١ ٩٠٢	٩٤٥ ٩٩٦ ٧٤١	٤٠٠ ٣٦٧ ٧٠٠	٦ ١٧٩ ٢٠٦ ٣٤٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣ ٠٤٧ ٧٥٥ ٨٧٣	٦٩١ ٣٠٧ ٢٠٩	٢١٣ ٤٠٤ ٣١٩	٣ ٩٥٢ ٤٦٧ ٤٠١
نتيجة اعمال القطاع	١ ٧٨٥ ٠٨٦ ٠٢٩	٢٥٤ ٦٨٩ ٥٣٢	١٨٦ ٩٦٣ ٣٨١	٢ ٢٢٦ ٧٣٨ ٩٤٢
ربح الفترة قبل الضرائب				٢ ٢٢٦ ٧٣٨ ٩٤٢
الضريبة				(٦٤٥ ١٤٧ ٣٤٧)
ربح الفترة بعد الضرائب				١ ٥٨١ ٥٩١ ٥٩٥
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٥٢ ٤٣٩ ٨١٠ ٨٠٤	١١ ١٤٣ ٥٦٠ ٥٢٣	٣ ٢٦٣ ٠٨٢ ٥٢٤	٦٦ ٨٤٦ ٤٥٣ ٨٥١
اصول غير مصنفة				١ ٢٤٦ ٠١٣ ٣١٤
اجمالى الاصول	٥٢ ٤٣٩ ٨١٠ ٨٠٤	١١ ١٤٣ ٥٦٠ ٥٢٣	٣ ٢٦٣ ٠٨٢ ٥٢٤	٦٨ ٠٩٢ ٤٦٧ ١٦٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٣ ٩٤٩ ٧٤٣ ٤٦٧	١١ ١٨٠ ٢٠٤ ٨٩٩	٣ ١٩٦ ١١٧ ٦٠٨	٥٨ ٣٢٦ ٠٦٥ ٩٧٤
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(١٦٩ ٤٤٦ ٤٦٤)	(١٧ ٥٨٩ ٥٣٤)	(٥ ٤٥٥ ٧٦٩)	(١٩٢ ٤٩١ ٧٦٧)
عبء اضمحلال	(١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣)	--	--	(١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣)

٦- صافى الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٥١٣ ٦٦٢ ٠٣٦	١ ٧٤٢ ٨٠٢ ٨٧٢
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)	٣ ٢٥١ ٤٤٧ ١٢٣	٢ ٩٣١ ٦١٨ ٥٦٥
ودائع و حسابات جارية	١ ٢٨٧ ٦٤٣ ٩٤١	٤١٥ ٤٩٧ ٨٦٩
الإجمالى	٧ ٠٥٢ ٧٥٣ ١٠٠	٥ ٠٨٩ ٩١٩ ٣٠٦
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	٧ ٢١٥ ١٥٢	٧ ١١٢ ٨٨٨
- للعملاء	٣ ٥٢٨ ٨٥٩ ٦٥٧	٢ ٥٤١ ٦٢٠ ٦٣٢
	٣ ٥٣٦ ٠٧٤ ٨٠٩	٢ ٥٤٨ ٧٣٣ ٥٢٠
قروض مؤسسات مالية أخرى	١١٢ ٤١٧ ٧٦٩	٩١ ١٧٧ ٦٨١
الإجمالى	٣ ٦٤٨ ٤٩٢ ٥٧٨	٢ ٦٣٩ ٩١١ ٢٠١
الصافى	٣ ٤٠٤ ٢٦٠ ٥٢٢	٢ ٤٥٠ ٠٠٨ ١٠٥

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٦٨ ٣١٣ ٣٦٦	٤٨ ٠٧٦ ٣٢٣
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٥٣ ٤٨٧ ٥٢٤	١٣٨ ٥٣٠ ٧٤٣
اتعاب اخرى	١٨١ ١٣٩ ١٧٣	٩٩ ٠٤٤ ٢٤٥
	٤٠٢ ٩٤٠ ٠٦٣	٢٨٥ ٦٥١ ٣١١
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢٥ ٥٣٦ ٥١١)	(٣٤ ٣٥٤ ٨٩٤)
الصافى	٣٧٧ ٤٠٣ ٥٥٢	٢٥١ ٢٩٦ ٤١٧

٨- توزيعات الأرباح

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢ ٠٨٧ ١٠٠	٢ ٣٣٠ ٩٤٢
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣ ٧٩١ ٦١٢	٣ ٣٠٦ ٦٢١
الاجمالى	٥ ٨٧٨ ٧١٢	٥ ٦٣٧ ٥٦٣

٩- صافى دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٢ ٧١٦ ٨٢٤	١٢ ٤٧٨ ٣٣٦
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	١ ٧٥٣ ٤٠٠	--
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٥ ٤١٨ ٦٧٥	٣٣ ٧٩٠ ١٨٠
	٣٩ ٨٨٨ ٨٩٩	٤٦ ٢٦٨ ٥١٦

١٠- أرباح المشروعات الاسكانية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	٨٥٩ ٦٢٨ ٨٣٧	٥٧٤ ٤٢٨ ٦٢٧
تكلفة الوحدات المباعة	(٣٧٢ ٦٥٠ ١٥١)	(٢٢٧ ٢٦١ ٣٢٢)
مجمل ربح الوحدات	٤٨٦ ٩٧٨ ٦٨٦	٣٤٧ ١٦٧ ٣٠٥
إيرادات إسكان أخرى	٨٥ ١٨٤ ٥٥٦	٦٩ ٢٧٨ ٦٠٨
	٥٧٢ ١٦٣ ٢٤٢	٤١٦ ٤٤٥ ٩١٣

١١ - مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	٦٥٠ ٤٨٤ ٩٦٠	٥٣٧ ٩١٩ ٦٦٧
تأمينات اجتماعية	٤٠ ٨٠٨ ١٣٢	٣٣ ١١٩ ٩٦١
تكلفة مزايا التقاعد	١١ ٣٨٤ ٧٢٢	١٠ ٧٥٣ ١٨٥
مستلزمات التشغيل	٤٤٩ ١١٤ ٣٦٠	٣٣٣ ١٩٧ ٤٢١
مصروفات جارية	٢٧٢ ٦١٦ ٢٢٥	٢٣٩ ١٢٣ ٢٢٦
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	١ ٩٢٦ ٨٠٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠
تبرعات	٢٤ ٠٠٢ ٨٤٩	٢٥ ٩٠٠ ٥٤٦
اخرى	٧٨ ٨٩٨ ٦٤٠	٧٤ ٦٧١ ٧٦٩
	١ ٥٢٩ ٢٣٦ ٦٩٢	١ ٢٥٥ ٦٨٥ ٧٧٥

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٤٤ ٥٢٦ ٨٦٩	(٥ ٠٥٩ ٠٣٩)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢٥٣ ٣٨٣	٢ ٠٥٣ ٩٣١
(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(١ ٠٣٩ ٤٦٠)	١ ٧٣٢ ٧٣٤
أخرى	٤٢ ٣٠٠ ٤٩٤	٩١ ٤١٦ ٠٧٢
الإجمالى	٨٦ ٠٤١ ٢٨٦	٩٠ ١٤٣ ٦٩٨

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	(٣٤٨ ٦٢٨ ٣٩٤)	(١١٣ ٠٣١ ٩٨١)
ارصدة لدى البنوك	٦٠٧ ٩٦٥	٧ ٠٠٩
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١٣ ١٢٤ ٢٠٢)	٤ ٠١٠ ٥٢٩
	(٣٦١ ١٤٤ ٦٣١)	(١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣)

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٨١٥ ٤٥٠ ٨٣٠)	(٦٤٦ ٦٦٨ ٧٣١)
الضرائب المؤجلة	(٩ ٨٥٩ ٤٣٣)	١ ٥٢١ ٣٨٤
	(٨٢٥ ٣١٠ ٢٦٣)	(٦٤٥ ١٤٧ ٣٤٧)

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
حصة الاغلبية فى صافى أرباح الفترة	١ ٩٨٦ ٣٦١ ٢٤١	١ ٥٧٢ ١٧٣ ٣٨٢
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة	١٣,٠٩	١٠,٣٦

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	١ ٠٧٩ ٢١٦ ٤٠٨	٩١٩ ٢١٢ ٨٤٠
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٩ ٦٨٩ ٥٠٠ ٨٩٢	٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧
	١٠ ٧٦٨ ٧١٧ ٣٠٠	٦ ٧٧٣ ٧٥٠ ٣٧٧
أرصدة بدون عائد	١٠ ٧٦٨ ٧١٧ ٣٠٠	٦ ٧٧٣ ٧٥٠ ٣٧٧

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٦٥ ٠٠٦ ٢٥١	١٣٩ ٣٣٩ ٣٩١
ودائع	١٧ ٩٨٤ ٦٧١ ٩١٨	١٤ ٠٢٢ ٣١٨ ٧٢٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٠١ ٤٦٩)	(١ ٠٠٦ ٣٥٤)
	١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠	١٤ ١٦٠ ٦٥١ ٧٦١
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١٥ ٩٦٥ ١٨٧ ٢١٥	١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩
بنوك محلية	٢ ٠٦٤ ٥٢٣ ٢٤٥	٨١٢ ٨٢٥ ٠٨٥
بنوك خارجية	١٩ ٥٦٦ ٢٤٠	٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧
	١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠	١٤ ١٦٠ ٦٥١ ٧٦١
أرصدة بدون عائد	٦٥ ٠٠٦ ٢٥١	١٣٩ ٣٣٩ ٣٩١
أرصدة ذات عائد ثابت	١٧ ٩٨٤ ٢٧٠ ٤٤٩	١٤ ٠٢١ ٣١٢ ٣٧٠
	١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠	١٤ ١٦٠ ٦٥١ ٧٦١
أرصدة متداولة	١٨ ٠٤٩ ٢٧٦ ٧٠٠	١٤ ١٦٠ ٦٥١ ٧٦١

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٩٠٦ ٧١٢ ٣٩٣	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
بطاقات ائتمان	٩٠ ٥١٨ ٤١٢	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
قروض شخصية	٨ ٦٣١ ٩٢٥ ٤٧٦	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
قروض عقارية	١٠ ٣٢١ ٥٨١ ٣٩٥	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
قروض أخرى *	٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
اجمالـــى	٢٠ ٢٦٤ ٩٦٨ ٢٣٦	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٦ ٣٠١ ١٢٤ ٩٨٥	٤ ٤٣٦ ٤٢٦ ٤٧٠
قروض مباشرة	٥ ٢٧٧ ٧٤٠ ٠١٣	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٨٦٧ ٨٤٨ ٠٦٠	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
اجمالـــى	١٣ ٤٤٦ ٧١٣ ٠٥٨	٩ ٩٧٥ ٣١٦ ٤٢٣
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٣٣ ٧١١ ٦٨١ ٢٩٤	٢٦ ٤٢٣ ٢٧٧ ٣٥٦
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٦٠٩ ٥٨٠ ٧٠٦)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد مجنبة	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
	٣١ ٠٨٥ ٣٠٨ ٣٥١	٢٤ ١٥٩ ٣٠٦ ٥٥٣
أرصدة متداولة	٨ ١٦١ ٧٨٥ ١٥٣	٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥
أرصدة غير متداولة	٢٥ ٥٤٩ ٨٩٦ ١٤١	٢٠ ٤٥٠ ٦٢٦ ١٩١
	٣٣ ٧١١ ٦٨١ ٢٩٤	٢٦ ٤٢٣ ٢٧٧ ٣٥٦

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة/ العام	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١
عبء الاضمحلال	٣٤٨ ٦٢٨ ٣٩٤	١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام	(٤ ١٧٠ ٣٣١)	(١ ٨٩١ ٦٦٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة / العام	١ ٤٣٤ ٧٧٧	١٢ ٥٨٩ ٥٥٥
فروق تقييم عملات اجنبية	١٦ ٥٠٩ ٣٠٠	(٢٥٩ ٧١٣)
الرصيد فى أخر الفترة / العام	٢ ٦٠٩ ٥٨٠ ٧٠٦	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوارق المالية		
أسهم شركات محلية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
اجمالى أدوات حقوق الملكية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
ادوات حقوق ملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
وثائق صناديق الاستثمار	٥٦ ٥٨٩ ٣٧١	١٧ ٦٤٠ ٦٤٥
اجمالى ادوات حقوق الملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية	٥٦ ٥٨٩ ٣٧١	١٧ ٦٤٠ ٦٤٥
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٤٤١ ٩٤٧ ١١٤	٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٩٨ ٥٤٢ ٣٢٤	٤٨٨ ٥١٦ ٨٢٦

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

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	٣٢ ٦٨٠ ٤٢٤ ٧٢٣	١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤
عوائد لم تستحق بعد	(٩٤٤ ١٧٣ ٧٣٧)	(١ ٠١٧ ١٤٠ ٧٤٦)
عمليات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء	(٤ ٢٢١ ٨٢٧ ٩٣٠)	--
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	٢٩٦ ٤٨١ ٢٥٥	٢٥٤ ٢٠٠ ٩٧٣
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	٤٣ ١٦٨ ٨٥٨	٤٢ ٥٥٠ ١٨٤
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٧ ٨٥٤ ٠٧٣ ١٦٩	١٩ ١٣٠ ٢٦٢ ٢٦٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٧ ٣٩٧ ٧٧٥ ٥١٤	٩ ٦٧٥ ٧١٥ ٩٩٢
عوائد لم تستحق بعد	(٢١ ١٠٠ ٠٤٣)	(٣١ ٦٨٨ ٩٥١)
عمليات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء	--	(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)
مخصص اضمحلال أدوات الدين	(١٥ ٥٧٨ ٣٩١)	(٢ ٣٦١ ٥٨١)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧ ٣٦١ ٠٩٧ ٠٨٠	٥ ٢٧٤ ٨٧٣ ٠٨٣
إجمالى استثمارات مالية	٣٥ ٢١٥ ١٧٠ ٢٤٩	٢٤ ٤٠٥ ١٣٥ ٣٤٨
أرصدة متداولة	٣٤ ٨٧٥ ٥٢٠ ١٣٦	٢٤ ١٠٨ ٣٨٤ ١٩١
أرصدة غير متداولة	٣٣٩ ٦٥٠ ١١٣	٢٩٦ ٧٥١ ١٥٧
	٣٥ ٢١٥ ١٧٠ ٢٤٩	٢٤ ٤٠٥ ١٣٥ ٣٤٨

(القيمة بالجنية)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢	١٩ ١٣٠ ٢٦٢ ٢٦٥	٥ ٢٧٤ ٨٧٣ ٠٨٣	٢٤ ٤٠٥ ١٣٥ ٣٤٨
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	١٣ ٥٢٠ ١٤٠ ٤٤٤	(٢ ٢٧١ ٧٦٥ ١٩٥)	١١ ٢٤٨ ٣٧٥ ٢٤٩
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار	(٢٣ ٥٨٤ ٥١٥)	٤ ٤١٣ ٦٢٥	(١٩ ١٧٠ ٨٩٠)
التغير في القيمة العادلة	(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)	--	(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)
عمليات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء	(٤ ٢٢١ ٨٢٧ ٩٣٠)	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	١٤٤ ٩٦٤ ٤٤٧
مخصص اضمحلال أدوات دين	--	(١٣ ٢١٦ ٨١٠)	(١٣ ٢١٦ ٨١٠)
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٧ ٨٥٤ ٠٧٣ ١٦٩	٧ ٣٦١ ٠٩٧ ٠٨٠	٣٥ ٢١٥ ١٧٠ ٢٤٩
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢١	١٨ ٧٣٧ ٣٦٤ ٧٢٨	٥ ٥١٥ ٤١٥ ٣٦٧	٢٤ ٢٥٢ ٧٨٠ ٠٩٥
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	١٨٥ ١٤٣ ٤٥٥	(٤٣٦ ٨٩١ ٠٧٦)	(٢٥١ ٧٤٧ ٦٢١)
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار	(٩ ٧٢٢ ٣١٧)	٧ ٣٠١ ٦١٢	(٢ ٤٢٠ ٧٠٥)
التغير في القيمة العادلة	٢١٧ ٤٧٦ ٣٩٩	--	٢١٧ ٤٧٦ ٣٩٩
عمليات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء	--	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦
مخصص اضمحلال أدوات دين	--	٦ ١٤٩ ١٠٤	٦ ١٤٩ ١٠٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٩ ١٣٠ ٢٦٢ ٢٦٥	٥ ٢٧٤ ٨٧٣ ٠٨٣	٢٤ ٤٠٥ ١٣٥ ٣٤٨

التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٩/٣٠ جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)	(٥٤ ٣٧١ ٢٧٣)
الاجمـــــالى	**(٥٥٠ ٩١٧ ٠٩٥)**	**(٥٤ ٣٧١ ٢٧٣)**

٢١- استثمارات فى شركات شقيقة

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة مساهمة الشركة	قيمة المساهمة
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	%	جنيه
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٤٦١ ٩٦٤ ٧٧٢	٣٠٥ ٧١٨ ٧٢٠	٣٦٦ ٣١٣ ٠٠٦	٥٥ ٧٩٤ ٧٨٠	٣٥٪	٥٤ ٦٨٦ ١١٦
شركة التعمير للتمويل العقارى	٣ ٨٢٨ ٠٤٦ ٧٨١	٢ ٩١٧ ١٢٨ ٩٠٣	٢٦٤ ٨٢١ ١٥٤	٧٠ ٣٥٤ ٦١٨	٢٤,٨٤٪	٢٢٦ ٢٤٢ ٦٥٠
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١١ ٩٠٠ ٨٦٨ ٠٥٦	٩ ٥٠٦ ١٠١ ٥١٤	١ ٣٩٧ ١٠٤ ٨٦٩	٢٥٠ ٦٠٦ ٣٥٠	٥٣,٦٦٪	١ ٦٧٧ ٦١١ ٧٤١
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٦ ٦٠٧ ٢٨٠ ٦١٦	٤ ٣٥٤ ٥٣١ ٧٣٠	٢٩٦ ٤٨٦ ٧٥٧	٧٣ ٢٤٠ ٠١١	٢٥,٧٦٪	٥٩٢ ٨٠٦ ٨٩٣
الاجمالى	٢٢ ٧٩٨ ١٦٠ ٢٢٥	١٧ ٠٨٣ ٤٨٠ ٨٦٧	٢ ٣٢٤ ٧٢٥ ٧٨٦	٤٤٩ ٩٩٥ ٧٥٩		٢ ٥٥١ ٣٤٧ ٤٠٠

بلغ نصيب البنك من أرباح الشركات الشقيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢١١ ٨٦٤ ٢٥٤ جنية مصري

٢٠٢١/١٢/٣١

	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح (خسائر) الشركة	نسبة مساهمة الشركة	قيمة المساهمة
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	%	جنيه
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٤٠٩ ٧٥٠ ٤٩٣	٢٩٠ ٨٢٠ ٣٦٣	٣٤٠ ٠٢٨ ٢٩٠	٤٥ ٣٠٦ ٣٧٦	٣٥٪	٤١ ٦٢٥ ٥٤٤
شركة التعمير للتمويل العقارى	٣ ١٣٥ ٠٦٨ ٣١٤	٢ ٢٥٨ ٢٠٨ ٩٢١	٢٢٠ ٥٥٧ ٧٦٦	٤٨ ١٨٣ ٠٦٦	٢٤,٨٤٪	٢١٧ ٧٨٣ ٦٢٠
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١١ ٨٣٠ ٨٣٨ ٧٥٠	٦ ٨٧١ ٥٠٩ ٨١٢	١ ٨٥٤ ٠١٠ ٨٩٦	٣٦٨ ٥١٤ ٩٦٢	٥٣,٦٦٪	١ ٦١٦ ٨٥٤ ٠٦٣
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٤ ٤٥٤ ٨٨٥ ٩٠٠	٢ ٧٢٤ ٠١٤ ٩١٠	٥٨١ ٥٤٩ ٣٢١	٢٩ ٤٤١ ٠٦٢	٣٥,٠٥٪	٥٦٦ ٠٤٤ ٤٦٥
الاجمالى	١٩ ٨٣٠ ٥٤٣ ٤٥٧	١٢ ١٤٤ ٥٥٤ ٠٠٦	٢ ٩٩٦ ١٤٦ ٢٧٣	٤٩١ ٤٤٥ ٤٦٦		٢ ٤٤٢ ٣٠٧ ٦٩٢

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	٨٨٤ ١٨٨ ٤٤٨	٨٨٣ ٨٥٨ ٤٤٨
أعمال تحت التنفيذ	٨٤٥ ٤٧٠ ٢٦٥	٩١٢ ٠٧٥ ٣٠٤
أعمال تامة	٥٨٠ ٥٢٤ ٨٣٢	٦٨٢ ٥٩٤ ٩٨٣
مخصص مشروعات الاسكان	(٢١ ٩٩٠ ٢٥٧)	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)
الاجمالى	٢ ٢٨٨ ١٩٣ ٢٨٨	٢ ٤٥٥ ٢٩٦ ٩٣٨

بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٦٨,٤٤٥ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ١٤,٤٠٤ متر والاراضى الفضاء ٢,٤٠٣ مليون متر

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٦١ ٢٦١ ٨١٢	١٦١ ٢٦١ ٨١٢
مجمع الاهلاك	(٦٢ ٥٧٩ ٤٨٣)	(٥٤ ٦٤١ ٠٨٦)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة /العام	٩٨ ٦٨٢ ٣٢٩	١٠٦ ٦٢٠ ٧٢٦
اضافات	٢٤ ٤٥٨ ٠٠٠	--
اهلاك الفترة/ العام	(٦ ٥٨٠ ١٥١)	(٧ ٩٣٨ ٣٩٧)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة/ العام	١١٦ ٥٦٠ ١٧٨	٩٨ ٦٨٢ ٣٢٩

تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا

تم تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٤١ مليون جنية مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول الفترة / العام	٤٨٨ ٦٤٢ ٣٠٦	٤٣٤ ٧٤٧ ٠٤٥
الاضافات خلال الفترة / العام	٤١ ٦٨٦ ٧٤٦	٥٣ ٨٩٥ ٢٦١
التكلفة فى اخر الفترة / العام	**٥٣٠ ٣٢٩ ٠٥٢**	**٤٨٨ ٦٤٢ ٣٠٦**
مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام	(٣٩٦ ١٥٣ ٨٧٦)	(٣٣٠ ٣٧٢ ٥٦٦)
الاستهلاك خلال الفترة/ العام	(٥٥ ٤٥٣ ٢٢٤)	(٦٥ ٧٨١ ٣١٠)
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام	**(٤٥١ ٦٠٧ ١٠٠)**	**(٣٩٦ ١٥٣ ٨٧٦)**
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	**٧٨ ٧٢١ ٩٥٢**	**٩٢ ٤٨٨ ٤٣٠**

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	٩٩١ ٨٩٥ ٨٤١	٨٥٤ ٣٤١ ٧٧٩
المصروفات المقدمة	٦٥ ٥٢٤ ٠٢٩	٣٣ ١٦٣ ٥٨٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٧٧٩ ٦٦٤ ١٤١	٥٦٤ ٠٨٣ ٥٦١
عملاء واوراق قبض	١ ٩٥٤ ٢٨٦ ٨٠٢	١ ٤٢٨ ٣٣٨ ٣٤١
التأمينات و العهد	٢٧ ٧٨٦ ٨٨٨	١٦ ٩٥١ ٧٢٩
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩
أخرى	٦٤٣ ٦٢١ ٨٢٣	٥٠٧ ٥٩٤ ٦٨٢
الاجمـــــالى	**٤ ٥٣٠ ٦٤٨ ٤٣٣**	**٣ ٤٧٢ ٣٤٢ ٥٨٥**

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	اجهزة ومعدات	اثاث	نظم آلية متكاملة	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١								
التكلفة	١٩٨ ٨٢٩ ٧٩١	٨٠٣ ٩٩٥ ٦١٥	٥٦ ٦٨٨ ٦٣٩	٦٧٤ ٨٤٣ ٥٠٥	١٢٠ ٤٠٦ ٢٣٠	٥ ٥٥٩ ٥٨٩	٣٦ ٧٧٢ ٧٧٥	١ ٨٩٧ ٠٩٦ ١٤٤
مجمع الاهلاك	--	٢٠٠ ٨٨٣ ٩٠٣	٣٧ ١٣٤ ٤١٥	٤٦٤ ٢٦٢ ٣٨٣	٥٥ ٠٦٣ ٤١٥	٤ ٢٦٤ ٥٨٦	٢٨ ١٥٢ ٤٩٧	٧٨٩ ٧٦١ ١٩٩
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	١٩٨ ٨٢٩ ٧٩١	٦٠٣ ١١١ ٧١٢	١٩ ٥٥٤ ٢٢٤	٢١٠ ٥٨١ ١٢٢	٦٥ ٣٤٢ ٨١٥	١ ٢٩٥ ٠٠٣	٨ ٦٢٠ ٢٧٨	١ ١٠٧ ٣٣٤ ٩٤٥
٣١-ديسمبر-٢٠٢١								
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	١٩٨ ٨٢٩ ٧٩١	٦٠٣ ١١١ ٧١٢	١٩ ٥٥٤ ٢٢٤	٢١٠ ٥٨١ ١٢٢	٦٥ ٣٤٢ ٨١٥	١ ٢٩٥ ٠٠٣	٨ ٦٢٠ ٢٧٨	١ ١٠٧ ٣٣٤ ٩٤٥
اضافات	١ ١٨٣ ١٤٣	٦٠ ٢٩٥ ٤٦٤	٤ ٩٢٨ ٦٨٦	١٢٧ ٨٩٢ ٠١١	١٣ ٢٢٦ ٦٣٣	٢ ٤٢٩ ٧٢٣	٨ ٨٣٦ ٨٩٤	٢١٨ ٧٩٢ ٥٥٤
استبعادات	--	٣٤٣ ٦٦٦	٣ ٨٠٢ ٨٤٤	٧٩ ٨٦٦	١٠٤ ٥٦٣	٣٥٧ ٥٧٨	٤٠٣ ٣٨٨	٥ ٠٩١ ٩٠٥
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٢٦٥ ٧٨٨	١ ٨٣٠ ٣٨٨	٧٩ ٨٥٦	١٠٢ ٢٧٥	٣٥٥ ٩٨٥	٣٩٤ ٧٥٠	٣ ٠٢٩ ٠٤٢
تكلفة اهلاك	--	٤٠ ١٦٢ ٢١٦	٨ ٨٤٣ ٣٨٥	١٢٧ ٤٩٤ ٤٦٦	١٠ ٦٥٧ ٢٣٤	١ ١٥٠ ٦٥٦	٤ ٨٦٩ ٢٠١	١٩٣ ١٧٧ ١٥٨
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٠ ٠١٢ ٩٣٤	٦٢٣ ١٦٧ ٠٨٢	١٣ ٦٦٧ ٠٦٩	٢١٠ ٩٧٨ ٦٥٧	٦٧ ٩٠٩ ٩٢٦	٢ ٥٧٢ ٤٧٧	١٢ ٥٧٩ ٣٣٣	١ ١٣٠ ٨٨٧ ٤٧٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢								
التكلفة	٢٠٠ ٠١٢ ٩٣٤	٨٦٣ ٩٤٧ ٤١٣	٥٧ ٨١٤ ٤٨١	٨٠٢ ٦٥٥ ٦٥٠	١٣٣ ٥٢٨ ٣٠٠	٧ ٦٣١ ٧٣٤	٤٥ ٢٠٦ ٢٨١	٢ ١١٠ ٧٩٦ ٧٩٣
مجمع الاهلاك	--	٢٤٠ ٧٨٠ ٣٣١	٤٤ ١٤٧ ٤١٢	٥٩١ ٦٧٦ ٩٩٣	٦٥ ٦١٨ ٣٧٤	٥ ٠٥٩ ٢٥٧	٣٢ ٦٢٦ ٩٤٨	٩٧٩ ٩٠٩ ٣١٥
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠٠ ٠١٢ ٩٣٤	٦٢٣ ١٦٧ ٠٨٢	١٣ ٦٦٧ ٠٦٩	٢١٠ ٩٧٨ ٦٥٧	٦٧ ٩٠٩ ٩٢٦	٢ ٥٧٢ ٤٧٧	١٢ ٥٧٩ ٣٣٣	١ ١٣٠ ٨٨٧ ٤٧٨
٣٠-سبتمبر-٢٠٢٢								
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠٠ ٠١٢ ٩٣٤	٦٢٣ ١٦٧ ٠٨٢	١٣ ٦٦٧ ٠٦٩	٢١٠ ٩٧٨ ٦٥٧	٦٧ ٩٠٩ ٩٢٦	٢ ٥٧٢ ٤٧٧	١٢ ٥٧٩ ٣٣٣	١ ١٣٠ ٨٨٧ ٤٧٨
اضافات	٤ ٩٤٨ ١٤٣	٧١ ٣٤٩ ٦٣٦	٤ ١٤٧ ٩٠٣	٥٨ ٣٩٨ ٢٩٣	٩ ٣٧١ ٢٩٩	١ ٢٦٦ ٣٦٤	١ ١٤٩ ٣٦٢	١٥٠ ٦٣١ ٠٠٠
استبعادات	--	٢ ٢٣٠ ٣٤٠	٣٦٨ ٩٠٠	١٠ ٤٦٧	٢٠ ٨٥٦	--	--	٢ ٦٣٠ ٤٦٣
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٦٠٧ ١٥٩	٣٠٣ ٤٢٤	٣ ٩٢٥	٩ ٨٠٥	--	--	٩٢٤ ٣١٣
تكلفة اهلاك	--	٣٤ ٤١٨ ٢٢٤	٤ ٥٨٩ ٨٢٤	٨٧ ٦٩٤ ٧٣٥	٨ ٦٠٠ ٤٣١	٩٤٥ ٩٥٧	٥ ٠٧٥ ٧٠٩	١٤١ ٣٢٤ ٨٨٠
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٠٤ ٩٦١ ٠٧٧	٦٥٨ ٤٧٥ ٤١٣	١٣ ١٥٩ ٦٧٢	١٨١ ٦٧٥ ٦٧٣	٦٨ ٦٦٩ ٧٤٣	٢ ٨٩٢ ٨٨٤	٨ ٦٥٢ ٩٨٦	١ ١٣٨ ٤٨٧ ٤٤٨
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢								
التكلفة	٢٠٤ ٩٦١ ٠٧٧	٩٣٣ ٠٦٦ ٨٠٩	٦١ ٥٩٣ ٤٨٤	٨٦١ ٠٤٣ ٤٧٦	١٤٢ ٨٧٨ ٧٤٣	٨ ٨٩٨ ٠٩٨	٤٦ ٣٥٥ ٦٤٣	٢ ٢٥٨ ٧٩٧ ٣٣٠
مجمع الاهلاك	--	٢٧٤ ٥٩١ ٣٩٦	٤٨ ٤٣٣ ٨١٢	٦٧٩ ٣٦٧ ٨٠٣	٧٤ ٢٠٩ ٠٠٠	٦ ٠٠٥ ٢١٤	٣٧ ٧٠٢ ٦٥٧	١ ١٢٠ ٣٠٩ ٨٨٢
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٠٤ ٩٦١ ٠٧٧	٦٥٨ ٤٧٥ ٤١٣	١٣ ١٥٩ ٦٧٢	١٨١ ٦٧٥ ٦٧٣	٦٨ ٦٦٩ ٧٤٣	٢ ٨٩٢ ٨٨٤	٨ ٦٥٢ ٩٨٦	١ ١٣٨ ٤٨٧ ٤٤٨

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	١٥٢ ٨٢٦	٥٣٥ ٢٠٧
ودائع	١ ٤٥٦ ٦٢٤ ٠٠٠	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
بنوك محلية	--	٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠
بنوك خارجية	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦	٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧
	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة بدون عائد	١٥٢ ٨٢٦	٥٣٥ ٢٠٧
أرصدة ذات عائد ثابت	١ ٤٥٦ ٦٢٤ ٠٠٠	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة متداولة	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٥٠ ٦٢١ ٩٣١ ٣٩٦	٣١ ٤٢٤ ٧٠٤ ٤٣٩
ودائع لأجل و بإخطار	١٣ ١٤٦ ٢٢٣ ١٣١	١٢ ٥٠٥ ٧٢٥ ٤٣٦
شهادات ادخار	٩ ٩٠٨ ٢٧٦ ٠١٣	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤
ودائع توفير	٧ ٥٧٥ ٥٠٤ ٤٦٥	٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢
ودائع اخرى	٥ ٩٤٢ ٨٥٦ ٦٠٥	٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٨٤
	٨٧ ١٩٤ ٧٩١ ٦١٠	٦٢ ٨١٥ ٧٨٢ ٧٥٥
ودائع مؤسسات	٥٩ ٥٩٠ ٨٠٥ ٥٤٧	٤٠ ٣٨٢ ٤٧٣ ٧٨٥
ودائع أفراد	٢٧ ٦٠٣ ٩٨٦ ٠٦٣	٢٢ ٤٣٣ ٣٠٨ ٩٧٠
	٨٧ ١٩٤ ٧٩١ ٦١٠	٦٢ ٨١٥ ٧٨٢ ٧٥٥
أرصدة بدون عائد	٥٦ ٠٨١ ٢٧٠ ٧٦٦	٣٣ ٨٤٨ ٥٨٨ ٩٤٢
أرصدة ذات عائد متغير	٧ ٥٥٦ ٤٠٤ ٤٦٥	٧ ٤٤٤ ٧٦٥ ٥٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٣ ٥٥٧ ١١٦ ٣٧٩	٢١ ٥٢٢ ٤٢٨ ٢٣١
	٨٧ ١٩٤ ٧٩١ ٦١٠	٦٢ ٨١٥ ٧٨٢ ٧٥٥
أرصدة متداولة	٧٧ ٢٨٦ ٥١٥ ٥٩٧	٥٤ ٣٠٠ ٨٦٥ ٥٤١
أرصدة غير متداولة	٩ ٩٠٨ ٢٧٦ ٠١٣	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤
	٨٧ ١٩٤ ٧٩١ ٦١٠	٦٢ ٨١٥ ٧٨٢ ٧٥٥

٢٩- مشتقات مالية

	المبلغ التعاقدى	الأصول فى	الالتزامات فى	الالتزامات فى
		٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عقود مبادلة عملات	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦

- تمثل عقود مبادلة العملات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) او غير في صالحه (التزامات) نتيجة لتغيرات سعر الصرف المرتبطة بتلك المشتقات.

٣٠- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	٩,٧٥٪	--	٦٣٠ ٤٤٠
هيئة المجتمعات العمرانية	٩,٧٥٪		١٦ ٣٠١ ٩٧٤
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	٩,٧٥٪	٢٩٤ ١٠٧ ١١٦	٣١٤ ١٠٧ ١٠٥
		٢٩٤ ١٠٧ ١١٦	٣٣١ ٠٣٩ ٥١٩
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧٪، ١٤,٧٥٪	١٠٤ ٢٠٧ ٣٠٠	١٠٢ ٠٤٧ ٣٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥٪، ١١٪	٣٥ ٩٤٧ ٥١٦	٤١ ٨٢٧ ١٣٦
قرض ممنوح لشركة اتش دى للتاجير التمويلى (إحدى الشركات التابعة للبنك) من بنك تنمية الصادرات والبنك الاهلى المصرى وبنك مصر		١ ٠٤٦ ٠٧٨ ٦٧٩	٥٩١ ٠٥١ ٤٧٠
		١ ٤٨٠ ٣٤٠ ٦١١	١ ٠٦٥ ٩٦٥ ٤٢٥
الاجمالى			
أرصدة متداولة		٥٢ ٢٥٥ ١٠٠	٩٢ ٩٠٧ ١٢٣
أرصدة غير متداولة		١ ٤٢٨ ٠٨٥ ٥١١	٩٧٣ ٠٥٨ ٣٠٢
		١ ٤٨٠ ٣٤٠ ٦١١	١ ٠٦٥ ٩٦٥ ٤٢٥

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

٣١- التزامات أخرى

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٨٤٣ ٨٠٢ ٢٦٩	٣٠٩ ٠٠٠ ٧٦٢
إيردات مقدمة	١ ١٧٨ ٥٣٠	٤ ٢٦٥ ٩٠٩
مصروفات مستحقة	٤١ ٣٨٩ ٨٣٤	٨٧ ٧٠٨ ٣١٦
دائنون	٥٨ ٥٩٦ ٢٥٥	٥١ ١٠٢ ٧٤٧
مقدمات حجز وحدات واراضى	٢٧٩ ٦٢٥ ٣٤٨	٣٩٦ ٠٠٣ ٢٦٠
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	٨٩ ٦١٩ ٢٤٤	١٤١ ٥٤٧ ٤٦٣
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	١٥٩ ١٧٢ ٤٣٢	٥٠٨ ٢٧٠ ٢٤٠
دائنو شراء اراضى	٦٦ ٣٥٠ ٠٦١	٩٣ ٤٩٣ ٦٦٨
ارصدة دائنة متنوعة	٢ ٠٤٩ ٨٥٢ ٦٩٠	١ ٧٦٧ ٥٤٥ ٦٧٥
الاجمالـــــــى	٣ ٥٨٩ ٥٨٦ ٦٦٣	٣ ٣٥٨ ٩٣٨ ٠٤٠

٣٢- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢٢/٠٩/٣٠	رصيد اول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦	--	--	(٢٨ ٧٧٣ ٣٧٤)	٣٠ ٦١٩ ٩٦٢
مخصص ارتباطات القروض	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤	--	--	(٤ ٠٢٢ ١٨٧)	٥٩ ٥٧٩ ٦٨٧
مخصص مطالبات الضرائب	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦	١١ ٧١٦ ٠٠٠	(٢ ٠٠٧ ٣٥٠)	--	٦٨ ٢٩٥ ٥٠٦
مخصص مطالبات قضائية	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨	١ ٠٩٦ ٧٦٣	--	(٤٣ ٨٠٧ ٥٦٨)	٧١ ٨٧٥ ٠٠٣
مخصص اعانة الكوارث	٢٥٦ ٩٥٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠	(٦٩٧ ٨٨٠)	--	٥٥٩ ٠٧٨
مخصص مطالبات اخرى	١٠٣ ٢٠٠ ٤٨٧	٢٣ ٨٢٥ ١٢٨	(١ ٧١٨ ٠٠٢)	--	١٢٥ ٣٠٧ ٦١٣
الاجمالى	٣٩٩ ٦٢٥ ٣١٩	٣٧ ٦٣٧ ٨٩١	(٤ ٤٢٣ ٢٣٢)	(٧٦ ٦٠٣ ١٢٩)	٣٥٦ ٢٣٦ ٨٤٩

٢٠٢١/١٢/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المحول من (الى)	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥	٤٨ ٨٥٩ ٣٧١	--	--	--	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
مخصص ارتباطات القروض	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩	٢٧ ٧٢١ ٣٩٥	--	--	--	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
مخصص مطالبات الضرائب	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣	--	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٠٨٢ ٩٣٧)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
مخصص مطالبات قضائية	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	(٢٨ ١٦٣ ٤٢٥)	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
مخصص اعانة الكوارث	١ ٠٠١ ٥٣٩	--	--	(٧٤٤ ٥٨١)	--	٢٥٦ ٩٥٨
مخصص مطالبات اخرى	٧٥ ٣٠٧ ٠١٠	٣٣ ٧٨٠ ٠٩٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٠ ٨٨٦ ٧١٣)	--	١٠٣ ٢٠٠ ٤٨٧
الاجمالى	٣٨٧ ١٤٢ ١١٩	١١٦ ٣٦٠ ٨٥٦	--	(٢٥ ٧١٤ ٢٣١)	(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)	٣٩٩ ٦٢٥ ٣١٩

رد (عبء) مخصصات أخرى

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠			٢٠٢١/٠٩/٣٠	
	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	--	٢٨ ٧٧٣ ٣٧٤	٢٨ ٧٧٣ ٣٧٤	(٥٠ ٢٠٧ ٤٦٢)	--	(٥٠ ٢٠٧ ٤٦٢)
مخصص ارتباطات القروض	--	٤ ٠٢٢ ١٨٧	٤ ٠٢٢ ١٨٧	(٣٤٤ ٨٩٣)	--	(٣٤٤ ٨٩٣)
مخصص مطالبات الضرائب	(١١ ٧١٦ ٠٠٠)	--	(١١ ٧١٦ ٠٠٠)	--	١٥٢ ٢٣١ ٨٠٥	١٥٢ ٢٣١ ٨٠٥
مخصص مطالبات قضائية	(١ ٠٩٦ ٧٦٣)	٤٣ ٨٠٧ ٥٦٨	٤٢ ٧١٠ ٨٠٥	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	٤ ١٦٣ ٩١٣	(١ ٨٣٦ ٠٨٧)
مخصص اعانة الكوارث	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	--
مخصص مطالبات اخرى	(٢٣ ٨٢٥ ١٢٨)	--	(٢٣ ٨٢٥ ١٢٨)	(١٣ ٣٤٤ ٤٥١)	--	(١٣ ٣٤٤ ٤٥١)
الاجمالى	(٣٧ ٦٣٧ ٨٩١)	٧٦ ٦٠٣ ١٢٩	٣٨ ٩٦٥ ٢٣٨	(٦٩ ٨٩٦ ٨٠٦)	١٥٦ ٣٩٥ ٧١٨	٨٦ ٤٩٨ ٩١٢

٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	٢١ ٦٥٠ ٠٩٢	١٢ ٩٨١ ٧٨٨
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*	٥٦ ٩٦٠ ١١٢	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/(التزام)	٧٨ ٦١٠ ٢٠٤	٨٨ ٤٦٩ ٦٣٧
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	٧٨ ٦١٠ ٢٠٤	٨٨ ٤٦٩ ٦٣٧

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

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٨٨ ٤٦٩ ٦٣٧	٦٢ ٩٨٢ ٩٦٦
الإضافات	٨ ٩١٣ ١٢٧	٣٦ ٤٤٢ ٥٨٨
الاستبعادات	(١٨ ٧٧٢ ٥٦٠)	(١٠ ٩٥٥ ٩١٧)
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٧٨ ٦١٠ ٢٠٤	٨٨ ٤٦٩ ٦٣٧

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام	١١٧ ٤٣١ ١٣٢	١٠١ ١٢٣ ٠٣٥

٣٤ - التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :		
ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد	٤٩ ٦٨٤ ١٣٠	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول العام	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤
تكلفة العائد خلال الفترة / العام	١ ٥٩٧ ٠٦٩	٢ ٠٣٦ ٣٧٠
الخسائر الاكتوارية	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٩ ٢٠٦ ٤٥٧
المزايا المدفوعة	(١٤ ٧٣٠ ٨٠٥)	(١٢ ٩٩٨ ٥٦٥)
الرصيد في أخر العام	٤٩ ٦٨٤ ١٣٠	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	السنة الحالية	سنة المقارنة	
	%	%	
معدل الخصم	١٠%	١٠%	
معدل العائد المتوقع على الأصول	٨%	١٠,٧٥%	
متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد	١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦	
معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية	٢%	٥%	
معدل الوفيات	(٤٩ -٨٥٢)	(٤٩ -٨٥٢)	الجدول البريطانى

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

٣٥- رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠مليون جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه مصرى باجمالى ١٥١,٨٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠جنيه مصرى

١- وافقت الجمعية العامه الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصرى الى ٣ مليار جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠مليون الى ١١٥٠مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠مليون جنيه مصرى وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصرى للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم اثابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه 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 جنية الى ١٢٦٥ مليون جنية عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنية مجاناً من الاحتياطى القانونى عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنية .

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

ب- المجنب لزيادة رأس المال

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٨ على زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنية الى ١٦٤٤,٥ مليون جنية عن طريق الاحتياطى القانونى بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنية مصرى وبقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنية مصرى وجارى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

٥- وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ على قائمة التوزيعات المقترحة والمتضمنة زيادة راس المال المصدر والمدفوع بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنية مصرى وبقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنية مصرى.

٦- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على ما يلى:-

- العدول عن قرارات الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ ابريل ٢٠١٨.
- زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنية الى ٥٣١٣ مليون جنية بتحويل مبلغ ٥٧٠ ٠٢٢ ٢٨٣ ٣ جنية من الاحتياطي العام ومبلغ ٤٣٠ ٩٧٧ ٥١١ جنية من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات .

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٤٥ ٢٥٥ ٨٨٨	%٢٩,٨١	٤٥٢ ٥٥٩
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايخ	١٥ ١٧٩ ٣٣٠	%٩,٩٩٩٦	١٥١ ٧٩٣
شركة ريمكو للاستثمار	١٤ ٩٣٢ ٨٠٠	%٩,٨٤	١٤٩ ٣٢٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	١٣ ٥٤٠ ٦٠٨	%٨,٩٢	١٣٥ ٤٠٦
شركة مصر للتأمين	١٢ ٥٩٠ ٩٩٠	%٨,٢٩	١٢٥ ٩١٠
صندوق تمويل المساكن	١١ ٢٤٤ ٥٤٠	%٧,٤١	١١٢ ٤٤٥
هيئة الاوقاف المصرية	٧ ٦٣٥ ٥٤٠	%٥,٠٣	٧٦ ٣٥٥

٣٦- الاحتياطيات

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	--	٣١ ٥٠٠
احتياطى قانونى	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧
احتياطى عام	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطى خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١
احتياطي المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
اجمالى الاحتياطيات فى اخر الفترة / العام	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٣١ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٠
محول الى/ من الارباح المحتجزة	(٣١ ٥٠٠)	٤ ٥٠٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	--	٣١ ٥٠٠

(ب) احتياطي قانوني

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢
محول من الارباح المحتجزة	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
الرصيد في أخر الفترة / العام	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧

(ج) احتياطى عام	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	--
الرصيد في أخر الفترة / العام	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠

(د) احتياطى خاص	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
الرصيد في أخر الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطيات اخرى	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥
محول من الارباح المحتجزة	١١٥ ٨٩٩	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦
الرصيد في أخر الفترة / العام	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١

(ز) احتياطى المخاطر العام	٢٠٢٢/٠٩/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٣٧- توزيعات الأرباح

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

٣٨ - 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.

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٠٧٩ ٢١٦ ٤٠٨	٩٤١ ٤٤٣ ١٢٠
ارصدة لدى البنوك	١٨ ٠٤٩ ٢٤٦ ٧٠٠	٨ ٤١٥ ٠٦٠ ٠٢٤
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤ ٦٧٩ ٢٢٠ ١٧٠	٣٩ ٥٤٦ ١٥٣
	٢٣ ٨٠٧ ٦٨٣ ٢٧٨	٩ ٣٩٦ ٠٤٩ ٢٩٧

٣٩ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك وشركاته المالية عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٥٩٧ ٢٦٨ ٠٠٨ جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل ٦١٧ ٤٣٧ ٤٤٦ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٧٢ ٤٩٢ ٤٦٥ جنيه فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٥٤ ٣٤٦ ٦٨٠ جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(ج) التزامات عرضية

	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خطابات ضمان	٢ ٨٨٢ ٦٣٠ ٤٢٦	٢ ٧٠١ ٠٥٦ ٧٢٤
اعتمادات مستندية	٤٤٢ ٥٣٩ ٥٢٨	١٢١ ٦٢٧ ٧٣٣
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٤٣٧ ٠٣٥ ٤٤١)	(٣٣٩ ١٥٩ ١٢٦)
الالتزامات العرضية	٢ ٨٨٨ ١٣٤ ٥١٣	٢ ٤٨٣ ٥٢٥ ٣٣١

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ١٧٦,٤٨ جنية مصرى.

صندوق موارد

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ٣٤,٨١٩٢ جنية مصرى.

٤١- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائى والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ ــ ٢٠١٢	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ ــ ٢٠١٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة التي اسفر عنها الفحص وإحالة نقاط الخلاف للطعن.
الفترة من ٢٠١٨ ــ ٢٠٢١	جارى الفحص عن تلك السنوات علما بان البنك قام بتقديم التسوية الضريبية السنوية عن تلك الأعوام. علما بأن البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

تم الربط النهائى على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.
واعتبارا من ١ اغسطس ٢٠٠٦ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨.

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم الفحص والربط النهائي واسفر عن تحقق رصيد دائن مستحق للبنك
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

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

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ ــ ٢٠١٢	تم انهاء النزاع بين مصلحة الضراب والبنك وذلك عن طريق احالته الي لجنة انهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمجدد بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والخاص بالضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية سنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية علي التوصية بالاتفاق علي انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ ــ ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية واحالة الخلاف إلى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء علماً بانه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقاً لما نتهت اليه التوصية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ ــ ٢٠١٢ .
عام ٢٠١٥ ــ ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ ــ ٢٠١٩	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة وجارى انهاء اعمال الفحص .
عام ٢٠٢٠ ــ ٢٠٢١	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .

٤٢- أحداث هامة

- انتشر فيروس كورونا ("COVID-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية .أحدث انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية . يراقب مصرفنا الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتأثيرة على العمليات البنكية والأداء المالى نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسبا للتباطؤ الاقتصادى المتوقع ، يقوم مصرفنا بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.

وبناءا على ذلك قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية لحين وضوح الأداء الفعلى لمحفظة القروض.

٤٣- أحداث لاحقة

- بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ تم التاشير بالسجل التجارى بزيادة رأس المال المرخص به من ٣ مليار جنية مصري الى ١٠ مليار جنية مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري الى ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري.