



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

=====

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

=====

تقرير مجلس الإدارة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠

=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠.

استكمالاً لما حققه البنك من نتائج ايجابية خلال عام ٢٠٢١ عقب تطبيق خطة التطوير المتكاملة والتي تمثل نقطة تحول كبيرة في استراتيجية البنك على كافة مستويات العمل بالبنك وفي مقدمتها أنظمة 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 والمؤشرات المحققة خلال التسعة أشهر المنتهية من العام المالي ٢٠٢٢ لتثبت كفاءة وفعالية 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 من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١,٧٥٣ مليار جنية خلال التسعة أشهر من عام ٢٠٢٢ بنسبة زيادة قدرها ٢٢,٢% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية والمخصصات الأخرى بمبلغ ٣٠٧ مليون جنية مقابل ٩ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للمحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك.

وقد قام البنك بتوفيق أوضاعه مع قانون البنك المركزي المصري الجديد الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ طبقاً لما ورد بالمادة ٦٤ من القانون والتي تنص على انه الا يقل رأس 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.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك 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.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٣ ٤٠٧ ٨٤٨	٢ ٤٥٠ ٧٩٤	٣٩,١%
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٣٧٧ ٥٤٧	٢٥١ ٣٦٧	٥٠,٢%
توزيعات الارباح	١٦٢ ١٩٤	١٩٤ ٩٠٦	(١٦,٨%)
صافي دخل المتاجرة	٣٧ ٤١٤	٤٣ ٤٩٢	(١٤%)
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٣١٧ ٤٣٩	٢٦١ ٢٩٥	٢١,٥%
ارباح الاستثمارات المالية	--	٣١ ٧٩٠	--
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٦١ ١٤٥)	(١٠٩ ٠١٤)	٢٣١,٣%
رد (عبء) مخصصات أخرى	٥٣ ٦٤٠	٩٩ ٨٤٣	(٤٦,٣%)
ايرادات اخرى	٧٦ ٣٠٣	٦٤ ٢٦٧	١٨,٧%
ايرادات تشغيلية	٤ ٠٧١ ٢٤٠	٣ ٢٨٨ ٧٤٠	٢٣,٨%
مصروفات ادارية	(١ ٥٥١ ٠١٤)	(١ ٢٥٠ ٨٤٠)	٢٤%
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢ ٥٢٠ ٢٢٦	٢ ٠٣٧ ٩٠٠	٢٣,٧%
مصروفات ضرائب الدخل	(٧٦٧ ٦٥١)	(٦٠٣ ٦٣٠)	٢٧,٢%
صافي ارباح الفترة	١ ٧٥٢ ٥٧٥	١ ٤٣٤ ٢٧٠	٢٢,٢%
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	١٠,٢٩	٨,٤٣	٢٢,١%

ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	١٠.٧٦٨.٠١٥	٦.٧٧٣.١٣٧	%٥٩
ارصدة لدى البنوك	١٨.٠١٨.٤١٩	١٤.١٣٧.٩٣٣	%٢٧,٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١.٦٥٥.٤٧١	٢٤.٦٧٢.٤١٠	%٢٨,٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٤١.٩٥٣	٤٧٠.٨٧٦	(%٦,١)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧.٧٧٦.٨٤٦	١٩.٠٩٥.٣١٥	%٤٥,٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦.٧٧٤.٧٢٧	٤.٨٢٣.٨٧٧	%٤٠,٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢.١٣٧.٩٧١	١.٩٤٤.٣٧١	%١٠
مشروعات الإسكان	١.١٥٢.٠٩٥	١.١١٣.٨٩٧	%٣,٤
استثمارات عقارية	٨٦.٢٨٢	٩١.٩٤١	(%٦,٢)
أصول أخرى	٣.٥٢٣.٣٢٩	٣.١٥٤.٥٨٠	%١١,٧
إجمالي الأصول	١٠٢.٣٣٥.١٠٨	٧٦.٢٧٨.٣٣٧	%٣٤,٢
ارصدة مستحقة للبنوك	١.٤٥٦.٧٧٧	٧٣٦.٨٣٥	%٩٧,٧
ودائع العملاء	٨٧.٢٤٤.٩٨٥	٦٢.٨٩٥.٥١٨	%٣٨,٧
التزامات أخرى	٣.٨٦٣.٥٦٩	٣.٤١٦.٥٤٤	%١٣,١
إجمالي الالتزامات	٩٢.٥٦٥.٣٣١	٦٧.٠٤٨.٨٩٧	%٣٨,١
إجمالي حقوق الملكية	٩.٧٦٩.٧٧٧	٩.٢٢٩.٤٤٠	%٥,٩
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	١٠٢.٣٣٥.١٠٨	٧٦.٢٧٨.٣٣٧	%٣٤,٢

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى على كافة مؤشراتته خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله وبفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامله مرتكزاً على استراتيجيته الطموحة لتقديم أفضل الحلول التمويلية سواء لأفراده أو 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 اكبر ١٠ بنوك في مصر .

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

والله ولي التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

((حسن إسماعيل غانم))



تحريراً في: ٢٠٢٢/١١ /

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المستقلة 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 المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقب الحسابات


سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصرية	جنية مصرية		
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	١٠ ٧٦٨ ٠١٥ ٢٩٥	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٨ ٠١٨ ٤١٨ ٦٩٥	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٣١ ٦٥٥ ٤٧٠ ٧٦٢	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	٤٤١ ٩٥٢ ٩٥٣	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٢٧ ٧٧٦ ٨٤٦ ٠٤٨	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٦ ٧٧٤ ٧٢٧ ٠٩٦	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	٢ ١٣٧ ٩٧٠ ٧١٦	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧	١ ١٥٢ ٠٩٤ ٦١٣	٢٢	مشتريات الإسكان
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٦ ٢٨١ ٩٢٢	٢٣	استثمارات عقارية
٩٢ ٣٧٢ ١٥٩	٧٨ ٦٢٨ ١٠٦	٢٤	أصول غير ملموسة
١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢ ٣٤٢ ٢٣٢ ٠٧٢	٢٥	أصول أخرى
٧٤ ٧٨٤ ١٠٨	٦٠ ٥٤٠ ٧٤١	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٣٤ ٥٠ ٢٣٨	١ ٠٤١ ٩٢٨ ٩٨٣	٢٦	أصول ثابتة
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	١٠٢ ٣٣٥ ١٠٨ ٠٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٧ ٢٤٤ ٩٨٥ ٣٠٣	٢٨	ودائع العملاء
١ ٧٤٨ ٦١٦	--	٢٩	مشتقات مالية
٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥	٤٣٤ ٢٦١ ٩٣٢	٣٠	قروض أخرى
٤٩ ١٢١ ٨٥٧	٣٧ ٣٥٤ ٣٧٦	٣١	دائفو التوزيعات
٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤	٢ ٧٢٦ ٢٨٦ ٩٢٩	٣٢	التزامات أخرى
٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	٢٧١ ٦٥٦ ٢٧٢	٣٣	مخصصات أخرى
١٦٧ ١١٢ ٠٣٣	٣٤٤ ٣٢٥ ٣٨٥	٣٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٤٩ ٦٨٤ ١٣٠		التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧	٩٢ ٥٦٥ ٣٣١ ١٥٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	رأس المال المدفوع
٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	المجنب لزيادة رأس المال
٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٣٦	احتياطيات
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	١ ٧٨٣ ٢٧٠ ٧٤٦	٣٦	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	(٢٢٠ ٧٣٠ ٥٥٦)		الدخل الشامل الآخر
٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤	٩ ٧٦٩ ٧٧٦ ٨٤٩		إجمالي حقوق الملكية
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	١٠٢ ٣٣٥ ١٠٨ ٠٠٢		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حسن إسماعيل غاتم

رئيس قطاع الشؤون المالية

جمال محمود سليمان

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

اشرف محمد محمد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبة

E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

الثلثة أشهر من ٢٠٢١/٧/١ إلى ٢٠٢١/٩/٣٠	الثلثة أشهر من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١ ٧٧٦ ١٤٧ ٨٢٧	٢ ٦٨١ ٨٨٠ ٧٧٦	٥ ٠٩٧ ٧٦٣ ٣٩٩	٧ ٠٦٨ ٠٤٦ ٢٤٩	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٩٤٢ ٧٣٠ ٥٢٥)	(١ ٣٧٠ ٣٨٨ ١٧٦)	(٢ ٦٤٦ ٩٦٩ ٨٤٨)	(٣ ٦٦٠ ١٩٨ ٢٥٦)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٨٣٣ ٤١٧ ٣٠٢	١ ٣١١ ٤٩٢ ٦٠٠	٢ ٤٥٠ ٧٩٣ ٥٥١	٣ ٤٠٧ ٨٤٧ ٩٩٣		صافي الدخل من العائد
٩٩ ٥٧٨ ٠٦٢	١٥٢ ١٥٥ ٩٠٥	٢٨٥ ٧٢٢ ١٨٢	٤٠٣ ٠٨٣ ٥٩٢	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٦ ٤٤٥ ٦٤٢)	(٩ ٤١١ ٣٥٤)	(٣٤ ٣٥٤ ٨٩٤)	(٢٥ ٥٣٦ ٥١١)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
٩٣ ١٣٢ ٤٢٠	١٤٢ ٧٤٤ ٥٥١	٢٥١ ٣٦٧ ٢٨٨	٣٧٧ ٥٤٧ ٠٨١		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٢ ٩٧٢ ٨٣٢	١٩ ٩١٣ ٣٩٣	١٩٤ ٩٠٦ ٤٠٢	١٦٢ ١٩٣ ٩٦٠	٨	توزيعات الارباح
١٦ ٨٤٥ ٨٤٢	١٥ ٢٤١ ٢٣٤	٤٣ ٤٩٢ ٤٥٧	٣٧ ٤١٤ ٢٥٤	٩	صافي دخل المتاجرة
٥٤ ٢١٤ ٧١٨	١٣٥ ٩٢٦ ٩٦٨	٢٦١ ٢٩٥ ١١٩	٣١٧ ٤٣٨ ٧٤٥	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
١ ٧٢١ ٨٤٢	--	٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	--	٢١	أرباح الاستثمارات المالية
(٣ ٧٦٧ ٣٤٩)	(٢٩٥ ٦١٩ ٩١٣)	(١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣)	(٣٦١ ١٤٤ ٦٣١)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٤٤٦ ٦٩٣ ٣٩٨)	(٥٨٨ ٣٢٣ ٦٢١)	(١ ٢٥٠ ٨٤٠ ١٠٤)	(١ ٥٥١ ٠١٣ ٨٩٥)	١١	مصروفات إدارية
٧٩ ٦٥٣ ٨١٨	٨٢ ٩٠٦ ٢٥٩	٩٩ ٨٤٣ ٣٦٣	٥٣ ٦٣٩ ٨٧٠	٣٢	رد (عبء) مخصصات أخرى
(٤٣ ٣٩٣ ٧٠٨)	١٩ ٧٧١ ٦٤٤	٦٤ ٢٦٦ ٥٨٢	٧٦ ٣٠٢ ٦٨٧	١٢	ايرادات تشغيل أخرى
٥٨٨ ١٠٤ ٣١٩	٨٤٤ ٠٥٣ ١١٥	٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧	٢ ٥٢٠ ٢٢٦ ٠٦٤		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١٥٤ ٧٩٣ ١٨٨)	(٢٩٥ ٥٤٥ ١٣١)	(٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣)	(٧٦٧ ٦٥١ ٤٠٩)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٤٣٣ ٣١١ ١٣١	٥٤٨ ٥٠٧ ٩٨٤	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤	١ ٧٥٢ ٥٧٤ ٦٥٥		صافي ارباح الفترة
		٨,٤٣	١٠,٢٩	١٥	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٧/١ من ٢٠٢٢/٩/٣٠ إلى	٢٠٢١/٧/١ من ٢٠٢١/٩/٣٠ إلى
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٧٥٢ ٥٧٤ ٦٥٥	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤	٥٤٨ ٥٠٧ ٩٨٤	٤٣٣ ٣١١ ١٣١
(٥٩٤ ٤٣٧ ٤٦٧)	(٢٣ ٣١٥ ٩٢٨)	(٢٥٥ ٩٣٩ ٦٣٢)	٣٠ ١٦٥ ٩٣٥
١ ١٥٨ ١٣٧ ١٨٨	١ ٤١٠ ٩٥٤ ٣٦٦	٢٩٢ ٥٦٨ ٣٥٢	٤٦٣ ٤٧٧ ٠٦٦

صافي ارباح الفترة
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل

قائمة التفرع في حقوق الملكية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

[illegible]

بنك التعمير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٩/٣٠	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٩/٣٠	ايضاح رقم	
٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧	٢ ٥٢٠ ٢٢٦ ٠٦٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨٧ ٣٤٧ ٤٨٦	١٩٣ ١٠١ ٣٢٤	٢٦,٢٤,٢٣	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣	٣٦١ ١٤٤ ٦٣١	١٣	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٧٨٤ ٩٦٠)	١ ٠٣٩ ٤٦٠	١٢	اهلاك واستهلاك
٥٦ ٥٥٢ ٣٥٥	٢٢ ٩١٢ ٢٥٩	٣٢	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣١ ٠١٤ ١٢١)	(١٢ ٩١١ ٢٦٤)	٩	عبء (رد) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان
(٣١ ٧٨٩ ٥٩٢)	—	٢١	عبء مخصصات اخرى
(٤ ٥٤٨ ١٧٢)	١٩ ١٧٠ ٨٩٠	٢٠	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٩٤ ٩٠٦ ٤٠٢)	(١٦٢ ١٩٣ ٩٦٠)	٨	(رد) اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة
(٤ ٥٣٦ ٩٤٠)	(٢ ٧٠٥ ٢٣٠)	٣٢	استهلاك خصم (علاوة) اصدار استثمارات مالية
(١٥٦ ٣٩٥ ٧١٨)	(٧٦ ٦٠٣ ١٢٩)	٣٢	توزيعات أرباح
(٤ ٩٠٢)	(٢٣٥ ٠٢٥)	١٢	استخدام مخصصات اخرى
١ ٩٦٦ ٨٣٣ ٢٨٤	٢ ٨٦٢ ٩٩٧ ٠٢٠		مخصصات انتفى الغرض منها
(٣٣١ ٦٢٥ ٨١٠)	(٤٣٤ ٩٦٣ ٣٥٤)		ارباح بيع اصول ثابتة
٤ ٨٤٥ ١٥١	٤١ ٨٣٤ ٤٩١		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٣ ٨٤٨ ١٧٥ ٢٧٤)	(٧ ٣٣١ ٦٨٩ ٤٧٦)		صافي النقص (الزيادة) في الاصول
(٩٧ ٤٥١ ٥٧٣)	(٣٥ ٣٣٣ ٢٨٥)		ارصدة لدى البنوك
٥٥٨ ٨٠٩ ٧٢٤	٤٩١ ٦٩٠ ٨٥٣		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٠ ٦٨٢ ٠٧٤)	٧١٩ ٩٤١ ٦١٨		فروض وتسييلات للعملاء
٩ ١٣٩ ٥٨٤ ٣٤٤	٢٤ ٣٤٩ ٤٦٧ ٦٩٥		مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية
١٥١ ٤٢٤ ٩٩٣	(٤٨٣ ٩٩٥ ٧٣٧)		اصول اخرى
(١ ٢٩٩ ٩٠٥)	(٥ ٦٣٣ ٧٣٦)		صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات
(٦٠٠ ٢٧٩ ٥٦١)	(٥٧٦ ١٩٤ ٦٩٠)		ارصدة مستحقة للبنوك
٦ ٨٥١ ٩٨٣ ٢٩٩	١٩ ٥٩٨ ١٢١ ٣٩٩		ودائع العملاء
(١٤٧ ٨٤٢ ٢٢٨)	(١٤١ ٥٧٨ ٣١٦)		التزامات اخرى
٤ ٩٠٣	٣٠٠ ٥٠١		التزامات مزايا التقاعد
(٥ ٧٣٥ ٨٢٦ ٥٧٦)	(٣ ٧٢٣ ٣٦١ ٣٢٦)		المسدد لمصلحة الضرائب
١ ١٩٩ ٤٤٧ ٦٠١	٩٥٠ ٠١٦ ٦٨٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٣ ١٠٨ ٦٣٣ ٢٣٠	(٣ ٥٩٨ ٧٠٠ ١٤٧)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٦٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٩٣ ٦٠٠ ٠٠٠)		مدفوعات لشراء اصول ثابتة
(٢٨ ٤١٧ ١٣٠)	(٤١ ٦٨٦ ٧٤٦)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦ ٥٠٢ ٦٨٠	٧٦ ٣٨٤ ٤٢٦		صافي استثمارات مالية (اذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٥٩٩ ٤٩٧ ٥٢٠)	(٦ ٦٨٢ ٢٢٤ ٩٢٦)		مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(١٤٨ ٦٨٠ ١٠١)	(١٨٥ ٦١٦ ٤٧٠)		مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة
(١٩٤ ٦٧٥ ٦٦٩)	(٦١١ ٢٦٧ ٤٨٢)		توزيعات ارباح محصلة
(٣٤٣ ٣٥٥ ٧٧٠)	(٧٩٦ ٨٨٣ ٩٥٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٤ ٩٠٩ ١٣٠ ٠٠٩	١٢ ١١٩ ٠١٢ ٥٢١		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦		قروض طويلة الاجل
٩ ٣٨٢ ٨٢٩ ٨١١	٢٣ ٧٧١ ٥٥١ ٦٥٧		توزيعات الارباح المدفوعة
٦ ٣٩١ ٨٦٠ ٥٠٩	١٠ ٧٧٤ ٢٥٠ ٠٦٢		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٨ ٣٩٩ ٥٨٣ ٦٤١	١٨ ٠١٢ ٥٨٢ ٣١٧		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٥ ١٧٠ ٠٨١ ٨٦٢	٢١ ٢٣٨ ٨٨٥ ٠٤٢		رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
(٥ ٤٤٨ ١٦٠ ٠٤٢)	(٩ ٦٨٩ ٥٠٠ ٨٩٢)		رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
—	—		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي
(١٥ ١٣٠ ٥٣٥ ٧٠٩)	(١٦ ٥٥٩ ٦٦٤ ٨٧٢)		نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٩ ٣٨٢ ٨٢٩ ٨١١	٢٣ ٧٧٦ ٥٥١ ٦٥٧	٣٨	ارصدة لدى البنوك
			استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الاالزامي
			ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر
			استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر
			النقدية وما في حكمها آخر الفترة



بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٨ فرعاً ويوظف ٢٨٣٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 المصري 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 وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
- يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:
- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بقائمة الأرباح أو الخسائر.

اضمحلال الأصول المالية

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

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي .
 - الحسابات الجارية لدى البنوك .
 - الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية .
 - أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية .
- يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ نشأتها .

التقارير القطاعية

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



ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

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

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



د- الأصول المالية

١/د - الاعتراف

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

٢/د - التبويب

الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
الأدوات حقوق الملكية	من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتدفقات النقدية التعاقدية	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 الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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



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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها، من 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 فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

ولنتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في 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، الأجل، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى .

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

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



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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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



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

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

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

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

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

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

ل/ 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 ، وفي حالة عدم التمكن من تحديد القيمة العادلة لمثل تلك الاوراق بطريقة يعتمد عليها فيتم تقييمها بالتكلفة الاستبدالية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح أو الخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح أو الخسائر في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة علي ان يتم الاعتراف 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 المحتجرة.

م- تقييم مشروعات الإسكان

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

الاستثمارات العقارية

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



ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي 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 المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية فى مقر 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 محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

معدل الإهلاك السنوي

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

الأصل

مباني وإنشاءات

الات ومعدات

الأثاث

وسائل نقل

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى 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 فى قائمة الأرباح أو الخسائر.



ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام . وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

ويتم رد المخصصات التي انتهت الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ر- عقود الضمانات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى



ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الإدارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام المزايا الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة العادلة لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبراء اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد. ترحل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة،

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

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



ث- الاقتراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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



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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. 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، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، 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 والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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



- الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- و غالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان، أما مجموعة الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظ من الأدوات المالية.

- المشتقات

- يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة



خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٢٠٢٢/٠٩/٣٠		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	تقييم البنك
٢٤%	٨٩%	المرحلة الأولى
١١%	٢%	المرحلة الثانية
٦٥%	٩%	المرحلة الثالثة
١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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



٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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



أ/ ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨ ٠١٨ ٨١٧ ٠٨٤	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٠٦ ٧١٢ ٣٩٣	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	- حسابات جارية مدينة
٩٠ ٥١٨ ٤١٢	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	- بطاقات ائتمان
٨ ٦٣١ ٩٢٥ ٤٧٦	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	- قروض شخصية
١٠ ٣٢١ ٥٨١ ٣٩٥	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٦ ٨٧١ ٢٨٧ ٣٩٦	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	- حسابات جارية مدينة
٥ ٢٧٧ ٧٤٠ ٠١٣	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	- قروض مباشرة
١ ٨٦٧ ٨٤٨ ٠٦٠	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٦ ٧٩١ ٧٤٧ ١٣٤	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	- أدوات دين
٢ ٣٤٢ ٢٣٢ ٠٧٢	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	اصول اخرى
٦١ ٤٣٤ ٦٣٩ ٩٩٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	الاجملى



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلاء	للعلاء
جنية مصري	جنية مصري
٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٣٠ ٣٣٣ ٠٤١ ٢٨٥
٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	١ ٠٥٠ ٠٧٣ ٩٤١
٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢ ٨٩٨ ٧٢٨ ٤٧٩
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣٤ ٢٨١ ٨٤٣ ٧٠٥
(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)	(٢ ٦٠٩ ٥٨٠ ٧٠٦)
(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٣١ ٦٥٥ ٤٧٠ ٧٦٢

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنبة

الصافي

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



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

الاجمالى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
٢٠ ٢٦٤ ٩٦٨ ٢٣٦	١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣	٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩	١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤
١٤ ٠١٦ ٨٧٥ ٤٦٩	١١ ٩٩٨ ٢٨٤ ١٢٢	٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢	١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥
٣٤ ٢٨١ ٨٤٣ ٧٠٥	٣٠ ٣٣٣ ٠٤١ ٢٨٥	١ ٠٥٠ ٠٧٣ ٩٤١	٢ ٨٩٨ ٧٢٨ ٤٧٩

الأفراد

الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

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

الأفراد

الشركات والمؤسسات



٢٠٢١/١٢/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠
٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣

الافراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٤٤ ٤٦٨ ٧١٢	٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠	٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩	٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١
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

الافراد
الشركات والمؤسسات



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

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	١٨٠١٨٨١٧٠٨٤	--	--	١٨٠١٨٨١٧٠٨٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	١٨٠١٨٨١٧٠٨٤	--	--	١٨٠١٨٨١٧٠٨٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٩٨ ٣٨٩)			(٣٩٨ ٣٨٩)
القيمة الدفترية	١٨٠١٨٤١٨٦٩٥	--	--	١٨٠١٨٤١٨٦٩٥
<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>				
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٦٧٩١٧٤٧١٣٤	--	--	٦٧٩١٧٤٧١٣٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالي	٦٧٩١٧٤٧١٣٤	--	--	٦٧٩١٧٤٧١٣٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٥٤٨٥٧٨٣)			(١٥٤٨٥٧٨٣)
القيمة الدفترية	٦٧٧٦٢٦١٣٥١	--	--	٦٧٧٦٢٦١٣٥١



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣	--	--	١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣	ديون جيدة
٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩	--	٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩	--	المتابعة العادية
١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤	١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠ ٢٦٤ ٩٦٨ ٢٣٦	١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥٤٤	٦٨٤ ٧٧٦ ٥٢٩	١٨ ٣٣٤ ٧٥٧ ١٦٣	الاجملى
(٣٩٠ ١٢١ ٥٠٥)	(٢٢٧ ٧٣٣ ٢٠١)	(١٠٩ ٢٣١ ٥٤٠)	(٥٣ ١٥٦ ٧٦٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩ ٨٧٤ ٨٤٦ ٧٣١	١٠ ١٧٧ ٠١ ٣٤٣	٥٧٥ ٥٤٤ ٩٨٩	١٨ ٢٨١ ٦٠٠ ٣٩٩	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
١١ ٩٩٨ ٢٨٤ ١٢٢	--	--	١١ ٩٩٨ ٢٨٤ ١٢٢	ديون جيدة
٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢	--	٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢	--	المتابعة العادية
١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥	١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥	--	--	ديون غير منتظمة
١٤ ٠١٦ ٨٧٥ ٤٦٩	١ ٦٥٣ ٢٩٣ ٩٣٥	٣٦٥ ٢٩٧ ٤١٢	١١ ٩٩٨ ٢٨٤ ١٢٢	الاجملى
(٢ ٢١٩ ٤٥٩ ٢٠١)	(١ ٤٨٢ ٨٠٧ ٣١٠)	(١٨٠ ٩٦٩ ٥٩٤)	(٥٥٥ ٦٨٢ ٢٩٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١ ٧٩٧ ٤١٦ ٢٦٨	١٧٠ ٤٨٦ ٦٢٥	١٨٤ ٣٢٧ ٨١٨	١١ ٤٤٢ ٦٠١ ٨٢٥	القيمة الدفترية



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢١/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	الاجمالي
(١٠٠٦٣٥٤)	--	--	(١٠٠٦٣٥٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	--	--	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	درجة الائتمان
٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	الاجمالي
(٢٣٦١٥٨١)	--	--	(٢٣٦١٥٨١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١	--	--	٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١	القيمة الدفترية



٢٠٢١/١٢/٣١

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	--	--	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	ديون جيدة
١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	المتابعة العادية
١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	--	--	ديون غير منتظمة
١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	الاجمالي
(١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥)	(١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢)	(٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦)	(٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٥٢٧ ٥١٤ ٠٠٥	٣٣٨ ٨٤٤ ٤٩٩	١ ٠٢٨ ٥٣٨ ٥١٨	٧ ١٦٠ ١٣٠ ٩٨٨	القيمة الدفترية

٧/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠
٢ ٢٣٧ ٦٢٥	٢ ٢٣٧ ٦٢٥
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩

طبيعة الأصول

اراضى
وحدات سكنية
فندق



٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٨٠١٨٨١٧٠٨٤	--	--	١٨٠١٨٨١٧٠٨٤	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٩٠٦٧١٢٣٩٣	٧٩٧٤٨٦٦٤	٤٢٧٨٥٦١٥٥	٣٩٩١٠٧٥٧٤	- حسابات جارية مدينة
٩٠٥١٨٤١٢	٦٤٣٤٤٢٨	٣٥٧٩٢٠٧١	٤٨٢٩١٩١٣	- بطاقات ائتمان
٨٦٣١٩٢٥٤٧٦	١٦٤٥٩٦١٧٦٧	٣٢٩٤٩٧٢٦٨٠	٣٦٩٠٩٩١٠٢٩	- قروض شخصية
١٠٣٢١٥٨١٣٩٥	١١٨٣٤٥٢٦١٦	٣١١٠٩٥٠٤٦٢	٦٠٢٧١٧٨٣١٧	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٦٨٧١٢٨٧٣٩٦	٢٨٣٥٧٩٠٨٢	٢١٩٥٨٤٢٣٩٤	٤٣٩١٨٦٥٩٢٠	- حسابات جارية مدينة
٥٢٧٧٧٤٠٠١٣	١٠٦١٨٧٨١٥	٤١٧٤٤٥٧١٨	٤٧٥٤١٠٦٤٨٠	- قروض مباشرة
١٨٦٧٨٤٨٠٦٠			١٨٦٧٨٤٨٠٦٠	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٣١٤٢٣٠٥٦٠	--	--	٣١٤٢٣٠٥٦٠	- قروض أخرى
				استثمارات مالية:
٦٧٩١٧٤٧١٣٤	--	--	٦٧٩١٧٤٧١٣٤	- أدوات دين
٢٣٤٢٢٣٢٠٧٢	٣٧٢٦٨٨٧٧	٥٤٤٢٦٥٠٢	٢٢٥٠٥٣٦٦٩٣	اصول أخرى
٦١٤٣٤٦٣٩٩٩٥	٣٣٤٢٦٣٣٢٤٩	٩٥٣٧٢٨٥٩٨٢	٤٨٥٥٤٧٢٠٧٦٤	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٥٢٢٤٨٨٣٤١٧٢	٢٩٨١٨٣٠٤٧٥	٨٦١٥١٨٩٣٨٧	٤٠٦٥١٨١٤٣١٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(جنية مصرى)

الاجملى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	قطاع عقارى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	مؤسسات مالية	لرصة لدى البنوك
١٨.٠١٨٨١٧.٨٤	--	--	١٥٩٦٥١٨٧٢١٥	--	--	--	--	--	--	٢.٥٣٢٢٩٨٦٩	٢.٥٣٢٢٩٨٦٩	لرصة لدى البنوك
٩.٦٧١٢٢٩٣	٩.٦٧١٢٢٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للصلاء
٩.٥١٨٤١٢	٩.٥١٨٤١٢	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض لأفراد
٨٦٣١٩٢٥٤٧٦	٨٦٣١٩٢٥٤٧٦	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١٠.٣٢١٥٨١٣٩٥	١٠.٣٢١٥٨١٣٩٥	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات التمرن
٦٨٧١٢٨٧٣٩٦	--	١٠٠.٤٥٦٧٦١	--	١٨٠.١٠١.١٠١	٥٠.٢٢٣٢٢١٢	١٦٣٣٧٤٧.١٣	٢٧.٢٨٨٤٥٧.٠	١٨٧٦٢٩١٨	١٠٢.١٩٢٨٢١	١٠٢.١٩٢٨٢١	١٠٢.١٩٢٨٢١	قروض شخصية
٥٢٧٧٧٤٠.١٣	--	٨٦٨٢.٣٦	--	٤٦٦٣٨٦٨٢	٤٧٤٤٥٣٤٦٧	١٤٥٣١٢١٣٨٨	٣٣٥٣٢٢٢٢١	٢٨١٣٥٨٩	٢٩٥٦٦٩٨٦٣.٠	٢٩٥٦٦٩٨٦٣.٠	٢٩٥٦٦٩٨٦٣.٠	قروض عقارية
١٨٦٧٨٤٨.٦٠	--	--	--	١١٨٧٤٨٩٤٩٩	٦٨.٣٥٨٥٦١	--	--	--	--	--	--	قروض لمؤسسات:
٣١٤٢٣.٥٦٠	٣١٤٢٣.٥٦٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٦٧٩١٧٤٧١٣٤	--	--	٦٧٩١٧٤٧١٣٤	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
٢٣٤٢٣٢.٧٢	٦٣٤٠٤٦٤٢	٩٢٤٦١٣٩	٢٢٣٨٤٦٣٠	٢٠٧٩١٩٥٤٨	٨٨٨١٢٤٧٧٥	--	--	--	--	٣٣٨٥٩٠.٦٣٨	٣٣٨٥٩٠.٦٣٨	لرصة أخرى
٦١٤٣٤٦٣٩٩٥	٢٠.٨٩٩٤٧٢٨٧٨	١١٨٣٨٤٩٣٦	٢٣٠٢٠٧٨٠.٦٧٩	٣٢٤٣.٥٧٨٣٠	٢٥٤٥١٧٠.١٥	٣.٨٦٨٦٨٤٠.١	٣٠.٣٨٢١٦٧٩١	٢١٥٦١٥٠٧	٥٤٦١١١٩٥٨	٥٤٦١١١٩٥٨	٥٤٦١١١٩٥٨	الاجملى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥٢٢٤٨٨٢٤١٧٢	١٧.٨٢٤٢٥٥٧٥	٧٣١٦٩٢٧٩	٢٢٦٦٨٧٤٤٣٥٧	١٩١٦٢٢٥١٤٠	٢٤٠٢٧٩٩.١١	١٧٤١٣٦٣٤٤٩	٢٤٤٣.٦٤٣٥٦	٢٣٨٨٤٤٩٥	٣٨٩٧١١٨٥١.٠	٣٨٩٧١١٨٥١.٠	٣٨٩٧١١٨٥١.٠	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات اكبر بالسوق

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي 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

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
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 الآخر	٣٨.٠١٤.١١٢	٣.٩٩٩.٧٥٠	--	--
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة				
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
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 المالي في 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 المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦.٢٠٩.٩٥٥	(٢.٤٨٩.٦٣٨)	٢٤.٦٨٤	٩٢٧.٨٣٦

ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات المستقبلية لإدارة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداء وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في اعادة تسعير العائد الذي يمكن ان يحقق به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة ادارة الاستثمار بقطاع الخزانة بالبنك

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريف اعادة التسعير او تواريف الاستحقاق ايهما اقرب:

(القيمة بالآلاف جنية مصرى)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
١٠ ٧٦٨ ٠١٥	١٠ ٧٦٨ ٠١٥	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨ ٠١٨ ٨١٧	٣٤ ١٧٥	--	--	--	١٧ ٩٨٤ ٦٤٢	أرصدة لدى البنوك
٣٤ ٢٨١ ٨٤٤	--	٢١ ٣٦٨ ٤٠٠	١٠ ٢٧٥ ٧٤٧	٤٤٨ ٩٦٩	٢ ١٨٨ ٧٢٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٩ ٧٣٤ ٥٩٥	--	٢٦٢ ٤٢٣	٨ ٣١٨ ٤٤٤	٨ ٥٧٠ ٥٣٥	٢٢ ٥٨٣ ١٩٣	استثمارات مالية
٤٤١ ٩٥٣	--	٤٤ ١٩٥	--	--	٣٩٧ ٧٥٨	بخلاف القيمة: لعادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣ ٢٠٣ ٣٥٧	٩ ٨٢٧ ٠١٠	٣ ٣٧٦ ٣٤٧	--	--	--	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٦ ٤٤٨ ٥٨١	٢٠ ٦٢٩ ٢٠٠	٢٥ ٠٥١ ٣٦٥	١٨ ٥٩٤ ١٩١	٩ ٠١٩ ٥٠٤	٤٣ ١٥٤ ٣٢١	أصول مالية أخرى
١ ٤٥٦ ٧٧٧	١٥٣	--	--	--	--	إجمالي الأصول المالية
٨٧ ٢٤٤ ٩٨٥	٥٦ ١١٢ ٣٦٤	١٨ ٧٠٢ ٧٩١	٣ ٨٩٢ ٧٥٨	٢ ٧٧١ ٠٦٣	١ ٤٥٦ ٦٢٤	الالتزامات المالية
٤٣٤ ٢٦٢	--	٣٦٥ ٨٣٠	٤٤ ٧٠١	٢٣ ٧٣١	٥ ٧٦٦ ٠٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧ ٣١٢ ٥٥٧	٢٦ ٥٥٩ ٥٧٥	٧٥٢ ٩٨٢	--	--	--	ودائع للعملاء
١١٦ ٤٤٨ ٥٨١	٨٢ ٦٧٢ ٠٩٢	١٩ ٨٢١ ٦٠٣	٣ ٩٣٧ ٤٥٩	٢ ٧٩٤ ٧٩٤	٧ ٢٢٢ ٦٣٣	قروض أخرى
==	(٦٢ ٠٤٢ ٨٩٢)	٥ ٢٢٩ ٧٦٢	١٤ ٦٥٦ ٧٣٢	٦ ٢٢٤ ٧١٠	٣٥ ٩٣١ ٦٨٨	التزامات مالية أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية
						فجوة اعادة تسعير العائد



ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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



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

- المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء
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 على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال
تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بقائمة المركز المالي، فيما يلي:
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
وتخضع فروع البنك لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

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

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي 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 أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة وسنة المقارنة.



معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

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

*بناء على ارسدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨

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



٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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



٥- التحليل القطاعي:

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية و الأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها و العائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

(جنية مصرى)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٢ ٧١٦ ٥٩٩ ٦٠١	١ ٦١٩ ٨٨٦ ٢٢٢	٢ ٢٣٠ ١١٣ ١٩٤	١ ٥٤٩ ٦١٨ ٠٥٥	٨ ١١٦ ٢١٧ ٠٧٢
مصروفات النشاط القطاعي	٢ ٢٨٨ ٧٢٩ ٨٦٠	٥٤٣ ٢٧١ ٥١٧	١ ٤٤٠ ١٤٩ ١٠٧	٧٧٥ ٢٥٤ ٠٧٩	٥ ٠٤٧ ٤٠٤ ٥٦٣
نتيجة أعمال القطاع	٤٢٧ ٨٦٩ ٧٤١	١ ٠٧٦ ٦١٤ ٧٠٥	٧٨٩ ٩٦٤ ٠٨٧	٧٧٤ ٣٦٣ ٩٧٦	٣ ٠٦٨ ٨١٢ ٥٠٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٥٤٨ ٥٨٦ ٤٤٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٥٢٠ ٢٢٦ ٠٦٤
الضريبة	--	--	--	--	(٧٦٧ ٦٥١ ٤٠٩)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٧٥٢ ٥٧٤ ٦٥٥

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٥٩١ ٠٠٦ ٥٣٠	١ ٤٨٦ ٤٠٢ ٧٩٦	١ ٥٣١ ٠٨٧ ٩٠٠	١ ٥٢٩ ٩٧١ ٨٨١	٦ ١٣٨ ٤٦٩ ١٠٧
مصروفات النشاط القطاعي	١ ٢٥١ ٨٧٥ ٦٩٧	٨٢١ ٧٩٢ ٢٠٦	١ ٠٥٢ ٦٣٢ ٤٦٢	٦٨٣ ٥٦٨ ٤٦٠	٣ ٨٠٩ ٨٦٨ ٨٢٥
نتيجة أعمال القطاع	٣٣٩ ١٣٠ ٨٣٣	٦٦٤ ٦١٠ ٥٩٠	٤٧٨ ٤٥٥ ٤٣٨	٨٤٦ ٤٠٣ ٤٢١	٢ ٣٢٨ ٦٠٠ ٢٨٢
مصروفات وإيرادات غير مصنفة	--	--	--	--	(٢٩٠ ٧٠٠ ٤٧٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧
الضريبة	--	--	--	--	(٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤



(جنية مصرية)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨ ١١٦ ٢١٧ ٠٧٢	٤٦٨ ٩١٥ ٥٩٩	١ ٢٣٣ ٩٩٨ ٧٧٦	٦ ٤١٣ ٣٠٢ ٦٩٧	ايادات القطاعات الجغرافية
٥ ٥٩٥ ٩٩١ ٠٠٨	٢٣٥ ١٧٠ ٧٧٠	٨٢٤ ١٣٤ ٠٣٧	٤ ٥٣٦ ٦٨٦ ٢٠١	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢ ٥٢٠ ٢٢٦ ٠٦٤	٢٣٣ ٧٤٤ ٨٢٩	٤٠٩ ٨٦٤ ٧٣٩	١ ٨٧٦ ٦١٦ ٤٩٦	نتيجة اعمال القطاع
٢ ٥٢٠ ٢٢٦ ٠٦٤				ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٦٧ ٦٥١ ٤٠٩)				الضريبة
١ ٧٥٢ ٥٧٤ ٦٥٥				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠١ ٢١٤ ٥٥٠ ٩١٣	٣ ٣٩٧ ٦٠٥ ٧٥٧	١٤ ٢٢٨ ٨٩٨ ٣٥٣	٨٣ ٥٨٨ ٠٤٦ ٨٠٣	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٢٠ ٥٥٧ ٠٨٩				اصول غير مصنفة
١٠٢ ٣٣٥ ١٠٨ ٠٠٢	٣ ٣٩٧ ٦٠٥ ٧٥٧	١٤ ٢٢٨ ٨٩٨ ٣٥٣	٨٣ ٥٨٨ ٠٤٦ ٨٠٣	اجمالى الاصول
٩٢ ٥٦٥ ٣٣١ ١٥٣	٣ ٢٦٣ ٨٤١ ٣١٤	١٤ ٢١٨ ٨٩٩ ٤٣٤	٧٥ ٠٨٢ ٥٩٠ ٤٠٥	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٨٧ ٤٤١ ٨١٣)	(٨ ٣٣١ ٤٣٥)	(١٨ ٠٣٦ ١٨٦)	(١٦١ ٠٧٤ ١٩٢)	اهلاكات
(٣٦١ ١٤٤ ٦٣١)	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٦ ١٣٨ ٤٦٩ ١٠٧	٤٠٠ ٣٦٧ ٧٠٠	٩٩٦ ١٢٥ ٠٣٩	٤ ٧٤١ ٩٧٦ ٣٦٨	ايادات القطاعات الجغرافية
٤ ١٠٠ ٥٦٩ ٣٠٠	٢١٣ ٤٠٤ ٣١٩	٦٩١ ٤٣٥ ٥٠٧	٣ ١٩٥ ٧٢٩ ٤٧٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧	١٨٦ ٩٦٣ ٣٨١	٣٠٤ ٦٨٩ ٥٣٢	١ ٥٤٦ ٢٤٦ ٨٩٤	نتيجة اعمال القطاع
٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧				ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣)				الضريبة
١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٦٨ ٠٥٤ ١٢٢ ٧٥٠	٣ ٥٦٦ ٦١٢ ٣٥٠	١١ ٨٥٥ ٩٢٨ ٢٨٢	٥٢ ٦٣١ ٥٨٢ ١١٨	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٠٨ ٦٩٢ ٤٧٠				اصول غير مصنفة
٦٩ ١٦٢ ٨١٥ ٢٢٠	٣ ٥٦٦ ٦١٢ ٣٥٠	١١ ٨٥٥ ٩٢٨ ٢٨٢	٥٢ ٦٣١ ٥٨٢ ١١٨	اجمالى الاصول
٦٠ ٦٠١ ٠٣٧ ٦٦٣	٣ ٤٦٩ ٦٤٨ ٩٦٧	١١ ٩١١ ٢٣٨ ٧٥١	٤٥ ٢٢٠ ١٤٩ ٩٤٥	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٨١ ٦٨٦ ٠٣٢)	(٥ ٤٥٥ ٧٦٩)	(١٧ ٥٨٩ ٥٣٤)	(١٥٨ ٦٤٠ ٧٢٩)	اهلاكات
(١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣)	--	--	--	عبء اضمحلال



(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقارى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٩/٣٠			من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٩/٣٠			البيان
الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٥٠٩٧٧٦٣	٥٠٩٧٧٦٣	--	٧٠٦٨٠٤٦	٧٠٦٨٠٤٦	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٢٦٤٦٩٧٠)	(٢٦٤٦٩٧٠)	--	(٣٦٦٠١٩٨)	(٣٦٦٠١٩٨)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢٤٥٠٧٩٣	٢٤٥٠٧٩٣	--	٣٤٠٧٨٤٨	٣٤٠٧٨٤٨	--	صافي الدخل من العائد
٢٨٥٧٢٢	٢٣١١١٠	٥٤٦١٢	٤٠٣٠٨٤	٣٠٤٨٦٩	٩٨٢١٥	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٣٤٣٥٥)	(٣٤٣٥٥)	--	(٢٥٥٣٧)	(٢٥٥٣٧)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٥١٣٦٧	١٩٦٧٥٥	٥٤٦١٢	٣٧٧٥٤٧	٢٧٩٣٣٢	٩٨٢١٥	صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٩٤٩٠٦	١٩٤٩٠٦	--	١٦٢١٩٤	١٦٢١٩٤	--	توزيعات الارباح
٤٣٤٩٢	٤٣٤٩٢	--	٣٧٤١٤	٣٧٤١٤	--	صافي دخل المتاجرة
٢٦١٢٩٥	--	٢٦١٢٩٥	٣١٧٤٣٩	--	٣١٧٤٣٩	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
٣١٧٩٠	٣١٧٩٠	--	--	--	--	ارباح الاستثمارات المالية
(١٠٩٠١٤)	(١٠٩٠١٤)	--	(٣٦١١٤٥)	(٣٦١١٤٥)	--	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١٢٥٠٨٤٠)	(١٠٣٤٩٨٠)	(٢١٥٨٦٠)	(١٥٥١٠١٤)	(١٣٠٦٣٤٥)	(٢٤٤٦٦٩)	مصروفات إدارية
٩٩٨٤٣	٩٩٨٤٣	--	٥٣٦٤٠	٥٣٦٤٠	--	(عبء) رد مخصصات أخرى
٦٤٢٦٨	٣٤٨٦٠	٢٩٤٠٨	٧٦٣٠٣	٤٩١٤٥	٢٧١٥٨	ايرادات تشغيل أخرى
٢٠٣٧٩٠٠	١٩٠٨٤٤٥	١٢٩٤٥٥	٢٥٢٠٢٢٦	٢٣٢٢٠٨٣	١٩٨١٤٣	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٦٠٣٦٣٠)	(٥٧٤٠٩٨)	(٢٩٥٣٢)	(٧٦٧٦٥١)	(٧٢٣٠٦٩)	(٤٤٥٨٢)	مصروفات ضرائب الدخل
١٤٣٤٢٧٠	١٣٣٤٣٤٧	٩٩٩٢٣	١٧٥٢٥٧٥	١٥٩٩٠١٤	١٥٣٥٦١	صافي ارباح الفترة



٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)
ودائع و حسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الاعباب و العمولات

ايرادات الاعباب و العمولات:

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصرفوات الاعباب و العمولات:

اتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

التسعة أشهر

المنتهية في

٢٠٢١/٠٩/٣٠

جنيه مصري

التسعة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

جنيه مصري

١ ٧٨٢ ٠١٤ ٥٩٤

٢ ٩٠٤ ٦٧٧ ٧٣٦

٤١١ ٠٧١ ٠٦٩

٥ ٠٩٧ ٧٦٣ ٣٩٩

٢ ٥٥٠ ٦٧٦ ٨٥٠

٣ ٢٣٠ ٩٥٥ ٨١٥

١ ٢٨٦ ٤١٣ ٥٨٤

٧ ٠٦٨ ٠٤٦ ٢٤٩

٧ ١١٢ ٨٨٨

٢ ٥٤٨ ٦٧٩ ٢٧٩

٢ ٥٥٥ ٧٩٢ ١٦٧

٧ ٢١٥ ١٥٢

٣ ٥٤٠ ٥٦٥ ٣٣٥

٣ ٥٤٧ ٧٨٠ ٤٨٧

٩١ ١٧٧ ٦٨١

٢ ٦٤٦ ٩٦٩ ٨٤٨

٢ ٤٥٠ ٧٩٣ ٥٥١

١١٢ ٤١٧ ٧٦٩

٣ ٦٦٠ ١٩٨ ٢٥٦

٣ ٤٠٧ ٨٤٧ ٩٩٣

التسعة أشهر

المنتهية في

٢٠٢١/٠٩/٣٠

جنيه مصري

التسعة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٤٨ ٠٧٦ ٣٢٣

١٣٨ ٥٣٠ ٧٤٣

٩٩ ١١٥ ١١٦

٢٨٥ ٧٢٢ ١٨٢

٦٨ ٣١٣ ٣٦٦

١٥٣ ٤٨٧ ٥٢٤

١٨١ ٢٨٢ ٧٠٢

٤٠٣ ٠٨٣ ٥٩٢

(٣٤ ٣٥٤ ٨٩٤)

٢٥١ ٣٦٧ ٢٨٨

(٢٥ ٥٣٦ ٥١١)

٣٧٧ ٥٤٧ ٠٨١

التسعة أشهر

المنتهية في

٢٠٢١/٠٩/٣٠

جنيه مصري

التسعة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٩٨٤ ٢٧٩

٢ ٨٨٥ ٢٨٧

١٩١ ٠٣٦ ٨٣٦

١٩٤ ٩٠٦ ٤٠٢

--

٢ ٦٣٢ ٩٤٥

١٥٩ ٥٦١ ٠١٥

١٦٢ ١٩٣ ٩٦٠



٩- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢ ٤٧٨ ٣٣٦	٢٢ ٧١٦ ٨٢٤
--	١ ٧٥٣ ٤٠٠
٣١ ٠١٤ ١٢١	١٢ ٩٤٤ ٠٣٠
٤٣ ٤٩٢ ٤٥٧	٣٧ ٤١٤ ٢٥٤

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
فروق تقييم عقود مبادلة عملات
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧٠ ٦٤٨ ٢٢٥	٣٢٦ ٧٦١ ٠٨٦
(٦٩ ٩٣٢ ٢٨٩)	(٨٣ ١٣٩ ٤٤٥)
٢٠٠ ٧١٥ ٩٣٦	٢٤٣ ٦٢١ ٦٤١
٦٠ ٥٧٩ ١٨٣	٧٣ ٨١٧ ١٠٤
٢٦١ ٢٩٥ ١١٩	٣١٧ ٤٣٨ ٧٤٥

مبيعات وحدات إسكان
تكلفة الوحدات المباعة
مجمّل ربح الوحدات
إيرادات إسكان أخرى
الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢٧ ١٦٨ ٠٦٩	٦٢٧ ١٦٨ ٨٢٠
٣٣ ٠٨٨ ١٥٨	٤٠ ٨٠٢ ٧٩٧
١٠ ٧٥٣ ١٨٥	١١ ٣٨٤ ٧٢٢
٤١١ ٨٩٧ ٧٤٩	٥٧٩ ٣٩٣ ٦٥٨
٢٤١ ٠٣٢ ٣٩٧	٢٦٦ ٣٣٤ ٢٤٥
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٩٢٦ ٨٠٤
٢٥ ٩٠٠ ٥٤٦	٢٤ ٠٠٢ ٨٤٩
١ ٢٥٠ ٨٤٠ ١٠٤	١ ٥٥١ ٠١٣ ٨٩٥

تكلفة العاملين
أجور و مرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة مزايا التقاعد
مستلزمات التشغيل
مصروفات جارية
حصة النشاط الرياضي والاجتماعي
تبرعات
الإجمالي



التسعة أشهر
المنتهية في
٢٠٢١/٠٩/٣٠

التسعة أشهر
المنتهية في
٢٠٢٢/٠٩/٣٠

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

جنيه مصري

جنيه مصري

(٥ ٠٦٧ ٣٧٧)

٤٤ ٢٣٦ ٦٣٨

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

٤ ٩٠٢

٢٣٥ ٠٢٥

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

٧٨٤ ٩٦٠

(١ ٠٣٩ ٤٦٠)

(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات

٢٩ ٤٠٧ ٨٧٤

٢٧ ١٥٧ ٦٧٠

إيجارات محصلة

٣٩ ١٣٦ ٢٢٣

٥ ٧١٢ ٨١٤

أخرى

الإجمالي

٦٤ ٢٦٦ ٥٨٢

٧٦ ٣٠٢ ٦٨٧

التسعة أشهر
المنتهية في
٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري

التسعة أشهر
المنتهية في
٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(١١٣ ٠٣١ ٩٨١)

(٣٤٨ ٦٢٨ ٣٩٤)

قروض و تسهيلات للعملاء

٧ ٠٠٩

٦٠٧ ٩٦٥

ارصدة لدى البنوك

٤ ٠١٠ ٥٢٩

(١٣ ١٢٤ ٢٠٢)

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي

(١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣)

(٣٦١ ١٤٤ ٦٣١)

التسعة أشهر
المنتهية في
٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري

التسعة أشهر
المنتهية في
٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

(٦٠٧ ٤٩٣ ٢٢٣)

(٧٥٣ ٤٠٨ ٠٤٢)

الضرائب الحالية

٣ ٨٦٣ ٧١٠

(١٤ ٢٤٣ ٣٦٧)

الضرائب المؤجلة

الإجمالي

(٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣)

(٧٦٧ ٦٥١ ٤٠٩)



تسويات لاحتساب السعر الفطري لضريبة الدخل

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٢/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧	٢ ٥٢٠ ٢٢٦ ٠٦٤	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٤٥٨ ٥٢٧ ٤٥٧	٥٦٧ ٠٥٠ ٨٦٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف / (يخصم)
٣٢٩ ٢٠٦ ٣٣٦	٣٦٢ ٦٨٦ ٤٠٦	مصرفات غير قابلة للخصم
(٧٠٦ ٤٨٦ ٢١٧)	(٧٧٢ ٤٤٩ ٩١٢)	اعفاءات ضريبية
(٦ ٤٧٠ ٠٤٥)	٤ ٨٥٧ ٦٣٦	تأثير المخصصات
٩ ٦٤٦ ٨٣٦	٩ ٩٤٥ ٠٢٥	تأثير الاهلاكات
١٤ ٠٨٢ ٠٠١	٨ ٦٨٢ ٢٦٤	ضريبة قطعية
٥٠٨ ٩٨٦ ٨٥٥	٥٧٢ ٦٣٥ ٧٥٩	ضريبة وعاء مستقل آذون وسندات الخزانه
٦٠٧ ٤٩٣ ٢٢٣	٧٥٣ ٤٠٨ ٠٤٢	مصرفات ضريبة الدخل
%٢٩,٨	%٢٩,٩	سعر ضريبة الدخل

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٢/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤	١ ٧٥٢ ٥٧٤ ٦٥٥	صافى ارباح الفترة
(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(١٤٣ ٤٢٧ ٠٢٩)	(١٧٥ ٢٥٧ ٤٦٦)	حصة العاملين فى الارباح
١ ٢٧٩ ٥٩٣ ٢٦٥	١ ٥٦٢ ٣١٧ ١٨٩	المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة
١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٨,٤٣	١٠,٢٩	نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة

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



١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٩١٨ ٥٩٩ ٩٥٩	١ ٠٧٨ ٥١٤ ٤٠٣	
٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧	٩ ٦٨٩ ٥٠٠ ٨٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	١٠ ٧٦٨ ٠١٥ ٢٩٥	
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	١٠ ٧٦٨ ٠١٥ ٢٩٥	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	٣٤ ١٧٥ ١٦٦	ودائع
١٤ ٠١٧ ٣١٨ ٧٢٤	١٧ ٩٨٤ ٦٤١ ٩١٨	مخصص خسائر الاضمحلال
(١ ٠٠٦ ٣٥٤)	(٣٩٨ ٣٨٩)	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٨ ٠١٨ ٤١٨ ٦٩٥	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى
١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩	١٥ ٩٦٥ ١٨٧ ٢١٥	بنوك محلية
٧٩٠ ١٠٦ ١٤٧	٢ ٠٣٣ ٦٦٥ ٢٤٠	بنوك خارجية
٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧	١٩ ٥٦٦ ٢٤٠	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٨ ٠١٨ ٤١٨ ٦٩٥	أرصدة بدون عائد
١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	٣٤ ١٧٥ ١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤ ٠١٦ ٣١٢ ٣٧٠	١٧ ٩٨٤ ٢٤٣ ٥٢٩	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٨ ٠١٨ ٤١٨ ٦٩٥	أرصدة متداولة
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٨ ٠١٨ ٤١٨ ٦٩٥	



١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	أفراد
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية مدينة
٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	٩٠٦ ٧١٢ ٣٩٣	بطاقات ائتمان
٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	٩٠ ٥١٨ ٤١٢	قروض شخصية
٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	٨ ٦٣١ ٩٢٥ ٤٧٦	قروض عقارية
٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	١٠ ٣٢١ ٥٨١ ٣٩٥	قروض أخرى *
٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	٣١٤ ٢٣٠ ٥٦٠	اجملى
١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣	٢٠ ٢٦٤ ٩٦٨ ٢٣٦	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	٦ ٨٧١ ٢٨٧ ٣٩٦	حسابات جارية مدينة
٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	٥ ٢٧٧ ٧٤٠ ٠١٣	قروض مباشرة
١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	١ ٨٦٧ ٨٤٨ ٠٦٠	قروض وتسهيلات مشتركة
١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠	١٤ ٠١٦ ٨٧٥ ٤٦٩	اجملى
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣٤ ٢٨١ ٨٤٣ ٧٠٥	اجملى القروض و التسهيلات للعملاء
(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)	(٢ ٦٠٩ ٥٨٠ ٧٠٦)	يخصم :
(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٣١ ٦٥٥ ٤٧٠ ٧٦٢	الفوائد مجنبه
٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥	٨ ١٦١ ٧٨٥ ١٥٣	أرصدة متداولة
٢٠ ٩٦٣ ٧٢٩ ٣١٨	٢٦ ١٢٠ ٠٥٨ ٥٥٢	أرصدة غير متداولة
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣٤ ٢٨١ ٨٤٣ ٧٠٥	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	الرصيد فى اول الفترة / العام
جنيه مصري	جنيه مصري	عبء الاضمحلال
٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨	٣٤٨ ٦٢٨ ٣٩٤	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
(١ ٨٩١ ٦٦٥)	(٤ ١٧٠ ٣٣١)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٢ ٥٨٩ ٥٥٥	١ ٤٣٤ ٧٧٧	الرصيد فى اخر الفترة / العام
(٢ ٥٩٧ ١٧٣)	١٦ ٥٠٩ ٣٠٠	
٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٦٠٩ ٥٨٠ ٧٠٦	



١٩ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩	أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
		أسهم شركات محلية
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢	٤٤١ ٩٤٧ ١١٤	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	٤٤١ ٩٥٢ ٩٥٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات دين :
		مدرجة في السوق
١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤	٣٢ ٦٨٠ ٤٢٤ ٧٢٣	عوائد لم تستحق بعد
(١ ٠١٧ ١٤٠ ٧٤٦)	(٩٤٤ ١٧٣ ٧٣٧)	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
--	(٤ ٢٢١ ٨٢٧ ٩٣٠)	أدوات حقوق ملكية :
		غير مدرجة في السوق
٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤	ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٤٢ ٥٥٠ ١٨٤	٤٣ ١٦٨ ٨٥٨	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٢٧ ٧٧٦ ٨٤٦ ٠٤٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		مدرجة في السوق
٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	٦ ٧٩١ ٧٤٧ ١٣٤	عوائد لم تستحق بعد
(٢٧ ١١٠ ١٧٠)	(١ ٥٣٤ ٢٥٥)	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
(٢ ٣٦١ ٥٨١)	(١٥ ٤٨٥ ٧٨٣)	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٦ ٧٧٤ ٧٢٧ ٠٩٦	
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٣٤ ٥٥١ ٥٧٣ ١٤٤	إجمالي استثمارات مالية
٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	٣٤ ٢٨٩ ١٥٠ ١٥٢	أرصدة متداولة
٢٦١ ٨٠٤ ٣١٨	٢٦٢ ٤٢٢ ٩٩٢	أرصدة غير متداولة
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٣٤ ٥٥١ ٥٧٣ ١٤٤	
٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	٣٤ ٢٨٩ ١٥٠ ١٥٢	أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الاجمالى	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢
١١ ١١٤ ١٤٨ ٩٦٦	(٢ ٤٠٧ ٢٣١ ٥٦٨)	١٣ ٥٢١ ٣٨٠ ٥٣٤	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
(١٩ ١٧٠ ٨٩٠)	٤ ٤١٣ ٦٢٥	(٢٣ ٥٨٤ ٥١٥)	استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
(٥٩٤ ٤٣٧ ٤٦٧)	--	(٥٩٤ ٤٣٧ ٤٦٧)	التغير فى القيمة العادلة
١٤٤ ٩٦٤ ٤٤٧	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	(٤ ٢٢١ ٨٢٧ ٩٣٠)	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(١٣ ١٢٤ ٢٠٢)	(١٣ ١٢٤ ٢٠٢)	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
٣٤ ٥٥١ ٥٧٣ ١٤٤	٦ ٧٧٤ ٧٢٧ ٠٩٦	٢٧ ٧٧٦ ٨٤٦ ٠٤٨	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
(٢٧٥ ٠٨٩ ٨٠٣)	(٤٢١ ٧٠٨ ١٢٦)	١٤٦ ٦١٨ ٣٢٣	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
(٢ ٤٢٠ ٧٠٥)	٧ ٣٠١ ٦١٢	(٩ ٧٢٢ ٣١٧)	استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	--	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	التغير فى القيمة العادلة
١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	--	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٦ ١٤٩ ١٠٤	٦ ١٤٩ ١٠٤	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتوية فى	التسعة أشهر المنتوية فى	التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٢٣ ٣١٥ ٩٢٨)	(٥٩٤ ٤٣٧ ٤٦٧)	التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٢٣ ٣١٥ ٩٢٨)	(٥٩٤ ٤٣٧ ٤٦٧)	الشامل الآخر
		الاجمالى

التسعة أشهر المنتوية فى	التسعة أشهر المنتوية فى	ارباح الاستثمارات المالية
٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	-	رد خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	--	الاجمالى

٢١ - استثمارات فني شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٢/٠٩/٣٠

جنيه مصري

نسبة المساهمة	نسبة
المباشرة والغیر	المساهمة
مباشرة	المباشرة

قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة	إجمالي أصول الشركة
---------------	--------------	----------------	------------------------	--------------------

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٦ ٢٩٧ ٩٨٢	٥٨ ٥٠٧ ١١٩	٥٧ ٢٧٣ ٩٥٥	٦٧٠ ٣٨٩ ٧٦٢
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٥١٥ ٦٢٧	٣٦٥ ٢٠١ ٣١٦	١ ٣٥٨ ٦٩٥ ٣٩٦	٢ ٣٥٣ ٨٤٢ ٩٠٥
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية	٩٤٢ ٠٠٠	٢ ٩٣٥ ٦٨٢	٥٢ ١٣٦ ٣٠١	٢٨ ٥٢١ ٠٣١	٤٣ ٧٤٣ ٥٨٤
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البينية (حماية)	١ ٥٢١ ٠٠٠	١ ٢٣٢ ٥٩٧	٧٤ ٢٢٧ ٤٤٦	٣٣ ٨٧٧ ٢١٨	٥٨ ٩٦٠ ٢٠٢
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو	٤٨٠ ٠٠٠	(١١٣ ٦٦٣)	٧٣٧ ٥٧٤	٢٤٥ ١٩٠	١٩ ١٨٩ ٧٣٩
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٣١٨	٨ ١٥٢ ٤٣٨	٣ ٣١٢ ٦١٢	١٦ ٦٤٩ ٧٨٢
شركة أنظمة التحول الرقمي	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ١١١ ٩٨٦	٤٤ ٣٦٩ ٧٤٩	٢٧ ٠٨٠ ١٧٥	٥٨ ٩٤٣ ٣٩١
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٢٠ ٢٧٨	٦ ٤٤٢ ٤٨٦	٩٠ ٧ ٤٢٧	٢١٩ ٠٥٦ ١٢٣
شركة حماية للأمن ونقل الأموال	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٢٤٨ ٦٩٩	٤٥ ٠١٩ ٧٢٧	٩ ١٧٦ ٩٢٦	٤٠ ١٩٥ ٧٣٤
شركة التعمير والإسكان لتأجير التمويل	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	١٤ ٤٧٠ ٩٣٨	١١٠ ٠٧٦ ١٣٤	١ ٥٦٩ ١٣١ ٤٠٥	١ ٨١٧ ٩٧١ ٢٥٢

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٥ ٧٩٤ ٧٨٠	٣٦٦ ٣١٣ ٠٠٦	٣ ٠٥ ٧١٨ ٧٢٠	٤٦١ ٩٦٤ ٧٧٢
شركة التعمير لتمويل العقارى	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٧٠ ٣٥٤ ٦١٨	٢٦٤ ٨٢١ ١٥٤	٢ ٩١٧ ١٢٨ ٩٠٣	٣ ٨٢٨ ٠٤٦ ٧٨١
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٢٥٠ ٦٠٦ ٣٥٠	١ ٣٩٧ ١٠٤ ٨٦٩	٩ ٥٠٦ ١٠١ ٥١٤	١١ ٩٠٠ ٨٦٨ ٠٥٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقاري	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٢٨ ٩٣٥ ٤٧٠	١٢٠ ٠٢٤ ٢١٣	٣ ٨٨٨ ٣٦٩ ٩١٩	٦ ٠٩٣ ٨١٤ ٢٦٤
شركة أوليمبيك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	١	--	--	--	--
شركة أتش دى لتداول الأوراق المالية**	١	--	--	--	--
شركة مصر سيناء للسياحة***	١	--	--	--	--

الإجمالي

٢ ١٣٧ ٩٧٠ ٧١٦	٥٦٦ ١١١ ٦٦٢	٢ ٩١٣ ١٣٣ ٥٣٢	١٩ ٧٠٥ ٥٤٠ ٣٩١	٢٧ ٥٨٧ ٦٣٦ ٣٤٧
---------------	-------------	---------------	----------------	----------------

نسبة المساهمة
المباشرة والغير
مباشرة

نسبة
المساهمة
المباشرة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٣.٤٩٩.٩٧٦	٤٦.٤٧٧.٧٥١	٧٧.٣٦٩.١٧٩	٦٧٢.٤٦٠.١٤٩
%٩٤,٩٦	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٨.٨٨٥.٧٥٦	٤٢٦.٩٠٨.٢٩٤	١.٢٧٣.٣٠.٣٩٤	٢.٠٥٥.٤٦٣.٧٨٩
%٦٢,٦٢	٩٤٢.٠٠٠	١.١٩٧.٣٧٢	٥٠.٨٠٢.١٩١	١١.١٥٦.٢٧٩	٢١.٨٠٧.٠٨٧
%٨٥,٩٢	١.٥٢١.٠٠٠	٧.٠١٣.٤٥٤	٩٣.١٠٣.٨٧٠	٢٨.١٧٢.٨٧٧	٥٥.٥٧٥.٢٥٤
%٩٣,٨٣	٤.٨٠٠.٠٠٠	(٣١٥.٠٦٢)	١.٢٤٦.٢٨٥	٢٩٠.٩٩١	١٩.٤٥٢.٨٤٧
%٩٤,٢٠	٣.٩٠٠.٠٠٠	١.٠٨١.٢٣٦	٧.١٣٣.٦٦١	١.٣٣٤.١٣١	١٤.٠٧٨.٧٣٥
%٨٦,٩٢	٤.٠٠٠.٠٠٠	٧.٣١٣.٣٦٤	٤٢.٧٢٣.٩٣٩	٣٤.٣٩١.٩٧٣	٦٥.٧٠.٣٠٢٦
%٩٢,٧٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	٩.٠٥٤.١٩٣	١٣.٢٣٣.٩٧٥	٩٧.٣٩١	٢١٤.٣٣٨.٨١٩
%٩٤,٨٢	٨.٠٠٠.٠٠٠	٥.٧٧٧.٧١٠	٤٧.٨٦١.٥٥٩	٦.٢٣١.٩١٢	٢٩.٩٥١.٥١٣
%٩٧,١٠	١١٩.٣٦٦.٣٤٣	١٠.١٣٢.٨٤٥	١٠.٤٨.٣٥٩	٣٣٩.٨٨٧.٢٧٥	١.٣٣٢.٥٤٠.٣١٨
%٣٥	٥.٢٥٠.٠٠٠	٤٥.٣٠٦.٣٧٦	٣٤٠.٠٢٨.٢٩٠	٢٩٠.٨٢٠.٣٦٣	٤٠.٩٧٥٠.٤٩٣
%٢٤,٨٤	١٧٥.١٦١.٣٧٠	٤٨.١٨٣.٦٦	٢٢٠.٥٥٧.٧٦٦	٢.٢٥٨.٢٠.٨٩٢١	٣.١٣٥.٦٨.٣١٤
%٥٣,٦٦	٤١٥.٩٥٧.٠٠٠	٣.٦٨.٥١٤.٩٦٢	١.٨٥٤.١٠.٨٩٦	٦.٨٧١.٥٠.٩.٨١٢	١١.٨٣٠.٨٣٨.٧٥٠
%٣٥,٠٥	٤٩١.٤٧٣.٠٠٠	٢٩.٤٤١.٠٦٢	٥٨١.٥٤٩.٣٢١	٢.٧٢٤.٠١٤.٩١٠	٤.٤٥٤.٨٨٥.٩٠٠
%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٩,٣٢	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	١	--	--	--	--
%٣٠	١	--	--	--	--
	١٩٤٤.٣٧٠.٧١٦	٦٥٤.٨٩٦.٣١٠	٣.٨٣٣.٦٨٥.٦٥٧	١٣.٩١٦.٥١٦.٤٠٨	٢٤.٣١١.٩١٥.٤٩٤

* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اوليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٧٤٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى

** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ١.٨٠٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١.٧٩٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

*** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٩.٩٨٣.٢٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٩.٩٨٣.٢٠٠ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .



٢٢- مشروعات الاسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	١٨٥ ٦٣٢ ٠٢٤
٣٢٠ ٥٧٦ ١٩٠	٤٢٤ ٠٢٠ ٢٢٥
٦٣١ ٢٥٠ ٢٩٠	٥٦٤ ٤٣٢ ٦٢١
(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)	(٢١ ٩٩٠ ٢٥٧)
١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧	١ ١٥٢ ٠٩٤ ٦١٣

اراضى مخصصة لمشروعات الاسكان
أعمال تحت التنفيذ
أعمال تامة
اضمحلال مشروعات الاسكان
الاجملى

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧
--	--
--	(١ ٢٤١ ٥٤٠)
٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢١ ٩٩٠ ٢٥٧

الرصيد فى اول الفترة / العام
المكون خلال الفترة / العام
المستخدم انتفى الغرض منه خلال الفترة / العام
الرصيد فى اخر الفترة / العام

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٢٢,٨ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٧٣٠٧٤ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٣٣٨٢ متر والاراضى الفضاء ١١٨٠٨٦ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤
(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)	(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)
٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	٩١ ٩٤١ ٤٣٣
--	--
(٧ ٥٤٨ ٢٤٥)	(٥ ٦٥٩ ٥١١)
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٦ ٢٨١ ٩٢٢

اجمالى الاستثمارات
مجمع الاهلاك
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
اضافات
اهلاك الفترة / العام
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

- توجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٤١ مليون جنيه مصرى.



٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤
٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩	٤١ ٦٨٦ ٧٤٦
٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٥٢٩ ٥٤١ ١٥٠
(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)
(٦٥ ٦٢٩ ٠٣٥)	(٥٥ ٤٣٠ ٧٩٩)
(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٤٥٠ ٩١٣ ٠٤٤)
٩٢ ٣٧٢ ١٥٩	٧٨ ٦٢٨ ١٠٦

برامج الحاسب الآلى
التكلفة فى اول الفترة / العام
الاضافات خلال الفترة / العام
التكلفة فى اخر الفترة / العام
مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام
الاستهلاك خلال الفترة / العام
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٤٧ ٦٠٨ ٩٤٢	١ ٠٩٥ ٥٠٠ ٩٩٤
٢٩ ٢١٣ ٨٥٤	٥٥ ٩٦٨ ٤٦٨
٤٧٦ ٥٢٤ ٠٦١	٥٤٧ ٦٠٢ ٩١٥
١٧٤ ٠٩٥ ١٩٦	١٥٥ ٠٦٥ ١١٤
٩ ٨٦١ ٦٥١	١٧ ٨٩٦ ٥٩٩
٢٣٩ ٢٥٩ ٥٦٦	١٩٢ ٩٥٠ ٨٦٢
٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩
٨ ٩٤١ ٣٤١	٢٠٩ ٣٧٨ ٢١١
١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢ ٣٤٢ ٢٣٢ ٠٧٢

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

(جنية مصرى)

٢٦ - أصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	أراضي	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
١٧٦٣٦٢٢٨٣٨	٢٥٨١٥١٣٩	١١٣٣٥٦١٢٠	٦٥٤٤٥٩٤٥١	٤٠٨٤٨٩٤٦	٧٤١٥٣٣٣٩١	١٨٧٦٠٩٧٩١	التكلفة
٧٥٣٦٨١٢٥٠	١٧٧٣٢٢٠٣	٥١٦٥٢٦٥٥	٤٥٥٨٦٩٧٦٢	٣٠٩١٨٣٣٥	١٩٧٥٠٨٢٩٥	--	مجمع الاهلاك
١٠٠٩٩٤١٥٨٧	٨٠٨٢٩٣٦	٦١٧٠٣٤٦٥	١٩٨٥٨٩٦٨٩	٩٩٣٠٦١١	٥٤٤٠٢٥٠٩٦	١٨٧٦٠٩٧٩١	صافى القيمة العتريفة فى ١ يناير ٢٠٢١
٢٠٥٢٨٣٨٨٢	٦٥٤٥٢٦٢	١١٩٧٥٨٣٤	١٢٥٢٨٤١٨٠	--	٦٠٢٩٥٥٦٤	١١٨٣١٤٣	اضافات
٧١٤٣١٦	--	--	--	٣٧٠٦٥٠	٣٤٣٦٦٦	--	استبعادات
٥٧٧٤٣٣	--	--	--	٣١١٦٤٥	٢٦٥٧٨٨	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٨١٠٣٨٣٥٠	٤٢٠٨٠٤٦	٩٨٦٨٦٧٦	١٢٣٦٩٣١٨٠	٦٢٢٥٦١٤	٣٧٠٤٢٨٣٤	--	تكلفة اهلاك
١٠٣٤٠٥٠٢٣٨	١٠٤٢٠١٥٢	٦٣٨١٠٦٢٣	٢٠٠١٨٠٦٨٩	٣٦٤٥٩٩٢	٥٦٧١٩٩٨٤٨	١٨٨٧٩٢٩٣٤	صافى القيمة العتريفة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٩٦٨١٩٢٤٠٥	٣٢٣٦٠٤٠١	١٢٥٣٣١٩٥٤	٧٧٩٧٤٣٦٣١	٤٠٤٧٨٢٩٦	٨٠١٤٨٥١٨٩	١٨٨٧٩٢٩٣٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
٩٣٤١٤٢١٦٧	٢١٩٤٠٢٤٩	٦١٥٢١٣٣١	٥٧٩٥٦٢٩٤٢	٣٦٨٣٢٣٠٤	٢٣٤٢٨٥٣٤١	--	التكلفة
١٠٣٤٠٥٠٢٣٨	١٠٤٢٠١٥٢	٦٣٨١٠٦٢٣	٢٠٠١٨٠٦٨٩	٣٦٤٥٩٩٢	٥٦٧١٩٩٨٤٨	١٨٨٧٩٢٩٣٤	مجمع الاهلاك
١٠٣٤٠٥٠٢٣٨	١٠٤٢٠١٥٢	٦٣٨١٠٦٢٣	٢٠٠١٨٠٦٨٩	٣٦٤٥٩٩٢	٥٦٧١٩٩٨٤٨	١٨٨٧٩٢٩٣٤	صافى القيمة العتريفة فى ١ يناير ٢٠٢٢
١٤١٥٧٨٣١٦	٨٧٥٧٢٢	٨٠١٩٤٣٨	٥٦٠٢٩٧١٠	٣٥٥٦٦٧	٧١٣٤٩٦٣٦	٤٩٤٨٠٤٣	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٢٥٩٩١٤٠	--	--	--	٣٦٨٩٠٠	٢٢٣٠٢٤٠	--	صافى القيمة العتريفة فى ١ يناير ٢٠٢٢
٩١٠٥٨٣	--	--	--	٣٠٣٤٢٤	٦٠٧١٥٩	--	اضافات
١٣٢٠١١٠١٤	٤٤٨٠٤٥٩	٧٨٧٦٧٣٩	٨٤٨٧٧١٠٨	٢٦٩٧٦٥٣	٣٢٠٧٩٠٥٥	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٠٤١٩٢٨٩٨٣	٦٨١٥٤١٥	٦٣٩٥٣٣٢٢	١٧١٣٣٣٢٩١	١٢٣٨٥٣٠	٦٠٤٨٤٧٣٤٨	١٩٣٧٤١٠٧٧	تكلفة اهلاك
٢١٠٧١٧١٥٨١	٣٣٢٣٦١٢٣	١٣٣٣٥١٣٩٢	٨٣٥٧٧٣٣٤١	٤٠٤٦٥٠٦٣	٨٧٠٦٠٤٥٨٥	١٩٣٧٤١٠٧٧	صافى القيمة العتريفة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٠٦٥٢٤٢٥٩٨	٢٦٤٢٠٧٠٨	٦٩٣٩٨٠٧٠	٦٦٤٤٤٠٠٥٠	٣٩٢٢٦٥٣٣	٢٦٥٧٥٧٢٣٧	--	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٠٤١٩٢٨٩٨٣	٦٨١٥٤١٥	٦٣٩٥٣٣٢٢	١٧١٣٣٣٢٩١	١٢٣٨٥٣٠	٦٠٤٨٤٧٣٤٨	١٩٣٧٤١٠٧٧	التكلفة
							مجمع الاهلاك
							صافى القيمة العتريفة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢



٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٣٥ ٢٠٧	١٥٢ ٨٢٦
٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٦ ٦٢٤ ٠٠٠
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦
٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦
٥٣٥ ٢٠٧	١٥٢ ٨٢٦
٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٤٥٦ ٦٢٤ ٠٠٠
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	١ ٤٥٦ ٧٧٦ ٨٢٦

حسابات جارية
ودائع

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ٥٠٣ ٣٣٩ ٢٩١	٥٠ ٦٥٣ ٠٢٥ ٠٨٩
١٢ ٥٠٦ ٨٢٥ ٤٣٦	١٣ ١٦٥ ٣٢٣ ١٣١
٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	٩ ٩٠٨ ٢٧٦ ٠١٣
٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	٧ ٥٧٥ ٥٠٤ ٤٦٥
٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٨٤	٥ ٩٤٢ ٨٥٦ ٦٠٥
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٧ ٢٤٤ ٩٨٥ ٣٠٣
٤٠ ٤٦٢ ٢٠٨ ٦٣٧	٥٩ ٦٤٠ ٩٩٩ ٢٤٠
٢٢ ٤٣٣ ٣٠٨ ٩٧٠	٢٧ ٦٠٣ ٩٨٦ ٠٦٣
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٧ ٢٤٤ ٩٨٥ ٣٠٣
٣٣ ٩٢٧ ٢٢٣ ٧٩٤	٥٦ ١١٢ ٣٦٤ ٤٥٩
٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	٧ ٥٧٥ ٥٠٤ ٤٦٥
٢١ ٥٢٢ ٤٢٨ ٢٣١	٢٣ ٥٥٧ ١١٦ ٣٧٩
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٧ ٢٤٤ ٩٨٥ ٣٠٣
٥٤ ٣٨٠ ٦٠٠ ٣٩٣	٧٧ ٣٣٦ ٧٠٩ ٢٩٠
٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	٩ ٩٠٨ ٢٧٦ ٠١٣
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٧ ٢٤٤ ٩٨٥ ٣٠٣

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل و بإخطار

شهادات ادخال

ودائع توفير

ودائع اخرى

ودائع مؤسسات

ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة



٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	المبلغ التعاقدى	٢٩ - مشتقات مالية
الالتزامات فى	الالتزامات فى	الاصول فى	جنيه مصرى	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١ ٧٤٨ ٦١٦	--	--	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	عقود مبادلة عملات
١ ٧٤٨ ٦١٦	--	--	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	معدل العائد	٣٠ - قروض أخرى
جنيه مصرى	جنيه مصرى	(%)	
٦٣٠ ٤٤٠	--	%٩,٧٥	قروض طويلة الاجل
١٦ ٣٠١ ٩٧٤	--	%٩,٧٥	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٣١٤ ١٠٧ ١٠٥	٢٩٤ ١٠٧ ١١٦	%٩,٧٥	قروض نشاط البنك
٣٣١ ٠٣٩ ٥١٩	٢٩٤ ١٠٧ ١١٦		هيئة المجتمعات العمرانية
١٠٢ ٠٤٧ ٣٠٠	١٠٤ ٢٠٧ ٣٠٠	%٧, %١٤,٧٥	هيئة تعاونيات البناء والإسكان
٤١ ٨٢٧ ١٣٦	٣٥ ٩٤٧ ٥١٦	%١١, %١٠,٢٥	اجملى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥	٤٣٤ ٢٦١ ٩٣٢		قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٩٢ ٩٠٧ ١٢٣	٥٢ ٢٥٥ ١٠٠		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢	٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢		الاجملى
٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥	٤٣٤ ٢٦١ ٩٣٢		أرصدة متداولة
			أرصدة غير متداولة

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

٣١ - التزامات أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	عوائد مستحقة
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٠٩ ٠١٠ ٤٠٦	٨٤٣ ٨١٠ ٧٤٨	إيرادات مقدمة
٤ ٢٦٥ ٩٠٩	١ ١٧٨ ٥٣٠	مصرفات مستحقة
٦٨ ١٣٢ ٩٩٥	١٢ ٣٩٤ ٣٨٦	دائون
٤١ ٠٤٢ ٥٨٠	٣٨ ٧٤٨ ٤٩٨	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١ ٠١١ ١١٩	١ ٠٦٧ ٣١٩	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
١٤١ ٥٤٧ ٤٦٣	٨٩ ٦١٩ ٢٤٤	شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية
٥٠٨ ٢٧٠ ٢٤٠	١٥٩ ١٧٢ ٤٣٢	ارصدة دائنة متنوعة
١ ٢٦٧ ٠٤٨ ٤٦٢	١ ٥٨٠ ٢٩٥ ٧٧٢	الاجملى
٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤	٢ ٧٢٦ ٢٨٦ ٩٢٩	

جنية مصرى

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المستختم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد اول العام
٣٠ ٦١٩ ٩٦٢	(٢٨ ٧٧٣ ٣٧٤)	--	--	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
٥٩ ٥٧٩ ٦٨٧	(٤٠ ٢٢ ١٨٧)	--	--	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
٦٨ ٢٩٥ ٥٠٦	--	(٢٠ ٧ ٣٥٠)	١١ ٧١٦ ٠٠٠	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
٧١ ٨٧٥ ٠٠٣	(٤٣ ٨٠ ٧ ٥٦٨)	--	١٠ ٩٦ ٧٦٣	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
٥٥٩ ٠ ٧٨	--	(٦٩ ٧ ٨٨٠)	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٦ ٩٥٨
٤٠ ٧٢٧ ٠ ٣٦	--	--	٩ ١٥٠ ٤٩٦	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠
٢٧١ ٦٥٦ ٢٧٢	(٧٦ ٦٠ ٣ ١٢٩)	(٢٧ ٥ ٢٣٠)	٢٢ ٩٦٣ ٥٥٩	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢

٢٢- مخصصات اخرى

٢٠٢٢/٠٩/٣٠	مخصص الائتمانات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص مطالبات الضرث	مخصص مطالبات قضائية	مخصص اعادة الكوارث	مخصص المساهمة التكافلية	الاجمالى
------------	-------------------------	----------------------	--------------------	---------------------	--------------------	-------------------------	----------

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المستختم خلال العام	المحول من و(الى)	المكون خلال العام	رصيد اول العام
٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦	--	--	--	٤٨ ٨٥٩ ٣٧١	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥
٦٣ ٦٠١ ٨٧٤	--	--	--	٢٧ ٧٢١ ٣٩٥	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩
٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٠ ٨٢ ٩٣٧)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣
١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨	(٢٨ ١٦٣ ٤٢٥)	--	--	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣
٢٥٦ ٩٥٨	--	(٧٤٤ ٥٨١)	--	--	١٠٠١ ٥٣٩
٣١ ٥٧٦ ٥٤٠	--	--	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ ٥٧٦ ٥٤٠	--
٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)	(٤٨ ٢٧ ٥١٨)	--	٩٩ ١٥٧ ٣٠٦	٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩

٢٠٢١/١٢/٣١

مخصص الائتمانات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص مطالبات الضرث	مخصص مطالبات قضائية	مخصص اعادة الكوارث	مخصص المساهمة التكافلية	الاجمالى
-------------------------	----------------------	--------------------	---------------------	--------------------	-------------------------	----------

رد (عبء) مخصصات اخرى

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة
(٥٠ ٢٠ ٧ ٤٦٢)	--	(٥٠ ٢٠ ٧ ٤٦٢)	٢٨ ٧٧٣ ٣٧٤	--
(٣٤٤ ٨٩٣)	--	(٣٤٤ ٨٩٣)	٤٠ ٢٢ ١٨٧	--
١٥٢ ٢٣١ ٨٠٥	١٥٢ ٢٣١ ٨٠٥	--	--	(١١ ٧١٦ ٠٠٠)
(١ ٨٣٦ ٠ ٨٧)	٤١٦٣ ٩١٣	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	٤٣ ٨٠ ٧ ٥٦٨	(١٠ ٩٦ ٧٦٣)
--	--	--	--	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)
--	--	--	--	(٩ ١٥٠ ٤٩٦)
٩٩ ٨٤٣ ٣٦٣	١٥٦ ٣٩٥ ٧١٨	(٥٦ ٥٥٢ ٣٥٥)	٧٦ ٦٠ ٣ ١٢٩	(٢٢ ٩٦٣ ٢٥٩)

مخصص الائتمانات العرضية	مخصص ارتباطات القروض	مخصص مطالبات الضرث	مخصص مطالبات قضائية	مخصص اعادة الكوارث	مخصص المساهمة التكافلية	الاجمالى
-------------------------	----------------------	--------------------	---------------------	--------------------	-------------------------	----------



٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٠٣٧٤١)	--	--	٣٥٨٠ ٦٢٩	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	--	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٥٦ ٩٦٠ ١١٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٧٠٣٧٤١)		٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٦٠ ٥٤٠ ٧٤١	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)
		٧٤ ٧٨٤ ١٠٨	٦٠ ٥٤٠ ٧٤١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٩٤٢٦٩٤٣)	(٧٠٣٧٤١)	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	الرصيد في أول الفترة / العام
٨٧٢٣٢٠٢	٧٠٣٧٤١	٢٩ ٥٢٨ ٨٨٠	٣ ٥٨٨ ٧٦١	الإضافات
--	--	(١٠ ٩٥٥ ٩١٧)	(١٨ ٥٣٥ ٨٦٩)	الاستبعادات
(٧٠٣٧٤١)	--	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٦٠ ٥٤٠ ٧٤١	الرصيد في آخر الفترة / العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبند التالي :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠١ ١٢٣ ٠٣٥	١١٧ ٤٣١ ١٣٢

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



٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٤٩ ٦٨٤ ١٣٠	التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :
		— المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :
٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	الرصيد في أول الفترة / العام
٢ ٠٣٦ ٣٧٠	١ ٥٩٧ ٠٦٩	تكلفة العائد خلال الفترة / العام
١٩ ٢٠٦ ٤٥٧	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	الخسائر الاكتوارية
(١٢ ٩٩٨ ٥٦٥)	(١٤ ٧٣٠ ٨٠٥)	المزايا المدفوعة
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٤٩ ٦٨٤ ١٣٠	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

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

١- وافقت الجمعية العامة 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 ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون 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 ائابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه .

٢- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١٥٠ مليون جنيه الى ١٢٦٥ مليون جنيه عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مجاناً من الاحتياطي القانونى، عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه .

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

ب- المجنب لزيادة رأس المال

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

٥- وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ على قائمة التوزيعات المقترحة والمتضمنة زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصرى وبقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنيه 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 رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ٥٣١٣ مليون جنيه بتحويل مبلغ ٥٧٠ ٠٢٢ ٢٨٣ جنيه من الاحتياطي العام ومبلغ ٤٣٠ ٩٧٧ ٥١١ جنيه من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات .



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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٤٥ ٢٥٥ ٨٨٨	%٢٩,٨١	٤٥٢ ٥٥٩
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	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- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠
٤.٥٠٠	(٣١.٥٠٠)
٣١.٥٠٠	--

الرصيد في أول الفترة / العام
محول الى الارباح المحتجزة
الرصيد في آخر الفترة / العام

(ب) احتياطي قانوني

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤٢.٤٠١.٩٦٢	٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧
٩٠.٠٣٦.٥٢٥	٩١.٥٠٤.٢٣٦
--	١٢٦.٥٠٠.٠٠٠
٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧	٨٥٠.٤٤٢.٧٢٣

الرصيد في أول الفترة / العام
محول من الارباح المحتجزة
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
الرصيد في آخر الفترة / العام

(ج) احتياطي عام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١٠.٤٠٠.٠٠٠	٤١٠.٤٠٠.٠٠٠
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٩٠.٠٠٠.٠٠٠
--	(٣.٢٨٣.٠٢٢.٥٧٠)
٤١٠.٤٠٠.٠٠٠	١.٩١٠.٩٧٧.٤٣٠

الرصيد في أول الفترة / العام
محول من الارباح المحتجزة
المجنب لزيادة رأس المال
الرصيد في آخر الفترة / العام

(د) احتياطي خاص

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩.٣٤٤.٩٦٦	٩.٣٤٤.٩٦٦
٩.٣٤٤.٩٦٦	٩.٣٤٤.٩٦٦

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد في آخر الفترة / العام

(هـ) احتياطيات اخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٧.٠٢٤.٥٥٥	٣٤١.٣٩٨.٣١
١٢.٤٣٧.٣٧٦	١١٥.٨٩٩
٣٤١.٣٩٨.٣١	٣٤٢.٥٥٧.٣٠

الرصيد في أول الفترة / العام
محول من الارباح المحتجزة
الرصيد في آخر الفترة / العام

(و) احتياطي المخاطر العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩.٢١٥.٨١٠	٨٩.٢١٥.٨١٠
٨٩.٢١٥.٨١٠	٨٩.٢١٥.٨١٠

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	الرصيد في أول الفترة / العام
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	١ ٧٥٢ ٥٧٤ ٦٥٥	صافي أرباح الفترة / العام
--	(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	توزيعات أرباح السنة المالية السابقة
(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤ ٥٠٠)	٣١ ٥٠٠	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
(٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥)	(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	(١١٥ ٨٩٩)	محول الى احتياطيات أخرى
--	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	المجنب لزيادة رأس المال
(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	١ ٧٨٣ ٢٧٠ ٧٤٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

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.

٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٤٣ ٧٠٠ ٠١٧	١ ٠٨٤ ٧٤٩ ١٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨ ٣٩٩ ٥٨٣ ٦٤١	١٨ ٠١٢ ٥٨٢ ٣١٧	أرصدة لدى البنوك
٣٩ ٥٤٦ ١٥٣	٤ ٦٧٩ ٢٢٠ ١٧٠	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩ ٣٨٢ ٨٢٩ ٨١١	٢٣ ٧٧٦ ٥٥١ ٦٥٧	



٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

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

(ب) ارتباطات تشغيلية

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

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٧٠١ ٠٥٦ ٧٢٤	٢ ٨٨٢ ٦٣٠ ٤٢٦
١٢١ ٦٢٧ ٧٣٣	٤٤٢ ٥٣٩ ٥٢٨
(٣٣٩ ١٥٩ ١٢٦)	(٤٣٧ ٠٣٥ ٤٤١)
٢ ٤٨٣ ٥٢٥ ٣٣١	٢ ٨٨٨ ١٣٤ ٥١٣

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
يخصم :
الضمانات النقدية
الالتزامات العرضية

٤٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما يلي :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥٢ ٨٥٧ ٠٠٠	٩٠٣ ٨٣٥ ٠٠٠	قروض
١١٠ ٧٥٤ ٠٠٠	١٢٨ ٣٠٨ ٠٠٠	ودائع



٤١ - صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على إنشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دوري حجمه ١٠٠ مليون جنيه باسم "صندوق التعمير" واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي بموجب خطاب السيد الأستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب في الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك في الصندوق بنسبة ٥% متمثلة في عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالي مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ١٧٦,٤٨ جنيه مصري .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس إدارة البنك على إنشاء صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفيستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة 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 في الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة في عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيه . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ نحو ٣٤,٨١٩٢ جنيه مصري .



٤٢- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائي والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة وإحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة التي اسفر عنها الفحص وإحالة نقاط الخلاف للطعن.
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢١	جارى الفحص عن تلك السنوات علما بأن 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 النهائي 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 بانتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢	تم انهاء النزاع بين مصلحة الضرائب 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 انتهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية وإحالة الخلاف إلى لجنة الطعن و إحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء علماً بأنه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقاً لما انتهت اليه التوصية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠١٢ .
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة وجرى انهاء اعمال الفحص .
عام ٢٠٢٠ - ٢٠٢١	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .



٤٣- 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 بالتعطيل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالى نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسباً 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.
- وبناء 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.

٤٤- أحداث لاحقة

- بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ تم التأشير 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.