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

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
==========

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة **لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون

الجهاز المركزي للمحاسبات

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل **لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية"** في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

مراقبا الحسابات

أشرف محمد إسماعيل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

القاهرة فى : ١ مارس ٢٠٢٣

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦
ارصدة لدى البنوك	١٧	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦
مشروعات الاسكان	٢٢	١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤	١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧
استثمارات عقارية	٢٣	٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٩١ ٩٤١ ٤٣٣
أصول غير ملموسة	٢٤	٦٩ ٤٢٦ ٦١١	٩٢ ٣٧٢ ١٥٩
أصول اخرى	٢٥	٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠
أصول ضريبية مؤجلة	٣٣	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	٧٤ ٧٨٤ ١٠٨
أصول ثابتة	٢٦	١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
إجمالى الاصول		**١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠**	**٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٢٨٥ ٦٠٩	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
ودائع العملاء	٢٨	٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
مشتقات مالية	٢٩	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
قروض اخرى	٣٠	٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
دائنو التوزيعات		٣٧ ٢٠٧ ١٨٠	٤٩ ١٢١ ٨٥٧
التزامات اخرى	٣١	٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤
مخصصات اخرى	٣٢	٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٣٧٩ ٧٧٦ ١٥٠	١٦٧ ١١٢ ٠٣٣
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٤	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦
إجمالى الالتزامات		**٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧**	**٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٥	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	٣٥	--	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٦	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤
أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح العام)	٣٦	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩
الدخل الشامل الاخر		(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١
اجمالى حقوق الملكية		**١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣**	**٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠**	**٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١**

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير مراقبا الحسابات (مرفق)

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

مراقبا الحسابات

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

سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	١٠ ٠٣٥ ٤٤٠ ١٢٣	٦ ٩٦٥ ٣٥٣ ٤٩٠
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(٥ ١٢٧ ٦٩٠ ٩٥١)	(٣ ٦٩٦ ٦١٦ ٠٥٢)
صافى الدخل من العائد		٤ ٩٠٧ ٧٤٩ ١٧٢	٣ ٢٦٨ ٧٣٧ ٤٣٨
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٦٠٠ ١٨٠ ٢٠٧	٤٥١ ٤٠٦ ٧٨١
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(٣٧ ٨١٢ ٩٤٠)	(٤٠ ٠٠٦ ٦٠٧)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٥٦٢ ٣٦٧ ٢٦٧	٤١١ ٤٠٠ ١٧٤
توزيعات الارباح	٨	١٩٢ ٥٥٦ ٦٤٦	١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢
صافى دخل المتاجرة	٩	٨٠ ١٥٤ ٩٩٢	٦٢ ٢٨١ ٦٥٥
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٥٢٦ ١٦٠ ٨٥٠	٣٩٧ ٥٢٣ ٠٣٥
(خسائر) أرباح الاستثمارات المالية	٢١	(٧٠٠ ٠٠٠)	٣١ ٧٨٩ ٥٩٢
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)	(١٦١ ٦٣٠ ٥٧١)
مصروفات إدارية	١١	(٢ ٢٢٩ ٥٨٥ ٢٤٩)	(١ ٧٥٢ ٧٣٠ ٩٣٤)
عبء مخصصات أخرى	٣٢	(٥٥ ٩٩٣ ٨٠٠)	(٢٠ ٩٩٣ ٨٨١)
ايرادات تشغيل اخرى	١٢	١٢ ٥٧٧ ٢٥٧	١٨١ ٠٨٣ ٣٨١
صافى ارباح العام قبل ضرائب الدخل		٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)	(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)
صافى ارباح العام		٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
نصيب السهم في صافي ارباح العام	١٥	٣,٧٣	٣,٠٣

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى ارباح العام		٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
بنود الدخل الشامل			
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٣ ٥٦١ ٩٤٠	--
الضريبة المؤجلة		٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	--
اجمالى بنود الدخل الشامل		(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤
إجمالى الدخل الشامل للعام		١ ٧٣٠ ٢٧٨ ١٤٢	٢ ٠٧٨ ٦١٦ ٤٧٣

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	رأس المال جنيهة مصرى	المجنب لزيادة رأس المال جنيهة مصرى	احتياطى قانونى جنيهة مصرى	احتياطى عام جنيهة مصرى	احتياطى خاص جنيهة مصرى	احتياطيات اخرى جنيهة مصرى	احتياطى المخاطر البنكية العام جنيهة مصرى	احتياطى المخاطر العام جنيهة مصرى	ارباح محتجزة جنيهة مصرى	الدخل الشامل الاخر جنيهة مصرى	الاجمالى جنيهة مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	٤ ٥٠٠	-	(١ ١٠٢ ٤٧٨ ٤٠١)	-	-
المجنب لزيادة رأس المال	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤
زيادة رأس المال	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	-	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١١٥ ٨٩٩	(٣١ ٥٠٠)	-	(١ ١٨١ ٥٨٨ ٦٣٥)	-	-
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-
زيادة رأس المال	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	-	-	-	-	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)	(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)
صافى أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	-	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٢٥١ ٩٩٢ ٩٤٢	٢٥٤ ٢١٥ ٦٣٠
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠	١٦١ ٦٣٠ ٥٧١
عبء (رد) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	٦٩ ٧٨٨ ٢٤٤	(٧٨٤ ٩٦٠)
عبء مخصصات اخرى	٣٢	١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩	٩٩ ١٥٧ ٣٠٦
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٥٣ ٣٤٠ ١٦١)	(٤٧ ٨٩٩ ٣٠٢)
عبء (رد) اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة	٢١	٧٠٠ ٠٠٠	(٣١ ٧٨٩ ٥٩٢)
استهلاك خصم (علاوة) اصدار استثمارات مالية	٢٠	١٩ ٢١٨ ٦٧٤	(٧ ٣٠١ ٦١٢)
توزيعات أرباح	٨	(١٩٢ ٥٥٦ ٦٤٦)	(١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢)
استخدام مخصصات اخرى	٣٢	(٢٢ ١٣٩ ٤٥٨)	(٤ ٨٢٧ ٥١٨)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣٢	(١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩)	(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	(١١٥ ٨٩٩)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		٤ ١٢١ ١١٩ ٤٧٩	٢ ٧٦١ ٥٨١ ٠٨٨
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(٤ ٨٧٠ ٩١٧ ٣٣٠)	(٤ ١٣٨ ٠٠٣ ٣٠٦)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤١ ٨٣٤ ٤٩١	(٥ ٢١٦ ٠٠٥)
قروض وتسهيلات للعملاء		(١١ ١٨٦ ٥٥١ ٨٢٢)	(٥ ٦٧٦ ٨١٥ ٤١٣)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		١٠ ١٠١ ٠٠٠	(١١٢ ١٠٦ ٢٦٧)
اصول اخرى		٣٥٥ ٧٣٨ ١٦٤	١١٧ ٧٩٢ ٥٢١
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		(٧٣٦ ٥٤٩ ٥٩٩)	(٥٠ ٠٩٤ ٦٣٣)
ودائع العملاء		٢٦ ٥٨٩ ٦٦٣ ٢١٣	١٥ ٧٧٣ ٠٣٢ ٣٩١
إلتزامات اخرى		(٦٩٤ ٦٥٤ ٦٢١)	(١٢٥ ٨٣٠ ٧٨٠)
إلتزامات مزايا التقاعد		٢ ٥١٩ ٥٩٤	٨ ٢٤٤ ٢٦٢
المسدد لمصلحة الضرائب		(٨٦٩ ٨٧٥ ٠٨٠)	(٨٢٩ ٧٣٨ ٥٩٠)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من انشطة التشغيل		١٢ ٧٦٢ ٤٢٧ ٤٨٩	٧ ٧٢٢ ٨٤٥ ٢٦٨
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٢٠٧ ٢٨٥ ٧٤٩)	(٢٠٥ ٢٨٣ ٨٨٣)
متحصلات بيع اصول ثابته		٣ ٩٥٣ ١٢٦	١٧٤ ٩٠٤
مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٣ ٦٠٥ ٢٠٥ ٨٤٣)	(٦ ٣٦١ ٥٦٨ ٧٩٦)
متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢ ٥٤٧ ٧١٨ ٠٠٠	١ ١٩٩ ٤٤٧ ٦٠١
صافى استثمارات مالية (اذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٦٧ ٩٩٥ ٧٨٦	٥ ٢٧٨ ٢٠٤ ٢١٥
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		(٢٥٥ ٧٣٤ ١٢٥)	(٦٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦)	(٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩)
توزيعات ارباح محصلة		١٣٢ ٩٣٥ ٧٧٢	١٣٧ ٨٩٦ ٢٩٤
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار		(١ ٣٦٣ ٥١٣ ٩٧٩)	(٦٦ ٨٧٥ ٤٢٤)
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(٢٧٠ ٩٦٠ ٩٨٨)	(٢٧٤ ٣٦١ ٢٦٣)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٦١١ ٤١٤ ٦٧٧)	(١٩٧ ٧٦٩ ٢٤٧)
صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التمويل		(٨٨٢ ٣٧٥ ٦٦٥)	(٤٧٢ ١٣٠ ٥١٠)
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال العام		١٠ ٥١٦ ٥٣٧ ٨٤٥	٧ ١٨٣ ٨٣٩ ٣٣٤
رصيد النقديه وما فى حكمها أول العام		١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر العام		٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦
ويتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		١٢ ٧٢٩ ٠٩٢ ٥٦١	٦ ٧٧٨ ٩٩١ ٥٦١
ارصده لدى البنوك		١٩ ٠١٧ ٤٩٩ ٧٤١	١٤ ١٣٣ ٠٨٥ ١١٢
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٧ ٤٤٥ ٩٠٨ ٤٨٥	١٢ ٩٦٠ ٩٦٤ ٧٢٥
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧)	(٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٢ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٢ ٨٩٢ ٩٦٨ ٩٣٩)	(١٢ ٩٦٠ ٩٦٤ ٧٢٥)
النقديه وما فى حكمها أخر العام	٣٨	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصرى
صافى ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
يخصم		
ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطى الرأسمالى طبقا لاحكام القانون	(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	(١١٥ ٨٩٩)
احتياطى المخاطر البنكية العام	--	٣١ ٥٠٠
صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع	٢ ٢٥٢ ٨٦٤ ٠٣٣	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠
ارباح محتجزة فى اول العام	٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	--
صافى الارباح القابلة للتوزيع	٢ ٢٨٣ ٥٦٠ ١٢٤	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠
يوزع كالاتى :-		
احتياطى قانونى	١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦
احتياطى عام	١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠
توزيعات المساهمين (توزيع نقدى ١ جم / للسهم)	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠
حصة العاملين فى الارباح	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *	٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠	١٨ ٣٠٠ ٠٠٣
ارباح محتجزة أخر العام	٦١ ٨٩٧ ٠٣٠	٣٠ ٦٩٦ ٠٩١
الاجمالى	٢ ٢٨٣ ٥٦٠ ١٢٤	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠

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

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٩ فرعاً ويوظف ٢٨٥٠ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

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

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعملّات 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 الارباح أوالخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

جـ- ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

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

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

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

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

– يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

– ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

– يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى. أو

– ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ح-إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب

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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

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

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

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى.

ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة .

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

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

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

ر-عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

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

ث- الاقتـــراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

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

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات**

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

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

- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٢٠٢٢/١٢/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٨٪	٢٢٪
المرحلة الثانية	٤٪	١٨٪
المرحلة الثالثة	٨٪	٦٠٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
- بطاقات ائتمان	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
- قروض شخصية	٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
- قروض عقارية	١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧
- قروض مباشرة	٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
اصول اخرى	٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠
الاجمالى	٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢

أ/ ٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠	٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣
متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧
محل اضمحلال	٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣
الإجمـــالي	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد المجنبه	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
الصافـــي	**٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩**	**٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠**

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٥٣ ٣٥٨ ٦٤٤ جنيه مقابل ٦٠٨ ٨٣٩ ١٦٦ جنيه عبء اضمحلال عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥
الشركات والموسسات	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠
	٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠	١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧	٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠	١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧	١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧	٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤
الشركات والموسسات	٥٨١ ٨٥٨ ٧٨٦	٤٠٧ ٨٧٠ ١٩١	١ ٦٠٢ ٧٢٢ ٧٥٧	٢ ٥٩٢ ٤٥١ ٧٣٤
	٦٣٦ ٦٩٠ ٨١٦	٥٣٥ ٥٤٣ ٧٨٨	١ ٧٦٥ ٦١٠ ٤٣٤	٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨

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	
الافراد	١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٠٥٩ ٦١٢ ٩٨٨
الشركات والموسسات	٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٨٧٦ ٧٦٧ ٤٩٥
	٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣

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	
الافراد	٤٤ ٤٦٨ ٧١٢	٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠	٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩	٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١
الشركات والموسسات	٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧	٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦	١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢	١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥
	٥٣٢ ٩٠١ ٨٠٩	٢٥١ ٢٩٤ ٧٥٦	١ ٤٦٢ ٩٨٢ ٠٠١	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	--	--	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	--	--	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤٤ ٩٦٣)			(٢٤٤ ٩٦٣)
القيمة الدفترية	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	--	--	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
				--
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	--	--	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	--	--	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٧٨ ٣٧٧)	--	--	(٢٧٨ ٣٧٧)
القيمة الدفترية	٥ ٥٨٥ ٧٧٠ ٧٢٢	--	--	٥ ٥٨٥ ٧٧٠ ٧٢٢

٢٠٢٢/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	--	--	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١
المتابعة العادية	--	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	--	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠
ديون غير منتظمة	--	--	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤
الاجمالى	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠)	(١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧)	(١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧)	(٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤)
القيمة الدفترية	١٩ ٤٨٢ ٥٢٧ ٨٠١	٥٨٨ ٦٤٩ ٤٣٣	٧٧٧ ٢٣٥ ٨٦٧	٢٠ ٨٤٨ ٤١٣ ١٠١

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	--	--	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩
المتابعة العادية	--	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	--	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤
الاجمالى	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٨١ ٨٥٨ ٧٨٦)	(٤٠٧ ٨٧٠ ١٩١)	(١ ٦٠٢ ٧٢٢ ٧٥٧)	(٢ ٥٩٢ ٤٥١ ٧٣٤)
القيمة الدفترية	١٣ ٣٥٧ ٨٣٦ ٨٢٣	٨٦١ ٧٢٥ ٢٣٦	١٥٦ ٧٨٨ ٠٢٧	١٤ ٣٧٦ ٣٥٠ ٠٨٦

٢٠٢١/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٠٦ ٣٥٤)			(١ ٠٠٦ ٣٥٤)
القيمة الدفترية	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	--	--	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
				--
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٣٦١ ٥٨١)	--	--	(٢ ٣٦١ ٥٨١)
القيمة الدفترية	٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١	--	--	٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١

٢٠٢١/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣	--	--	١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣
المتابعة العادية	--	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	--	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣
ديون غير منتظمة	--	--	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢
الاجمالى	١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٠٥٩ ٦١٢ ٩٨٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٤ ٤٦٨ ٧١٢)	(٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠)	(٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩)	(٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١)
القيمة الدفترية	١٣ ٨٥٤ ٠٩٧ ١٣١	١ ٠٢٢ ٧٩٨ ٤٩٣	٨٩٦ ٤٤٤ ٣٤٣	١٥ ٧٧٣ ٣٣٩ ٩٦٧

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠	--	--	٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠
المتابعة العادية	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١
الاجمالى	٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٨٧٦ ٧٦٧ ٤٩٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧)	(٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦)	(١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢)	(١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥)
القيمة الدفترية	٧ ٥٤٨ ٤٧٨ ٩٣٣	١ ٠٢٨ ٥٣٨ ٥١٨	٣٣٨ ٨٤٤ ٤٩٩	٨ ٩١٥ ٨٦١ ٩٥٠

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

	القيمة الدفترية	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
طبيعة الأصل	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اراضى	١٣ ٧٤١ ٤٠٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠
وحدات سكنية	٣٧١ ٠٠١	٢ ٢٣٧ ٦٢٥
فندق	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
	٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩

أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	--	--	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	٤١٤ ٠٨٩ ٢٢٦	٤٤٩ ٦٢٨ ٧٥٢	١٠١ ٥٢١ ٢٦١	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩
- بطاقات ائتمان	٥٠ ٠٤١ ٥٣١	٣٧ ٥٤١ ٦٨٩	٨ ١٨٤ ٠٤٦	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦
- قروض شخصية	٣ ٨٣٩ ٣٨٣ ٣٦٤	٣ ٤٤٣ ٣٦٥ ٠١٥	١ ٧٩٤ ٣٥٤ ١٠٢	٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١
- قروض عقارية	٦ ٢٩٥ ٧٢٢ ٤٩٧	٣ ٣٤٣ ٧٣٦ ٣٨٤	١ ٤١٦ ٢٣٨ ٥٣٨	١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٥ ٣١٥ ٤٧٦ ٦١٦	٢ ٨٥٨ ٠٩٢ ٩٢٤	٢٨٣ ٥٧٩ ٠٨٢	٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢
- قروض مباشرة	٥ ٣٨٥ ٨٨٥ ٩٥٣	٦٠٥ ٢٤٣ ٢٧٣	١٣١ ٣٨٦ ١٨٥	٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١
قروض وتسهيلات مشتركة	٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤			٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	--	--	٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	--	--	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩
اصول اخرى	٢ ٢٩٩ ٥٦٣ ٠٨٧	٥٥ ١٨٢ ٤٢٨	٣٥ ٧٤٢ ٤٠٥	٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٠ ٥٩٩ ٧٤١ ٠٠١	١٠ ٧٩٢ ٧٩٠ ٤٦٥	٣ ٧٧١ ٠٠٥ ٦١٩	٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٠ ٦٥١ ٨١٤ ٣١٠	٨ ٦١٥ ١٨٩ ٣٨٧	٢ ٩٨١ ٨٣٠ ٤٧٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٠٠ ٩٩٩ ٥٥٦	--	--	--	--	--	١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥	--	--	١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
-حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩
-بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦
-قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١
-قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩
قروض لمؤسسات:										
-حسابات جارية مدينة	١٤٢ ١٩٢ ٨٢١	٣٨ ٧٦٢ ٩١٨	٢ ٩٠١ ٩٩٤ ٢٠٧	٢ ١٣٣ ٧٤٧ ٠١٣	٦٣٨ ٩٨٤ ٨٠١	٢ ٤٥١ ٠١٠ ١٠١	--	١٥٠ ٤٥٦ ٧٦١	--	٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢
-قروض مباشرة	٣ ١٢٦ ٧٨٧ ٦٢٨	٢ ٨١٣ ٥٨٩	٣٣٥ ٣٣٢ ٢٢١	١ ٩٥٢ ٨٠٧ ٧٨٨	٦٤٩ ٤٥٣ ٤٦٧	٤٦ ٦٣٨ ٦٨٢	--	٨ ٦٨٢ ٠٣٦	--	٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١
قروض وتسهيلات مشتركة	--	--	--	--	٦٨٠ ٣٥٨ ٥٦١	١ ٤٣٠ ٣٠٦ ٩٢٣	--	--	--	٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	--	--	٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣
استثمارات مالية										
-ادوات دين	--	--	--	--	٤٠ ٧٠٠ ٠٠٠	--	٥ ٥٤٥ ٣٤٩ ٠٩٩	--	--	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩
اصول اخرى	٣٣٨ ٥٩٠ ٦٣٨	--	--	--	٩٣٤ ٣٤٥ ٩١٠	٢٠٩ ٩٥٤ ٢٦١	٢٦٣ ٨٤٦ ٣٣٠	٩ ٢٤٦ ١٣٩	٦٣٤ ٥٠٤ ٦٤٢	٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣ ٧٠٨ ٥٧٠ ٦٤٣	٤١ ٥٧٦ ٥٠٧	٣ ٢٣٧ ٣٢٦ ٤٢٨	٤ ٠٨٦ ٥٥٤ ٨٠١	٢ ٩٤٣ ٨٤٢ ٧٣٩	٤ ١٣٧ ٩٠٩ ٩٦٧	٢٥ ٠١١ ٠٦٠ ٠١٧	١٦٨ ٣٨٤ ٩٣٦	٢١ ٨٢٨ ٣١١ ٠٤٧	٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣ ٨٩٧ ١١٨ ٥١٠	٢٣ ٨٨٤ ٤٩٥	٢ ٤٤٣ ٠٦٤ ٣٥٦	١ ٧٤١ ٣٦٣ ٤٤٩	٢ ٤٠٢ ٧٩٩ ٠١١	١ ٩١٦ ٢٢٥ ١٤٠	٢٢ ٦٦٨ ٧٤٤ ٣٥٧	٧٣ ١٦٩ ٢٧٩	١٧ ٠٨٢ ٤٦٥ ٥٧٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢

ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩ ٠٠٩ ٦٣٦	٩٤ ٤٦٦	٣٢ ٧٣٠	١ ٣٢٠ ٠٧٥
أرصدة لدى البنوك	١ ٢٥٢ ٢٧٣	٤٩٤ ٠٩٤	١٠٢ ٢٥٥	٢ ٢٢٢ ٧٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧ ٢٧١ ٧١٨	٩٠ ٢٤٤	١ ٢٢٧	٣ ٧٧٤
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٨ ٠١٠ ٣١٤	٤ ٠٢٩ ٢٨٢	--	--
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	١ ٥٦٦ ٧٣٧	١٣٩ ٩٧٠	٢٣٥	٨٠٠
إجمالي الأصول المالية	٧٣ ١١٠ ٦٧٨	٤ ٨٤٨ ٠٥٦	١٣٦ ٤٤٧	٣ ٥٤٧ ٣٩٣
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع للعملاء	٦٦ ٣٢٧ ٤٠٦	٤ ٨٥٠ ٦٨٦	١٣٧ ٦٣٩	٢ ٣٩٢ ٩٠٠
التزامات مالية أخرى	١٠ ١٤٠ ٠٩٣	١٧٧ ٦٥٠	٣٤	١ ٦٤٥ ٨٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٧٦ ٤٦٧ ٤٩٩	٥ ٠٢٨ ٣٣٦	١٣٧ ٦٧٣	٤ ٠٣٨ ٧٦٤
صافي المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٣ ٣٥٦ ٨٢١)	(١٨٠ ٢٨٠)	(١ ٢٢٦)	(٤٩١ ٣٧١)
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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦ ٢٠٩ ٩٥٥	(٢ ٤٨٩ ٦٣٨)	٢٤ ٦٨٤	٩٢٧ ٨٣٦

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠
أرصدة لدى البنوك	١٠ ٩٤٣ ٤٥١	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	٨٠ ٩٤١	١٩ ٠٢٤ ٣٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٠٦١ ٠٥٧	٦٥٩ ٣١٢	١١ ٣٨٥ ١٣٨	٢٣ ٠٥٧ ١٠١	--	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢٤ ٥٠٢ ٥٢١	٣ ٥٧٧ ٠٢٨	٥ ٦٤٨ ٢٤٣	١٦٦ ٣٣١	--	٣٣ ٨٩٤ ١٢٣
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٣٤ ١٤٤	--	--	٤٨ ٢٣٨	--	٤٨٢ ٣٨٢
اصول مالية اخرى	--	--	--	٣ ٣٩١ ٣٩٣	١٢ ٩٥٣ ١٨٨	١٦ ٣٤٤ ٥٨١
اجمالى الاصول المالية	**٣٨ ٩٤١ ١٧٣**	**١٢ ٢٣٦ ٣٤٠**	**١٧ ٠٣٣ ٣٨١**	**٢٦ ٦٦٣ ٠٦٣**	**٢٥ ٧٥٦ ٣٢٩**	**١٢٠ ٦٣٠ ٢٨٦**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٢٨٦	٢٨٦
ودائع للعملاء	٥ ٢٧٣ ٦٠٨	٣ ٤٠٤ ٢٧٥	٩ ٥١٨ ٠٣١	١٢ ٦٢٢ ٥٣٥	٥٨ ٦٦٦ ٧٣٢	٨٩ ٤٨٥ ١٨١
قروض اخرى	--	٨ ٦٣٣	٧٥ ٢٣٤	٣١٧ ٠١٠	--	٤٠٠ ٨٧٧
التزامات مالية اخرى	--	--	--	١٠ ٦٥١ ٨٢٤	٢٠ ٠٩٢ ١١٨	٣٠ ٧٤٣ ٩٤٢
إجمالى الالتزامات المالية	**٥ ٢٧٣ ٦٠٨**	**٣ ٤١٢ ٩٠٨**	**٩ ٥٩٣ ٢٦٥**	**٢٣ ٥٩١ ٣٦٩**	**٧٨ ٧٥٩ ١٣٦**	**١٢٠ ٦٣٠ ٢٨٦**
فجوة اعادة تسعير العائد	**٣٣ ٦٦٧ ٥٦٥**	**٨ ٨٢٣ ٤٣٢**	**٧ ٤٤٠ ١١٦**	**٣ ٠٧١ ٦٩٤**	**(٥٣ ٠٠٢ ٨٠٧)**	**( )**

ج- **خطر السيولة**

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

- **إدارة مخاطر السيولة**

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

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

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

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

- **منهج التمويل**

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

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

- **أرصدة لدى البنوك**

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

- **قروض وتسهيلات للبنوك**

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

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

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

- **استثمارات في أوراق مالية**

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

- **المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة راس المال	--	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	٤ ٨٧٦ ٥٢٩ ٧٥٠
الأرباح المحتجزه	٤٣ ٣٢٥ ٩٢٩	٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٣١٩ ٣٨٠ ٤٠٤)	(٣٤١ ٦٦٢ ٣٤٣)
الدخل الشامل الاخر	(١١٤ ٨٢٩ ٨٨٦)	٤١٧ ٩٠٤ ٣٩٠
إجمالي رأس المال الأساسي	٧ ٨٢٦ ٠٩٧ ٨١٣	٧ ١١٤ ٤٧١ ٧٢١
صافى ارباح العام	١ ٨١٠ ٥٩٣ ٧٢٤	١ ٨٧٧ ٠٨١ ٤٢٢
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٩ ٦٣٦ ٦٩١ ٥٣٧	٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٥٣٠ ٤٤٠ ٠٥٠	٣٨٧ ٣٩٠ ٠٨٢
٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الأولي والثانية	--	(٣١ ٥٠٠)
إجمالي رأس المال المساند	٥٣٤ ٦٤٥ ٢٨٥	٣٩١ ٥٦٣ ٨١٧
إجمالي رأس المال	١٠ ١٧١ ٣٣٦ ٨٢٢	٩ ٣٨٣ ١١٦ ٩٦٠
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٤٢ ٤٣٥ ٢٠٣ ٩٦٢	٣٠ ٩٩١ ٢٠٦ ٦٠٠
اجمالي خطر السوق	٢٤٦ ٥٦٨ ٦٣٨	٣٥٣ ٦٧٩ ١٥٧
اجمالي خطر التشغيل	٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	٦ ٧٢١ ٥٣٤ ٠٠٠
اجمالي	٤٦ ٥٦٢ ٥٩٠ ١٦٦	٣٨ ٠٦٦ ٤١٩ ٧٥٧
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢١,٨٤	٢٤,٦٥

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

نسبة الرافعة المالية

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٩ ٦٣٦ ٦٩١ ٥٣٧	٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٠٦ ٧٢٠ ٠١٧ ٠٠٠	٧٧ ٣٧٦ ٩٢٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٢ ٠١٦ ٤٦٤ ٠٠٠	١ ٨٢٦ ٨٦٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	١٠٨ ٧٣٦ ٤٨١ ٠٠٠	٧٩ ٢٠٣ ٧٨٤ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	٨,٨٦	١١,٣٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥-التحليل القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى (جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٣ ٨٧٩ ٩٤٣ ٨١٢	١ ٩٣٨ ١٠٤ ٠٦٥	٣ ٢٨٢ ٥٤٢ ٣٧٦	٢ ٥١٨ ٢٧٦ ٦٩٦	١١ ٦١٨ ٨٦٦ ٩٤٩
مصروفات النشاط القطاعى	٣ ٢٣٦ ٠٢٢ ٥٨٥	٨٢٤ ٥٥٣ ٤٨٤	١ ٩٤١ ٤٩١ ١٣٣	١ ٣٧٧ ٠٨٤ ١٤٨	٧ ٣٧٩ ١٥١ ٣٥٠
نتيجة اعمال القطاع	٦٤٣ ٩٢١ ٢٢٧	١ ١١٣ ٥٥٠ ٥٨١	١ ٣٤١ ٠٥١ ٢٤٣	١ ١٤١ ١٩٢ ٥٤٨	٤ ٢٣٩ ٧١٥ ٥٩٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٨٨٩ ٥٠٤ ٢٦٤)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥
الضريبة	--	--	--	--	(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)
ربح العام	--	--	--	--	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٢ ٦٩٢ ٥١٩ ٢١٧	١ ٢١٧ ٣٩٦ ٣٧٨	٢ ٣٣٤ ٧٠٩ ٢٤٥	٢ ١٢٢ ٥٨٨ ٨٠٢	٨ ٣٦٧ ٢١٣ ٦٤٢
مصروفات النشاط القطاعى	٢ ١١٧ ٠٩٣ ٩٨٤	٦٤٤ ٠٩٥ ٠٥٤	١ ٦٠٣ ٩٤٤ ٧٣٠	٩٨١ ٢٦٥ ١٠٧	٥ ٣٤٦ ٣٩٨ ٨٧٥
نتيجة اعمال القطاع	٥٧٥ ٤٢٥ ٢٣٣	٥٧٣ ٣٠١ ٣٢٤	٧٣٠ ٧٦٤ ٥١٥	١ ١٤١ ٣٢٣ ٦٩٥	٣ ٠٢٠ ٨١٤ ٧٦٧
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٤٠٨ ٢٩٧ ٩٥٦)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١
الضريبة	--	--	--	--	(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)
ربح العام	--	--	--	--	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٩ ٣٩٧ ١٨٨ ٧٤٧	١ ٥٩٤ ٤٥٣ ٦٠٨	٦٢٧ ٢٢٤ ٥٩٤	١١ ٦١٨ ٨٦٦ ٩٤٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	٦ ٨١٠ ٣٧٠ ٧٣٠	١ ١٣٨ ٦٠٣ ٢٩٢	٣١٩ ٦٨١ ٥٩٢	٨ ٢٦٨ ٦٥٥ ٦١٤
نتيجة اعمال القطاع	٢ ٥٨٦ ٨١٨ ٠١٧	٤٥٥ ٨٥٠ ٣١٦	٣٠٧ ٥٤٣ ٠٠٢	٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥
ربح العام قبل الضرائب				٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥
الضريبة				(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)
ربح العام				٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٨٣ ٨٧١ ٨٤٣ ٢٢١	١٤ ٨٠٥ ٧٧٤ ٣٤٠	٣ ٨١٩ ٢٩٧ ١٢١	١٠٢ ٤٩٦ ٩١٤ ٦٨٢
اصول غير مصنفة				١ ١٣٥ ٤١٩ ٤٦٨
اجمالى الاصول	٨٣ ٨٧١ ٨٤٣ ٢٢١	١٤ ٨٠٥ ٧٧٤ ٣٤٠	٣ ٨١٩ ٢٩٧ ١٢١	١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠
التزامات القطاعات الجغرافية	٧٤ ٩٢٨ ٧٣٨ ٢٠٩	١٤ ٧٤٩ ٩٢٤ ٠٢١	٣ ٦١١ ٧٥٤ ١١٧	٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٢٠٨ ٨٢٤ ٦٩١)	(٢٤ ٣٠٠ ٨٧٨)	(١١ ٣٠٢ ٨٩٥)	(٢٤٤ ٤٢٨ ٤٦٤)
عبء اضمحلال	--	--	--	(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٦ ٣٥٨ ٠٧٨ ٤٦١	١ ٤٦٩ ٨٧٥ ٢٠٢	٥٣٩ ٢٥٩ ٩٧٩	٨ ٣٦٧ ٢١٣ ٦٤٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	٤ ٧٠٧ ٦٢٥ ٢٢٨	٧٥٣ ٠٧٨ ١٦٢	٢٩٣ ٩٩٣ ٤٤١	٥ ٧٥٤ ٦٩٦ ٨٣١
نتيجة اعمال القطاع	١ ٦٥٠ ٤٥٣ ٢٣٣	٧١٦ ٧٩٧ ٠٤٠	٢٤٥ ٢٦٦ ٥٣٨	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١
ربح العام قبل الضرائب				٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١
الضريبة				(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)
ربح العام				١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٥٩ ٤٣٠ ٩٨٩ ٩٧٧	١٢ ٣٣٦ ٣١٠ ٩٣٠	٣ ٣٨٤ ٦١٤ ٠٤٧	٧٥ ١٥١ ٩١٤ ٩٥٤
اصول غير مصنفة				١ ١٢٦ ٤٢٢ ٣٩٧
اجمالى الاصول	٥٩ ٤٣٠ ٩٨٩ ٩٧٧	١٢ ٣٣٦ ٣١٠ ٩٣٠	٣ ٣٨٤ ٦١٤ ٠٤٧	٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١
التزامات القطاعات الجغرافية	٥١ ٤١٥ ٠٣٦ ٢٩٢	١٢ ٣٨٩ ٥١٣ ٨٨٨	٣ ٢٤٤ ٣٤٧ ٥٠٧	٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٢١٥ ٤٣٢ ٩٠٦)	(٢٣ ٦٤٠ ٣٢٦)	(٧ ٥٩٤ ١٥٣)	(٢٤٦ ٦٦٧ ٣٨٥)
عبء اضمحلال	--	--	--	(١٦١ ٦٣٠ ٥٧١)

جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيـان	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١			من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١		
	النشـاط الاسكانى	النشـاط المصرفى	الاجمـالى	النشـاط الاسكانى	النشـاط المصرفى	الاجمـالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	١٠ ٠٣٥ ٤٤٠	١٠ ٠٣٥ ٤٤٠	--	٦ ٩٦٥ ٣٥٣	٦ ٩٦٥ ٣٥٣
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(٥ ١٢٧ ٦٩١)	(٥ ١٢٧ ٦٩١)	--	(٣ ٦٩٦ ٦١٦)	(٣ ٦٩٦ ٦١٦)
صافى الدخل من العائد	--	٤ ٩٠٧ ٧٤٩	٤ ٩٠٧ ٧٤٩	--	٣ ٢٦٨ ٧٣٧	٣ ٢٦٨ ٧٣٧
ايرادات الاتعاب و العمولات	١٣١ ٥٨٢	٤٦٨ ٥٩٨	٦٠٠ ١٨٠	٧٨ ٢٩٥	٣٧٣ ١١٢	٤٥١ ٤٠٧
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(٣٧ ٨١٣)	(٣٧ ٨١٣)	--	(٤٠ ٠٠٧)	(٤٠ ٠٠٧)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	١٣١ ٥٨٢	٤٣٠ ٧٨٥	٥٦٢ ٣٦٧	٧٨ ٢٩٥	٣٣٣ ١٠٥	٤١١ ٤٠٠
توزيعات الارباح	--	١٩٢ ٥٥٧	١٩٢ ٥٥٧	--	١٩٥ ٠٥٧	١٩٥ ٠٥٧
صافى دخل المتاجرة	--	٨٠ ١٥٥	٨٠ ١٥٥	--	٦٢ ٢٨٢	٦٢ ٢٨٢
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٥٢٦ ١٦١	--	٥٢٦ ١٦١	٣٩٧ ٥٢٣	--	٣٩٧ ٥٢٣
ارباح الاستثمارات المالية	--	(٧٠٠)	(٧٠٠)	--	٣١ ٧٩٠	٣١ ٧٩٠
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	(٦٤٥ ٠٧٦)	(٦٤٥ ٠٧٦)	--	(١٦١ ٦٣١)	(١٦١ ٦٣١)
مصروفات إدارية	(٣٤٧ ٨٥٧)	(١ ٨٨١ ٧٢٨)	(٢ ٢٢٩ ٥٨٥)	(٣٠٦ ٧٥٤)	(١ ٤٤٥ ٩٧٧)	(١ ٧٥٢ ٧٣١)
عبء مخصصات أخرى	--	(٥٥ ٩٩٤)	(٥٥ ٩٩٤)	--	(٢٠ ٩٩٤)	(٢٠ ٩٩٤)
ايرادات تشغيل اخرى	٣٧ ٨٦٥	(٢٥ ٢٨٨)	١٢ ٥٧٧	٣٥ ٦٥٩	١٤٥ ٤٢٥	١٨١ ٠٨٤
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	٣٤٧ ٧٥١	٣ ٠٠٢ ٤٦٠	٣ ٣٥٠ ٢١١	٢٠٤ ٧٢٣	٢ ٤٠٧ ٧٩٤	٢ ٦١٢ ٥١٧
مصروفات ضرائب الدخل	(٧٨ ٢٤٤)	(١ ٠١٥ ٢٧٨)	(١ ٠٩٣ ٥٢٢)	(٤٧ ٠٨٦)	(٧٣٥ ٣٤٦)	(٧٨٢ ٤٣٢)
صافى ارباح العام	٢٦٩ ٥٠٧	١ ٩٨٧ ١٨٢	٢ ٢٥٦ ٦٨٩	١٥٧ ٦٣٧	١ ٦٧٢ ٤٤٨	١ ٨٣٠ ٠٨٥

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٧٠٦ ٦٧٣ ٠٤٣	٢ ٤٦٧ ٧٩٥ ٦١٣
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	٤ ٥٤٧ ٣٢٢ ٧٤٤	٣ ٧٨٧ ٢٨٣ ٧٧٣
ودائع و حسابات جارية	١ ٧٨١ ٤٤٤ ٣٣٦	٧١٠ ٢٧٤ ١٠٤
الإجمالى	١٠ ٠٣٥ ٤٤٠ ١٢٣	٦ ٩٦٥ ٣٥٣ ٤٩٠
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	٢٤ ١٢٥ ٤٠٤	٩ ١٣٥ ٧٥٩
- للعملاء	٤ ٩٥٤ ٥٠١ ٥٠٠	٣ ٥٣٢ ١١٨ ٧٤٨
	٤ ٩٧٨ ٦٢٦ ٩٠٤	٣ ٥٤١ ٢٥٤ ٥٠٧
قروض مؤسسات مالية أخرى	١٤٩ ٠٦٤ ٠٤٧	١٥٥ ٣٦١ ٥٤٥
الإجمالى	٥ ١٢٧ ٦٩٠ ٩٥١	٣ ٦٩٦ ٦١٦ ٠٥٢
الصافى	٤ ٩٠٧ ٧٤٩ ١٧٢	٣ ٢٦٨ ٧٣٧ ٤٣٨

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٩٨ ٩٢٧ ٨٩٩	٧٢ ٣٩٢ ٥٧٤
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢٣٢ ٧٨٢ ٠٩٠	٢٣٣ ٩٨٨ ٧٢٠
اتعاب اخرى	٢٦٨ ٤٧٠ ٢١٨	١٤٥ ٠٢٥ ٤٨٧
	٦٠٠ ١٨٠ ٢٠٧	٤٥١ ٤٠٦ ٧٨١
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣٧ ٨١٢ ٩٤٠)	(٤٠ ٠٠٦ ٦٠٧)
الصافى	٥٦٢ ٣٦٧ ٢٦٧	٤١١ ٤٠٠ ١٧٤

٨- توزيعات الأرباح

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	--	١ ١٥٦ ٥٦٥
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩ ٤١٩ ٨٧٨	٢ ٨٦٣ ٥٢١
شركات تابعة و شقيقة	١٨٣ ١٣٦ ٧٦٨	١٩١ ٠٣٦ ٨٣٦
الاجمالى	١٩٢ ٥٥٦ ٦٤٦	١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٥ ٠٢٨ ٦٤٥	١٦ ١٣٠ ٩٦٩
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	١ ٧٥٣ ٤٠٠	(١ ٧٤٨ ٦١٦)
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٥٣ ٣٧٢ ٩٤٧	٤٧ ٨٩٩ ٣٠٢
الإجمالى	٨٠ ١٥٤ ٩٩٢	٦٢ ٢٨١ ٦٥٥

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	٥٩٦ ١٦٦ ١٧٥	٤٠٢ ٦٠٢ ٦٥١
تكلفة الوحدات المباعة	(١٥٢ ٥٢٩ ٦٦٨)	(١٠٣ ٨٥٣ ١٦٤)
مجمل ربح الوحدات	٤٤٣ ٦٣٦ ٥٠٧	٢٩٨ ٧٤٩ ٤٨٧
إيرادات إسكان أخرى	٨٢ ٥٢٤ ٣٤٣	٩٨ ٧٧٣ ٥٤٨
الإجمالى	٥٢٦ ١٦٠ ٨٥٠	٣٩٧ ٥٢٣ ٠٣٥

١١ - مصروفات إدارية

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	٨٥٧ ٥٧٦ ٦١١	٧٠٥ ٣٥٣ ٧٠٣
تأمينات اجتماعية	٥٤ ٣٦٢ ٥٣٨	٤٤ ١٩٥ ٤٩٦
تكلفة مزايا التقاعد	١٥ ١٧٩ ٦٢٩	١٤ ٣٣٧ ٥٧٩
مستلزمات التشغيل	٨٦٣ ٩٨٩ ٨٣١	٦٠٥ ٨٨٤ ٨٤٠
مصروفات جارية	٣٩٢ ٢٤٨ ٣١٥	٣٤٧ ٨٠٣ ٩٤٨
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	٣ ٦٧٦ ٨٠٤	١ ٠٠٠ ٠٠٠
تبرعات	٤٢ ٥٥١ ٥٢١	٣٤ ١٥٥ ٣٦٨
الإجمالى	٢ ٢٢٩ ٥٨٥ ٢٤٩	١ ٧٥٢ ٧٣٠ ٩٣٤

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٣٨ ١٥٧ ٠٧٠	(٥ ٣٠٩ ٦٧٩)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٣ ٨٢٥ ٠٥١	١١٥ ٨٩٩
(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(٦٩ ٧٨٨ ٢٤٤)	٧٨٤ ٩٦٠
ايجارات محصلة	٣٧ ٨٦٤ ٧٢٧	٣٥ ٦٥٨ ٧٦٣
أخرى	٢ ٥١٨ ٦٥٣	١٤٩ ٨٣٣ ٤٣٨
الإجمالى	١٢ ٥٧٧ ٢٥٧	١٨١ ٠٨٣ ٣٨١

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	(٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣)	(١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨)
ارصدة لدى البنوك	٧٦١ ٣٩٠	(٩٤٠ ٠٦٨)
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢ ٠٨٣ ٢٠٣	٦ ١٤٩ ١٠٥
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣ ٥٦١ ٩٤٠)	
الإجمالى	(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)	(١٦١ ٦٣٠ ٥٧١)

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(١ ٠٨٢ ٥٣٩ ١٩٧)	(٨٠٩ ٧٢٨ ٢٤٧)
الضرائب المؤجلة	(١٠ ٩٨٣ ٠٥٤)	٢٧ ٢٩٦ ١٦٥
الإجمالى	(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)	(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١
سعر الضريبة	٪٢٢,٥	٪٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	٧٥٣ ٧٩٧ ٥٥٠	٥٨٧ ٨١٦ ٢٨٣
يضاف		
مصروفات غير قابلة للخصم	٥١٧ ٤٦٣ ٢٧٣	٤١٥ ٨٢٥ ٠٣٥
تأثير المخصصات	٥٤ ٧٤٧ ١٤٩	٣٠ ٠٣٣ ٦٥٠
تأثير الاهلاكات	٩ ٦٩٨ ٤٣٨	٨ ٧٢٣ ٢٠٢
ضريبة قطعية	١١ ١١٨ ٥٣٢	٥ ٧٨٤ ٥٩٨
ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة	٨٠٦ ٤١٦ ٠٢٧	٦٣٠ ٦٠٨ ١٥٢
(يخصم)		
اعفاءات ضريبية	(١ ٠١٣ ١٤١ ٨٤٠)	(٨١٨ ٥٩٦ ٢٢٠)
سداد الرصيد الدائن لضريبة الدخل	(٥٧ ٥٥٩ ٩٣٢)	(٥٠ ٤٦٦ ٤٥٣)
مصروفات ضريبة الدخل	١ ٠٨٢ ٥٣٩ ١٩٧	٨٠٩ ٧٢٨ ٢٤٧
سعر ضريبة الدخل	٪٣٢,٣	٪٣١,٠

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح العام

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

	٢٠٢٢ جنيه مصرى	٢٠٢١ جنيه مصرى
صافى ارباح العام	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح العام	١ ٩٨١ ٦٨٩ ٠٨٤	١ ٦١٠ ٠٨٤ ٧٢٩
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح العام	٣,٧٣	٣,٠٣

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

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقديـــة	٩٩٦ ٧٤٥ ٥٩٤	٩١٨ ٥٩٩ ٩٥٩
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧	٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧
	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦
أرصدة بدون عائد	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣
ودائع	١٨ ٩٤٣ ٤٥٠ ٩١٠	١٤ ٠١٧ ٣١٨ ٧٢٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤٤ ٩٦٣)	(١ ٠٠٦ ٣٥٤)
	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥	١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩
بنوك محلية	٦٨ ١٢٣ ٣٦٨	٧٩٠ ١٠٦ ١٤٧
بنوك خارجية	٣٢ ٦٣١ ٢٢٥	٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧
	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
أرصدة بدون عائد	٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١٨ ٩٤٣ ٢٠٥ ٩٤٧	١٤ ٠١٦ ٣١٢ ٣٧٠
	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
أرصدة متداولة	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
بطاقات ائتمان	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
قروض شخصية	٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
قروض عقارية	١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
اجمالـــى	٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	١٦ ٠٥٩ ٦١٢ ٩٨٨
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧
قروض مباشرة	٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
قروض أخرى *	٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
اجمالـــى	١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	١٠ ٨٧٦ ٧٦٧ ٤٩٥
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد مجنبة	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
	٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠
أرصدة متداولة	٩ ٩٠٥ ٨١٩ ٤٢١	٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥
أرصدة غير متداولة	٢٨ ٢٥٦ ٧٨٨ ٨٠٤	٢٠ ٩٦٣ ٧٢٩ ٣١٨
	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١
عبء الاضمحلال	٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣	١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(١١ ٣٠٤ ٩٨٥)	(١ ٨٩١ ٦٦٥)
مبالغ مستردة خلال العام	٩ ١٤٧ ١٣٦	١٢ ٥٨٩ ٥٥٥
فروق تقييم عملات اجنبية	٤٨ ٤٦٥ ٨٦٨	(٢٥٩ ٧١٣)
الرصيد فى اخر العام	٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
إجمالى أدوات حقوق الملكية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٤٨٢ ٣٧٦ ٠١١	٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	٢٨ ١٤١ ٧٤٢ ١٨٦	١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤
عوائد لم تستحق بعد	(٥٦٠ ٧٤١ ٨٠١)	(١ ٠١٧ ١٤٠ ٧٤٦)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)	--
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	٤٧ ٨٤٧ ٠١٨	٤٢ ٥٥٠ ١٨٤
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
عوائد لم تستحق بعد	(٧٠١ ١٣١)	(٢٧ ١١٠ ١٧٠)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	--	(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(٢٧٨ ٣٧٧)	(٢ ٣٦١ ٥٨١)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤
إجمالى استثمارات مالية	٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
أرصدة متداولة	٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢	٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢
أرصدة غير متداولة	١٦٦ ٣٣١ ٣٢٥	٢٦١ ٨٠٤ ٣١٨
	٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢	٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
صافى حركة الإضافات و(الاستبعدات)	٩ ٢٥١ ٩٥١ ٢٧٠	(٣ ٦١٣ ٠٥٨ ٧٤٤)	٥ ٦٣٨ ٨٩٢ ٥٢٦
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار	(٢٤ ٥٩٤ ٥٦٤)	٥ ٣٧٥ ٨٩٠	(١٩ ٢١٨ ٦٧٤)
التغير فى القيمة العادلة	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	--	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	١٩٦ ٩٢٤ ٣٧٣
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين	--	٢ ٠٨٣ ٢٠٤	٢ ٠٨٣ ٢٠٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢١	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤
صافى حركة الإضافات و(الاستبعدات)	١٤٦ ٦١٨ ٣٢٣	(٤٢١ ٧٠٨ ١٢٦)	(٢٧٥ ٠٨٩ ٨٠٣)
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار	(٩ ٧٢٢ ٣١٧)	٧ ٣٠١ ٦١٢	(٢ ٤٢٠ ٧٠٥)
التغير فى القيمة العادلة	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	--	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	--	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين	--	٦ ١٤٩ ١٠٤	٦ ١٤٩ ١٠٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤
الاجمـــــالى	**(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)**	**٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤**

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
(خسائر) ارباح الاستثمارات المالية		
(اضمحلال) رد خسائر ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة	(٧٠٠ ٠٠٠)	٣١ ٧٨٩ ٥٩٢
الاجمـــــالى	**(٧٠٠ ٠٠٠)**	**٣١ ٧٨٩ ٥٩٢**

٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٢/١٢/٣١

	إجمالى أصول الشركة	إجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	جنيه مصرى قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٧٥٣ ٨٠٧ ١٩٢	٥٦ ٣٣٧ ٩٣٩	٦٢ ٢٣٤ ٧٥٧	٤٩ ٦٥٩ ٢٢٨	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	٢ ٣٨٥ ٢٧٩ ٨٢٢	١ ٣٥١ ٥٧٠ ٨٥٢	٥٠٣ ٦٦٠ ٦٣٨	١٢٠ ٠٧٧ ٠٨٨	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	٤٢ ٩٩٣ ٨٥٥	٣٠ ٤٥١ ٦٨٢	٧٨ ٦٢٩ ٦١٨	٣ ١٥٧ ٨٠٩	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	٦٤ ٢٨٨ ٥٨٠	٤١ ٧٢١ ٠٣٠	١١٠ ١١٤ ٢٩٣	٤٣ ٢٢٤	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	١٩ ١٥٢ ٧٣٠	١٧٤ ٢٥٢	١ ١٦٨ ٤٤٣	(٧٩ ٧٣٤)	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪٢٤	٪٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	١٧ ٥٧٤ ٢٣٤	٣ ٦٨٥ ٣٣٧	١٢ ٠٥٨ ٣٧٦	٢ ١٥٠ ١٥٢	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٪٣٩	٪٩٤,٢٠
شركة أنظمة التحول الرقمى	٥٠ ٣٥٧ ٨٣٣	١٤ ١٣٦ ٢٦٦	٤٤ ٣٦٩ ٧٤٩	٩ ٤٧٠ ٣٣٧	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٢١٩ ٣٣٥ ١٠٣	٩٨١ ٧٨١	٧ ٢٦١ ٥٨١	٤ ٤٢٤ ٩٠٤	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٤٢ ٩٢٣ ٢٣١	١٢ ٨١٢ ٣٥٣	٦٨ ٢٩٠ ٠٦٣	٦ ٠٦٩ ٤٠١	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢
شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى	١ ٧٦٣ ٤٠٤ ٨٢٩	١ ٥٠٨ ٤٤٩ ٧٢٧	١٧٤ ٧١١ ٦٦٠	٢٠ ٥٨٦ ١٩١	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١٠
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٤٩٣ ٠٢١ ١٠١	٣٣٦ ٤٢٩ ٤٢٦	٤٧٥ ٢٥٩ ٣٦٢	٥٦ ١٤٠ ٤٠٣	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	٤ ٨٣٥ ٨٨٣ ٨٦٣	٣ ٨٩٣ ٨٤٥ ٣٣٠	٤٤٣ ٩٠٤ ٧٤٧	١٠١ ٤٧٥ ٢٧٢	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١٢ ٢٠٦ ٠٤٣ ١٥٣	٩ ٦٠٨ ٣٥١ ١٦١	٢ ٢٢٨ ١١٧ ٠٩٦	٤٥٣ ٥٣١ ٨٠٠	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٨ ٧٢٠ ٤٢٨ ٢٧١	٦ ٤٢٤ ٢٤٠ ٤٩٨	٩٢٨ ٩٥٠ ٢٧٩	٢٥٥ ٨١٤ ٦٩١	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٪٢٤,٥٧	٪٢٥,٧٦
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	--	--	--	--	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨
شركة مصر سيناء للسياحة***	--	--	--	--	١	٪٣٠	٪٣٠
الاجمالى	٣١ ٦١٤ ٤٩٣ ٧٩٧	٢٣ ٢٨٣ ١٨٧ ٦٣٤	٥ ١٣٨ ٧٣٠ ٦٦٢	١ ٠٨٢ ٥٢٠ ٧٦٦	٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١		

٢٠٢١/١٢/٣١	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٦٧٢ ٤٦٠ ١٤٩	٧٧ ٣٦٩ ١٧٩	٤٦ ٤٧٧ ٧٥١	٣٣ ٣٤٩ ٩٧٦	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٢٪	٩٢٪
شركة التعمير والاسكان للاستثمار العقارى	٢ ٠٥٥ ٤٦٣ ٧٨٩	١ ٢٧٣ ٠٣٠ ٣٩٤	٤٢٦ ٩٠٨ ٢٩٤	٨٨ ٨٨٥ ٧٥٦	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٪	٩٤,٩٦٪
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	٢١ ٨٠٧ ٠٨٧	١١ ١٥٦ ٢٧٩	٥٠ ٨٠٢ ١٩١	١ ١٩٧ ٣٧٢	٩٤٢ ٠٠٠	١٥,٧٪	٦٢,٦٢٪
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	٥٥ ٥٧٥ ٢٥٤	٢٨ ١٧٢ ٨٧٧	٩٣ ١٠٣ ٨٧٠	٧ ٠١٣ ٤٥٤	١ ٥٢١ ٠٠٠	٣٩٪	٨٥,٩٢٪
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	١٩ ٤٥٢ ٨٤٧	٢٩٠ ٩٩١	١ ٢٤٦ ٢٨٥	(٣١٥ ٠٦٢)	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٤٪	٩٣,٨٣٪
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	١٤ ٠٧٨ ٧٣٥	١ ٣٣٤ ١٣١	٧ ١٣٣ ١٦١	١ ٠٨١ ٢٣٦	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٣٩٪	٩٤,٢٠٪
شركة أنظمة التحول الرقمى	٦٥ ٧٠٣ ٥٢٦	٣٤ ٣٩١ ٩٧٣	٤٢ ٧٢٣ ٩٣٩	٧ ٣١٣ ٣٦٤	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٨٦,٩٢٪
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٢١٤ ٣٣٨ ٨١٩	٩٧ ٣٩١	١٣ ٢٣٣ ٩٧٥	٩ ٠٥٤ ١٩٣	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٪	٩٢,٧٧٪
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٢٩ ٩٥١ ٥١٣	٦ ٢٣١ ٩١٢	٤٧ ٨٦١ ٥٥٩	٥ ٧٣٧ ٧١٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٩٤,٨٢٪
شركة التعمير والاسكان للتأجير التمويلى	١ ٣٣٢ ٥٤٠ ٣١٨	٣٣٩ ٨٨٧ ٢٧٥	١٠٨ ٠٤٨ ٣٥٩	١٠ ١٣٢ ٨٤٥	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٦٠٪	٩٧,١٠٪
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٤٠٩ ٧٥٠ ٤٩٣	٢٩٠ ٨٢٠ ٣٦٣	٣٤٠ ٠٢٨ ٢٩٠	٤٥ ٣٠٦ ٣٧٦	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٥٪	٣٥٪
شركة التعمير للتمويل العقارى	٣ ١٣٥ ٠٦٨ ٣١٤	٢ ٢٥٨ ٢٠٨ ٩٢١	٢٢٠ ٥٥٧ ٧٦٦	٤٨ ١٨٣ ٠٦٦	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٤,٨٤٪	٢٤,٨٤٪
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١١ ٨٣٠ ٨٣٨ ٧٥٠	٦ ٨٧١ ٥٠٩ ٨١٢	١ ٨٥٤ ٠١٠ ٨٩٦	٣٦٨ ٥١٤ ٩٦٢	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٣٦,٩٪	٥٣,٦٦٪
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٤ ٤٥٤ ٨٨٥ ٩٠٠	٢ ٧٢٤ ٠١٤ ٩١٠	٥٨١ ٥٤٩ ٣٢١	٢٩ ٤٤١ ٠٦٢	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٣٣,٤٪	٣٥,٠٥٪
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--	--	--	--	١	٣٠٪	٤٩,٣٢٪
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	--	--	--	--	١	١٠,٨٪	٤٧,٧٨٪
شركة مصر سيناء للسياحة***	--	--	--	--	١	٣٠٪	٣٠٪
الاجمالى	٢٤ ٣١١ ٩١٥ ٤٩٤	١٣ ٩١٦ ٥١٦ ٤٠٨	٣ ٨٣٣ ٦٨٥ ٦٥٧	٦٥٤ ٨٩٦ ٣١٠	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦		

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

** تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة خلال عام ٢٠٢٢ بمبلغ ٧٠٠ ٠٠٠ وبالسنوات السابقة بمبلغ ١ ٧٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤
أعمال تحت التنفيذ	٤٤٨ ١٤١ ٤٧٠	٣٢٠ ٥٧٦ ١٩٠
أعمال تامة	٤٩٢ ٦٦٧ ٦١٤	٦٣١ ٢٥٠ ٢٩٠
اضمحلال مشروعات الاسكان	(٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢)	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)
الاجمالى	١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤	١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧

اضمحلال مشروعات الإسكان

تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧
المكون خلال العام	٥٧ ٢٩٠	--
المستخدم انتفى الغرض منه خلال العام	(٢ ٣٠٦ ٦٢٥)	--
الرصيد فى اخر العام	٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٣١,٨ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٦٤٦٠٥ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٢٩٥٢ متر والاراضى الفضاء ١١٥٤٣١ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤
مجمع الاهلاك	(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)	(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)
صافى القيمة الدفترية اول العام	٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨
اضافات	١ ١١٩ ٤٠٣	--
اهلاك العام	(٧ ٥٦٤ ٤٧٨)	(٧ ٥٤٨ ٢٤٥)
صافى القيمة الدفترية اخر العام	٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٩١ ٩٤١ ٤٣٣

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٤٩ مليون جنية مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول العام	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥
الاضافات خلال العام	٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦	٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩
التكلفة فى اخر العام	٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤
مجمع الاستهلاك فى اول العام	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)
الاستهلاك خلال العام	(٧٠ ٨٣٦ ٤٩٤)	(٦٥ ٦٢٩ ٠٣٥)
مجمع الاستهلاك فى اخر العام	(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)
صافى القيمة الدفترية اخر العام	٦٩ ٤٢٦ ٦١١	٩٢ ٣٧٢ ١٥٩

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	١ ٣٥٤ ٢٦٨ ٨٦٠	٩٤٧ ٦٠٨ ٩٤٢
المصروفات المقدمة	٧٨ ٨١٠ ٥٢١	٢٩ ٢١٣ ٨٥٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٥٧٥ ٢٣٣ ٢٥١	٤٧٦ ٥٢٤ ٠٦١
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	١٦١ ٣٨٨ ٣٤٩	١٧٤ ٠٩٥ ١٩٦
التأمينات و العهد	٨ ٣٦٧ ٤٩١	٩ ٨٦١ ٦٥١
حسابات مدينة تحت التسوية	١٢٨ ٠٢٨ ٧٧٦	٢٣٩ ٢٥٩ ٥٦٦
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩
أخرى	٢١ ١٣٩ ٢٤٧	٨ ٩٤١ ٣٤١
الاجمـــــلى	٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١							
التكلفة	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨
مجمع الاهلاك	--	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	٩ ٩٣٠ ٦١١	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨
اضافات	١ ١٨٣ ١٤٣	٦٠ ٢٩٥ ٤٦٤	--	١٢٥ ٢٨٤ ١٨٠	١١ ٩٧٥ ٨٣٤	٦ ٥٤٥ ٢٦٢	٢٠٥ ٢٨٣ ٨٨٣
استبعادات	--	٣٤٣ ٦٦٦	٣٧٠ ٦٥٠	--	--	--	٧١٤ ٣١٦
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٢٦٥ ٧٨٨	٣١١ ٦٤٥	--	--	--	٥٧٧ ٤٣٣
تكلفة اهلاك	--	٣٧ ٠٤٢ ٨٣٤	٦ ٢٢٥ ٦١٤	١٢٣ ٦٩٣ ١٨٠	٩ ٨٦٨ ٦٧٦	٤ ٢٠٨ ٠٤٦	١٨١ ٠٣٨ ٣٥٠
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢							
التكلفة	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٨٠١ ٤٨٥ ١٨٩	٤٠ ٤٧٨ ٢٩٦	٧٧٩ ٧٤٣ ٦٣١	١٢٥ ٣٣١ ٩٥٤	٣٢ ٣٦٠ ٤٠١	١ ٩٦٨ ١٩٢ ٤٠٥
مجمع الاهلاك	--	٢٣٤ ٢٨٥ ٣٤١	٣٦ ٨٣٢ ٣٠٤	٥٧٩ ٥٦٢ ٩٤٢	٦١ ٥٢١ ٣٣١	٢١ ٩٤٠ ٢٤٩	٩٣٤ ١٤٢ ١٦٧
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
اضافات	١٦ ٣٠٩ ٤٠٦	١٠٣ ٠٠٩ ٣٧٧	٣٥٥ ٦٦٧	٧٤ ٧٤٤ ٦٦٧	١٠ ٦٠٠ ٠٧٦	٢ ٢٦٦ ٥٥٧	٢٠٧ ٢٨٥ ٧٥٠
استبعادات	--	٢ ٨٠٦ ٠٨٢	٢ ٤١٥ ٣٠١	١٢ ٠٠٦ ٨٨٧	١ ٢٠٨ ٨٠٠	--	١٨ ٤٣٧ ٠٧٠
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١ ١٨٢ ٩٩٥	٢ ٣١٧ ٠٧٩	١١ ٩٩٥ ٨٣٩	١ ١٨٩ ٩٩٦	--	١٦ ٦٨٥ ٩٠٩
تكلفة اهلاك	--	٤٣ ٨٠٠ ٠٢٤	٣ ٤٠٠ ٣٤٥	١٠٩ ٧٠٩ ٣٩٧	١٠ ٥٩٣ ٦٠٤	٦ ٠٨٨ ٦٠٠	١٧٣ ٥٩١ ٩٧٠
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٥٠٣ ٠٩٢	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	٦ ٥٩٨ ١٠٩	١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
التكلفة	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	٩٠١ ٦٨٨ ٤٨٤	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٨٤٢ ٤٨١ ٤١١	١٣٤ ٧٢٣ ٢٣٠	٣٤ ٦٢٦ ٩٥٨	٢ ١٥٧ ٠٤١ ٠٨٥
مجمع الاهلاك	--	٢٧٦ ٩٠٢ ٣٧٠	٣٧ ٩١٥ ٥٧١	٦٧٧ ٢٧٦ ٥٠٠	٧٠ ٩٢٤ ٩٣٩	٢٨ ٠٢٨ ٨٤٩	١ ٠٩١ ٠٤٨ ٢٢٩
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٥٠٣ ٠٩٢	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	٦ ٥٩٨ ١٠٩	١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٦٠٩ ٢٨٥	٢٠٧ ٥٣٥
ودائع	--	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	٦٠٩ ٢٨٥	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
بنوك محلية	--	٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠
بنوك خارجية	٦٠٩ ٢٨٥	٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧
	٦٠٩ ٢٨٥	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة بدون عائد	٦٠٩ ٢٨٥	٢٠٧ ٥٣٥
أرصدة ذات عائد ثابت	--	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	٦٠٩ ٢٨٥	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة متداولة	٦٠٩ ٢٨٥	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٦١٧ ٠٥٢ ٣٢٩ ٥٤	٢٩١ ٣٣٩ ٥٠٣ ٣١
ودائع لأجل و بإخطار	٥٤٩ ٥٠٨ ٤٥١ ١٢	٤٣٦ ٨٢٥ ٥٠٦ ١٢
شهادات ادخار	٦٢٥ ٤٥١ ٣٣٤ ١٠	٢١٤ ٩١٧ ٥١٤ ٨
ودائع توفير	١٠١ ١٢٧ ٥١٥ ٧	٥٨٢ ٨٦٥ ٤٤٥ ٧
ودائع اخرى	٩٢٨ ٠٤٠ ٨٥٥ ٤	٠٨٤ ٥٧٠ ٩٢٤ ٢
	٨٢٠ ١٨٠ ٤٨٥ ٨٩	٦٠٧ ٥١٧ ٨٩٥ ٦٢
ودائع مؤسسات	١١١ ٥٢١ ٢٦٠ ٦٢	٦٣٧ ٢٠٨ ٤٦٢ ٤٠
ودائع أفراد	٧٠٩ ٦٥٩ ٢٢٤ ٢٧	٩٧٠ ٣٠٨ ٤٣٣ ٢٢
	٨٢٠ ١٨٠ ٤٨٥ ٨٩	٦٠٧ ٥١٧ ٨٩٥ ٦٢
أرصدة بدون عائد	٩٠٦ ٧٣١ ٦٦٦ ٥٨	٧٩٤ ٢٢٣ ٩٢٧ ٣٣
أرصدة ذات عائد متغير	١٠١ ١٢٧ ٥١٥ ٧	٥٨٢ ٨٦٥ ٤٤٥ ٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٨١٣ ٣٢١ ٣٠٣ ٢٣	٢٣١ ٤٢٨ ٥٢٢ ٢١
	٨٢٠ ١٨٠ ٤٨٥ ٨٩	٦٠٧ ٥١٧ ٨٩٥ ٦٢
أرصدة متداولة	١٩٥ ٧٢٩ ١٥٠ ٧٩	٣٩٣ ٦٠٠ ٣٨٠ ٥٤
أرصدة غير متداولة	٦٢٥ ٤٥١ ٣٣٤ ١٠	٢١٤ ٩١٧ ٥١٤ ٨
	٨٢٠ ١٨٠ ٤٨٥ ٨٩	٦٠٧ ٥١٧ ٨٩٥ ٦٢

٢٩- مشتقات مالية

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

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

٣٠- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	٪١١,٧٥	--	٦٣٠ ٤٤٠
هيئة المجتمعات العمرانية	٪١١,٧٥	--	١٦ ٣٠١ ٩٧٤
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	٪١١,٧٥	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٣١٤ ١٠٧ ١٠٥
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى		٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٣٣١ ٠٣٩ ٥١٩
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٪٧، ٪١٤,٧٥	١٠٧ ٩٢٢ ٤٠٠	١٠٢ ٠٤٧ ٣٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	٪١٠,٢٥، ٪١١	٣٢ ٧٧٦ ٣٩٣	٤١ ٨٢٧ ١٣٦
الاجمالى		٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
أرصدة متداولة		٨٣ ٨٦٧ ٨٨١	٩٢ ٩٠٧ ١٢٣
أرصدة غير متداولة		٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩	٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢
		٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥

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

٣١- التزامات أخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٤٤٧ ٥٢٩ ٦٢٧	٣٠٩ ٠١٠ ٤٠٦
إيرادات مقدمة	٤ ٢٧٧ ٤٨٠	٤ ٢٦٥ ٩٠٩
مصروفات مستحقة	١٠٣ ٠٩١ ٤٤٧	٦٨ ١٣٢ ٩٩٥
دائنون	٤٢ ١٨٦ ٢١٦	٤١ ٠٤٢ ٥٨٠
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	٢ ٤٤٤ ١٩١	١ ٠١١ ١١٩
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١١٦ ٤٤٢ ١٢٤	١٤١ ٥٤٧ ٤٦٣
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٣٠٩ ٥٢٣ ٧٧٠	٥٠٨ ٢٧٠ ٢٤٠
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٥٤١ ٩٠١ ٢٢٠	١ ٢٦٧ ٠٤٨ ٤٦٢
الاجمالـــــــى	٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤

٣٢- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦	٤٤ ١٩٦ ٦٩٩	–	–	١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥
مخصص ارتباطات القروض	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤	–	–	(٥ ٧٤٠ ٠٢١)	٥٧ ٨٦١ ٨٥٣
مخصص مطالبات الضرائب	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦	٩٤ ٢١٦ ٠٠٠	(١٠ ٠٠٧ ٣٥٠)	–	١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦
مخصص مطالبات قضائية	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨	٣ ٧٣٦ ٧٦٣	(١٠ ٩٣٢ ١٨٨)	(٩٦ ٢٣٤ ٨٦٨)	١١ ١٥٥ ٥١٥
مخصص اعانة الكوارث	٢٥٦ ٩٥٨	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(١ ١٩٩ ٩٢٠)	–	٢ ٠٥٧ ٠٣٨
مخصص المساهمة التكافلية	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠	١٢ ٨١٩ ٢٢٧	–	–	٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧
الاجمالى	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩	(٢٢ ١٣٩ ٤٥٨)	(١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩)	٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤

٢٠٢١/١٢/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المحول من و(الى)	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥	٤٨ ٨٥٩ ٣٧١				٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
مخصص ارتباطات القروض	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩	٢٧ ٧٢١ ٣٩٥	–	–	–	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
مخصص مطالبات الضرائب	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣	–	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٠٨٢ ٩٣٧)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
مخصص مطالبات قضائية	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	–	–	(٢٨ ١٦٣ ٤٢٥)	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
مخصص اعانة الكوارث	١ ٠٠١ ٥٣٩	–	–	(٧٤٤ ٥٨١)	–	٢٥٦ ٩٥٨
مخصص المساهمة التكافلية	–	١٦ ٥٧٦ ٥٤٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	–	–	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠
الاجمالى	٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩	٩٩ ١٥٧ ٣٠٦	–	(٤ ٨٢٧ ٥١٨)	(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢

عبء مخصصات اخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١	
	المكون خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	(٤٤ ١٩٦ ٦٩٩)	–	(٤٤ ١٩٦ ٦٩٩)	(٤٨ ٨٥٩ ٣٧١)	–	(٤٨ ٨٥٩ ٣٧١)
مخصص ارتباطات القروض	–	٥ ٧٤٠ ٠٢١	٥ ٧٤٠ ٠٢١	(٢٧ ٧٢١ ٣٩٥)	–	(٢٧ ٧٢١ ٣٩٥)
مخصص مطالبات الضرائب	(٩٤ ٢١٦ ٠٠٠)	–	(٩٤ ٢١٦ ٠٠٠)	–	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مخصص مطالبات قضائية	(٣ ٧٣٦ ٧٦٣)	٩٦ ٢٣٤ ٨٦٨	٩٢ ٤٩٨ ١٠٥	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	٢٨ ١٦٣ ٤٢٥	٢٢ ١٦٣ ٤٢٥
مخصص اعانة الكوارث	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	–	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	–	–	–
مخصص المساهمة التكافلية	(١٢ ٨١٩ ٢٢٧)	–	(١٢ ٨١٩ ٢٢٧)	(١٦ ٥٧٦ ٥٤٠)	–	(١٦ ٥٧٦ ٥٤٠)
الاجمالى	(١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩)	١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩	(٥٥ ٩٩٣ ٨٠٠)	(٩٩ ١٥٧ ٣٠٦)	٧٨ ١٦٣ ٤٢٥	(٢٠ ٩٩٣ ٨٨١)

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 يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	٢ ٤٦٦ ٤٤٢	-	-	(٧٠٣ ٧٤١)
التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	-	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*	٦١ ٣٣٤ ٦١٢	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	-	-
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/(التزام)	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	-	(٧٠٣ ٧٤١)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	٧٤ ٧٨٤ ١٠٨		

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

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	(٧٠٣ ٧٤١)	(٩ ٤٢٦ ٩٤٣)
الإضافات	٥٨ ٧٥٠ ١٦٦	٢٩ ٥٢٨ ٨٨٠	٧٠٣ ٧٤١	-
الاستبعادات	(٢٥ ٠٦٩ ٤٢١)	(١٠ ٩٥٥ ٩١٧)	-	٨ ٧٢٣ ٢٠٢
الرصيد فى اخر العام	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	-	(٧٠٣ ٧٤١)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام	١٣٢ ٢٠٣ ٠٢٧	١٠١ ١٢٣ ٠٣٥

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى عن :		
ــ المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول العام	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤
تكلفة العائد خلال العام	٢ ٠١٧ ٨٣٦	٢ ٠٣٦ ٣٧٠
الخسائر الاكتوارية	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩ ٢٠٦ ٤٥٧
المزايا المدفوعة	(١٩ ٤٩٨ ٢٤٣)	(١٢ ٩٩٨ ٥٦٥)
الرصيد في آخر العام	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	السنة الحالية	سنة المقارنة	
	%	%	
معدل الخصم	%١٣,٩٧	%١٠	
معدل العائد المتوقع على الاصول	%٦	%٨	
معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية	%١٥	%٢	
معدل الوفيات	(٤٩- A٥٢)	(٤٩- A٥٢)	الجدول البريطانى

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

٣٥ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

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

١- وافقت الجمعية العامه الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصرى الى ٣ مليار جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠مليون الى ١١٥٠مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠مليون جنيه مصرى وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصرى للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم اثابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه .

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

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

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنية الى ٥٣١٣ مليون جنية عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنية من الاحتياطى العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنية من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٣١٣ مليون جنية .

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	%٢٩,٨١	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايخ	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	%٩,٩٩٩٦	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	%٩,٨٤	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٧ ٣٩٢ ١٢٨	%٨,٩٢	٤٧٣ ٩٢١
شركة مصر للتأمين	٤٤ ٠٦٨ ٤٦٥	%٨,٢٩	٤٤٠ ٦٨٥
صندوق تمويل مشروعات المساكن	٣٩ ٣٥٥ ٨٩٠	%٧,٤١	٣٩٣ ٥٥٩
هيئة الاوقاف المصرية	٢٦ ٧٢٤ ٣٩٠	%٥,٠٣	٢٦٧ ٢٤٤

٣٦- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٣١ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٠
محول الى الارباح المحتجزة	(٣١ ٥٠٠)	٤ ٥٠٠
الرصيد في أخر العام	--	٣١ ٥٠٠

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

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

(د) احتياطي خاص	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
الرصيد في أخر العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

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

(و) احتياطي المخاطر العام	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد في أخر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ز) الارباح المحتجزة	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦
صافى أرباح العام	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	--
حصة العاملين فى الارباح	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول من احتياطى المخاطر البنكية العام	٣١ ٥٠٠	(٤ ٥٠٠)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	(٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥)
محول الى احتياطى عام	(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(١١٥ ٨٩٩)	(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
محول الى زيادة رأس المال	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	--
المجنب لزيادة رأس المال	--	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
الرصيد في أخر العام	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩

٣٧- توزيعات الأرباح

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

٣٨- النقدية وما فى حكمها

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٠٠٣ ٦٣٧ ٦٩٤	٩٢٤ ٤٥٤ ٠٢٤
ارصدة لدى البنوك	١٦ ٦١٧ ٤٩٩ ٧٤١	١٠ ٧٣٣ ٠٨٥ ١١٢
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤ ٥٥٢ ٩٣٩ ٥٤٦	--
	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٤٢٤ ٢٦٥ ٥٦٣ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٤٤٦ ٤٣٧ ٦١٧ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ١٢٠ ٣٩٣ ٧٠ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦٨٠ ٣٤٦ ٥٤ جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(ج) التزامات عرضية

	٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
خطابات ضمان	٣٨٦ ٦١٠ ٥٤٥ ٣	٧٢٤ ٠٥٦ ٧٠١ ٢
اعتمادات مستندية	٧٧٤ ٩٧٦ ١٩٦	٧٣٣ ٦٢٧ ١٢١
يخصم :		
الضمانات النقدية	(١٥٥ ٤١١ ٧٣٤)	(١٢٦ ١٥٩ ٣٣٩)
الالتزامات العرضية	٠٠٥ ١٧٦ ٠٠٨ ٣	٣٣١ ٥٢٥ ٤٨٣ ٢

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما يلي :

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٠٠٠ ٨١٠ ٠٤٥ ١	٠٠٠ ٨٥٧ ٦٥٢
ودائع	٠٠٠ ١٠٦ ٢٥٢	٠٠٠ ٧٥٤ ١١٠

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافى المرتبات والمكافات الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافات الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٨٤٧ ٤١٧ ٤ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٥٦١ ٤٤٠ ٤ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

٤١- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ٢٥٠,٨٧ جنية مصرى .

صندوق موارد

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ٣٥,٧٩١١ جنية مصرى .

٤٢- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

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

ضريبة ارباح شركات الاموال

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

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

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

٤٣- أحداث هامة

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

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

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