



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٣

=====



تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التمويل والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

استكمالاً لما حققه البنك من نتائج إيجابية خلال عام ٢٠٢٢ عقب تطبيق خطة التطوير المتكاملة والتي تمثل نقطة تحول كبيرة في استراتيجية البنك على كافة مستويات العمل بالبنك وفي مقدمتها أنظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات ومركزية الخدمات المصرفية بالبنك لتكون أكثر كفاءة مع التوسع في تطبيق خطة تطوير فروع البنك في مختلف محافظات الجمهورية التي جانب التوسع في إنشاء فروع جديدة.

جاءت نتائج البنك والمؤشرات المحققة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لتثبت كفاءة وفاعلية الخطط والاستراتيجيات الموضوعة خلال العام السابق على الرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي منذ بداية العام المالي الجديد.

وفي ظل هذه الأحداث تمكن البنك من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١,٣٢٥ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بزيادة قدرها ٦٨٥ مليون جنية بنسبة زيادة قدرها ١٠٧% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية بمبلغ ٢١٥ مليون جنية مقابل ٢ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للحفاظ على قوه ومثانة المركز المالي للبنك.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.
ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٣١	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢ ٠٣٧ ٣٤٣	٩٦٨ ٥٧٧	١١٠,٣%
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١٦٤ ٢٦٢	١٠٩ ٣٧٠	٥٠,٢%
توزيعات الارباح	١٣٠ ٥٤٨	١٢٦ ٩٩٦	٢,٨%
صافي دخل المتاجرة	١٩ ١٢٢	١٨ ٦٩٩	٢,٣%
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٢٣٠ ٨١٢	٥٤ ٣٤٨	٣٢٤,٧%
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢١٥٠٩٠)	(١٧٩٠)	--
رد (عبء) مخصصات أخرى	٦ ٤٠٥	(٣٨ ٥٨٥)	(١١٦,٦)%
(مصرفات) إيرادات أخرى	(٣ ٩٤٢)	٣٨ ٩٢٨	(١١٠,١)%
إيرادات تشغيلية	٢ ٣٦٩ ٤٦٠	١ ٢٧٦ ٥٤٣	٨٥,٦%
مصرفات إدارية	(٥٦١ ١٩٤)	(٤٣٩ ٤١٣)	٢٧,٧%
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١ ٨٠٨ ٢٦٦	٨٣٧ ١٣٠	١١٦%
مصرفات ضرائب الدخل	(٤٨٣ ٢٨٤)	(١٩٦ ٨٤١)	١٤٥,٥%
صافي ارباح الفترة	١ ٣٢٤ ٩٨٢	٦٤٠ ٢٨٩	١٠٧%
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	٢,٢٣	١,٠٨	١٠٧%



ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	١٥ ٨٥٠ ٢١٩	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠	٪٢٤,٦
ارصدة لدى البنوك	٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨	١٩ ٠٢٤ ١٤٧	٪٣٩,٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٥ ٩٢٠ ٤٦٢	٣٥ ٢١٤ ٦٠٣	٪٢,٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٤٨ ٥١٤	٤٨٢ ٣٨٢	(٪٧,٠)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٥ ٠٩١ ٤٩٦	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٤	٪٦,٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤ ٩٤٨ ٤٦٠	٥ ٥٨٥ ٠٧٠	(٪١١,٤)
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ١٩٥ ٨٠٥	٢ ١٩٩ ٤٠٥	(٪٠,٢)
مشروعات الإسكان	١ ٠٧٩ ٦٩٠	١ ١٠٦ ٤٩١	(٪٢,٤)
استثمارات عقارية	٨٤ ٠٦١	٨٥ ٤٩٦	(٪١,٧)
أصول أخرى	٤ ١٦٩ ٠٩٢	٣ ٦٣٥ ٠٧٧	٪١٤,٧
إجمالي الأصول	١١٦ ٢٧٧ ٣٢٧	١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٥	٪١٢,٢
ارصدة مستحقة للبنوك	٢ ٣١٧ ٣٨٥	٢٨٦	--
ودائع العملاء	٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠	٨٩ ٤٨٥ ١٨١	٪٧,٧
التزامات أخرى	٦ ٩٤٠ ٧٣٧	٣ ٨٠٤ ٩٥٠	٪٨٢,٤
إجمالي الالتزامات	١٠٥ ٦٤٩ ٠٦٢	٩٣ ٢٩٠ ٤١٧	٪١٣,٢
إجمالي حقوق الملكية	١٠ ٦٢٨ ٢٦٥	١٠ ٣٤١ ٩١٨	٪٢,٨
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	١١٦ ٢٧٧ ٣٢٧	١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٥	٪١٢,٢

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

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

والله ولي التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة

تحريراً في : ٢٠٢٣/٠٥ /

((ياسر محمد بهاء الدين الحيني))

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقب الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

سجل المحاسبين والمراجعين المصريين رقم (٩٣٨٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EYمحاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	١٥ ٨٥٠ ٢١٨ ٧٦٢	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩	١٧	أرصدة لدى البنوك
٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٣٥ ٩٢٠ ٤٦١ ٩٠٣	١٨	قروض وتسهيلات للملاء
			استثمارات مالية
٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	٤٤٨ ٥١٣ ٨١٨	١٩	بقيمة العجلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	٣٥ ٠٩١ ٤٩٥ ٧٧٣	٢٠	بقيمة العجلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣	٢٠	بالتكلفة المستهكة
٢ ١٩٩ ٠٤٤ ٨٤١	٢ ١٩٥ ٨٠٤ ٨٤١	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤	١ ٠٧٩ ٦٨٩ ٨٨٠	٢٢	مشتروعة الإسكان
٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٨٤ ٠٦١ ٣٤٣	٢٣	استثمارات عقارية
٦٩ ٤٢٦ ٦١١	١١٧ ٣٠٢ ٣٦٣	٢٤	أصول غير ملموسة
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢	٢٥	أصول أخرى
١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	١ ٠٥٥ ٥٥٧ ٣٤٢	٢٦	أصول ثلثية
١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠	١١٦ ٢٧٧ ٣٢٨ ٣٧٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥	٢٨	ودائع العملاء
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١	٢٩	قروض أخرى
٣٧ ٢٠٧ ١٨٠	٦١٢ ٣٧٨ ٢٥٤	٣٠	دفعات التوزيعات
٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٤ ٩٣٠ ٨٩٢ ٤١٢	٣٠	الالتزامات أخرى
٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤	٣٤٨ ٥٨٤ ٤٦٢	٣١	مخصصات أخرى
٣٧٩ ٧٧٦ ١٥٠	٥٩٦ ٤٥٦ ٢٨٢	٣٢	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٦١ ١٤٣ ٣١٠	٣٣	الالتزامات مزايا التقاعد العلاجية
٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧	١٠٥ ٦٤٩ ٠٦٢ ٩٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤	٣٥	احتياطيات
٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	١ ٣٨٦ ٨٧٩ ٠٦٨	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العلم)
(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	(٣٦٢ ٥٠٩ ٨٠٩)		الدخل الشامل الآخر
١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣	١٠ ٦٢٨ ٢٦٥ ٤٢٣		إجمالي حقوق الملكية
١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠	١١٦ ٢٧٧ ٣٢٨ ٣٧٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

حسن إسماعيل غنم

رئيس قطاع الشؤون المالية

جمال محمود سليمان

مراقب الحسابات

صلاح سعد محمد عبد المجيد

أشرف محمد محمد إسماعيل

ال جهاز المركزي للمحاسبة

EY المتصلون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة

عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٢/٠٣/٣١</u>	<u>الثلاثة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٣/٠٣/٣١</u>	<u>إيضاح رقم</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		
٢ ٠٣٩ ٧٧١ ٦٦٤	٣ ٥٧٧ ٦٥٧ ٢٨٠	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(١ ٠٧١ ١٩٤ ٧٠١)	(١ ٥٤٠ ٣١٤ ٢٧٠)	٦	نكفة الودائع و التكاليف المشابهة
٩٦٨ ٥٧٦ ٩٦٣	٢ ٠٣٧ ٣٤٢ ٩١٠		صافى الدخل من العقد
١١٥ ٤٥٠ ٤٩١	١٧٦ ٦٩٠ ٣١٠	٧	إيرادات الاتعاب و العمولات
(٦ ٠٨٠ ٨٤١)	(١٢ ٤٢٨ ٤٩٤)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
١٠٩ ٣٦٩ ٦٥٠	١٦٤ ٢٦١ ٨١٦		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩	١٣٠ ٥٤٧ ٩٧٩	٨	توزيعات الأرباح
١٨ ٦٩٩ ٤٢٨	١٩ ١٢١ ٨٩٣	٩	صافى دخل المتاجرة
٥٤ ٣٤٨ ٠٢٢	٢٣٠ ٨١٢ ٤٠٨	١٠	أرباح مشروعات البنك الإسكائية
(١ ٧٩٠ ١٩٦)	(٢١٥ ٠٩٠ ٣٠٤)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٤٣٩ ٤١٣ ٤٧٧)	(٥٦١ ١٩٤ ٣٦٢)	١١	مصروفات إدارية
(٣٨ ٥٨٥ ٢٤٤)	٦ ٤٠٤ ٩١٣	٣١	رد (عبء) مخصصات أخرى
٣٨ ٩٢٧ ٩٠٠	(٣ ٩٤٢ ٠٣٦)	١٢	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥	١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧		صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١ ٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)	(٤٨٣ ٢٨٣ ١٧٩)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨		صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
<u>١,٠٨</u>	<u>٢,٢٣</u>	١٥	نصيب السهم في صافى أرباح الفترة



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨	صافي ارباح الفترة
		بنود الدخل الشامل
(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨)	٢٠ التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
--	٣ ٤٢٧ ٣٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
--	٦١ ٩٠٦ ٤٠٣	الضريبة المؤجلة
(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(٢٠٩ ٨٠٥ ٧٧٨)	اجمالي بنود الدخل الشامل
٤٧٨ ٥٢٥ ٧٩٢	١ ١١٥ ١٧٦ ٢٦٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك التعمير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٣/٣١	من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح رقم	
٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥	١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٣ ٢٤٠ ٣٠٣	٥٥ ١٠٨ ٤٧٧	٢٦,٢٤٤,٢٣	أهلاك واستهلاك
١ ٧٩٠ ١٩٥	٢١٥ ٠٩٠ ٣٠٤	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
-	٤ ٤٨٩ ٠٧٢	١٢	عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان
٤٣ ٤٥٦ ٨١٢	٧ ٧٥٤ ٨١٣	٣١	عبء مخصصات اخرى
(٣ ٥٦٠ ٢٢٠)	(١١ ٦٤٨ ٠٩٨)	٩	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧ ٥٨٥ ٣١٨	(١ ٨٢٩ ٦٩١)	٢٠	استهلاك (علاوة) خصم اصدار استثمارات مالية
(١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩)	(١٣٠ ٥٤٧ ٩٧٩)	٨	توزيعات أرباح
(١٠٤ ٣٩٢)	(٦ ٨٦٦ ٣٣٩)	٣١	استخدام مخصصات اخرى
(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	(١٤ ١٥٩ ٧٢٦)	٣١	مخصصات انتفى الغرض منها
(١٢٨ ٠٢٥)	(١٠٤ ٨١٣)	١٢	أرباح بيع اصول ثابتة
٨٢٧ ٥٤١ ٤٦٩	١ ٩٢٥ ٥٥١ ٢٣٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي التدفق (الزيادة) في الأصول
(١ ٤٠٠ ٢٨٨ ٧٢٦)	(٤ ٤٦٤ ٩٨٧ ٦١١)		ارصدة لدى البنوك
٤١ ٨٣٤ ٤٩٢	٤٥ ٥١٦ ١٣٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٦٧٢ ٦٢٨ ٩١٤)	(٩١٧ ٢٦٤ ٣٢٢)		قروض وتمهيلات للعملاء
(٢٠ ٠٧٢ ٥٤٠)	٢٦ ٨٠١ ٥٥٤		مشروعات الإسكان والاستثمارات العقارية
٢٧٩ ٨٠٦ ٨٩٠	٢ ٠٩٢ ١٦٤ ١٩٧		أصول اخرى
			صافي (التدفق) الزيادة في الالتزامات
(٧٣٦ ٥٧٨ ٣٩٥)	٢ ٣١٧ ٠٩٩ ٢٧٧		ارصدة مستحقة للبنوك
٧ ١٦٣ ٠٢٩ ٠٥٩	٦ ٩٠٥ ٧٥٩ ٤٣٥		ودائع العملاء
(٣١٤ ٩٤٤ ٧١٩)	(٢١٠ ١١٤ ٩٩٥)		إلتزامات اخرى
(١ ٦٥٦ ١٤٤)	٣ ٣٠٥ ٨٥١		إلتزامات مزايا التقاعد
(٢٦٠ ٦٤١ ٨١١)	(٢ ٦٢٧ ١٢٠ ٣٠٦)		المسند لمصلحة الضرائب
٣ ٩٠٥ ٤٠٠ ٦٦١	١١ ٤٥٦ ٧١٠ ٤٤٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٠ ٧٧٧ ١٧٠)	(٢ ٦ ٧٩٢ ١٩٤)		مدفوعات لشراء اصول ثابتة
١٩٣ ٥٠٠	١١٣ ٠٣٩		متحصلات بيع اصول ثابتة
(٣ ١٨٢ ٢٥٦ ٩٠٠)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦٩ ٤٠٢ ١٧٢	١ ٨٧٠ ٧٩٤ ٥٥٧		متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥١٥ ٢١٤ ٠٠٨	(٥ ٧٠٩ ١٨٧ ٩٠٩)		صافي استثمارات مالية (انون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣ ٦٠٠ ٠٠٠		متحصلات من استبعاد شركات شقيقة
(٤١ ٦٨٦ ٧٤٦)	(٦٤ ٣٢٩ ٧٣١)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٣١ ٢٦٧	١٢٤ ٠١٥ ٣٩٤		توزيعات ارباح محصلة
(٢ ٣٤٩ ٧٧٩ ٨٦٩)	(٣ ٨٠١ ٧٨٦ ٨٤٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩ ٠٦٢ ٨١٨)	(٦١ ٧٨٧ ٥١٨)		قروض طويلة الاجل
(٢٢٦ ٠٦٨ ٠٦٨)	(٢٣١ ١٢٨ ٩٢٧)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٣٥ ١٣٠ ٨٨٦)	(٢٩٢ ٩١٦ ٤٤٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١ ٣٢٠ ٤٨٩ ٩٠٦	٧ ٣٦٢ ٠٠٧ ١٥٨		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١		رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢	٢٩ ٥٣٦ ٠٨٤ ١٣٩		رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
			ويتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي
٨ ٦٤٢ ٤٣٦ ٧٢٥	١٥ ٨٦٤ ٢١٣ ٥٩٠		نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
١٤ ٦١٦ ٢٣١ ٠٢٧	٢٦ ٤٧٦ ٣١٣ ٥٤٥		ارصدة لدى البنوك
١٢ ٨١٩ ٩٣٨ ٢٧٠	٢٠ ٣٨٨ ١٥٦ ٣٣٠		استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧ ٦٥٤ ٨٦٦ ٢٦٤)	(١٤ ٥٩٠ ٤٤٢ ٤٧٨)		ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-		ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر
(١٢ ٤٤٥ ٧٥٠ ٧١٦)	(١٨ ٦٠٢ ١٥٦ ٨٤٨)		استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر
١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢	٢٩ ٥٣٦ ٠٨٤ ١٣٩	٣٧	النقدية وما في حكمها آخر الفترة

بنك التصدير والاستيراد
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

البيان	رأس المال	المجنب لزيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي علم	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في 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)	-	-
إلغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-
المجنب لزيادة 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)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)
صافي أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	-	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٦٧٠ ٩٨٤ ٥٩٧	٢١١ ٩٤٤ ١٩٧	٩ ٠٩٠ ١٦٥ ٤٥٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	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
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)	-	(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤	١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣ ٨٢٥ ٠٥١	-	-	(١ ٣٩٦ ٦٥٩ ٥٠٥)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	-	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩ ٨٠٥ ٧٧٨)	(٢٠٩ ٨٠٥ ٧٧٨)	(٢٠٩ ٨٠٥ ٧٧٨)
صافي أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨	-	١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٣٨٦ ٨٧٩ ٠٦٨	(٣٦٢ ٥٠٩ ٨٠٩)	١٠ ٦٢٨ ٢٦٥ ٤٢٣

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٩ فرعاً ويوظف ٢٨٩٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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



تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

• لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

• يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:

- التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي الدخل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) بقائمة الأرباح أو الخسائر.

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

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

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

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ - التبويب

الأصول المالية - السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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



تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها 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 فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

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



هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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



ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

معدل الإهلاك السنوى

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

الأصل

مباني وانشاءات

الات ومعدات

الأثاث

وسائل نقل

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل مركز مالى، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل* أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

ر- عقود الضمانات المالية

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

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

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



ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة 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 الأرباح أو الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ث- الاقتراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله 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 والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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



- الضمانات

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

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

- المشتقات

- يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على 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 على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على 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 على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة

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

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

٢٠٢٣/٠٣/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٨٪	٢١٪
المرحلة الثانية	٤٪	١٥٪
المرحلة الثالثة	٨٪	٦٤٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة 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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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



٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	٩٣٥ ١٢٥ ٥١١	- حسابات جارية مدينة
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨	- بطاقات ائتمان
٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢	- قروض شخصية
١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٨ ٥٦٩ ٣٣٧ ٤٦٤	- حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	٦ ٢٢٨ ٩٣١ ٠٩٩	- قروض مباشرة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	٢ ١٥٣ ٣٤٤ ٩٠٠	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠	- أدوات دين
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢	اصول اخرى
٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥	٧٣ ٣٨٣ ٥٠٢ ٧٩٧	الاجملى

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلاء	للعلاء
جنية مصري	جنية مصري
٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠	٣٤ ٤٩٠ ١٨٦ ٢٧٦
١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧	١ ٥٦٠ ٣١٤ ٧٢٣
٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨	٣ ٠٦٩ ٥٩٠ ٩١٣
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢
(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١)
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)
٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٣٥ ٩٢٠ ٤٦١ ٩٠٣

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجنيه

الصفحي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢١١ ٤٠٥ ٤٦٦ جنية مقابل ٣ ٩١١ ١١١ جنية عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/٠٣/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١	٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩	١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣	٢١ ٩٠٨ ٢٩٩ ٨٥٣
١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥	٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤	١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠	١٧ ٢١١ ٧٩٢ ٠٥٩
٣٤ ٤٩٠ ١٨٦ ٢٧٦	١ ٥٦٠ ٣١٤ ٧٢٣	٣ ٠٦٩ ٥٩٠ ٩١٣	٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢

الافراد

الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/٠٣/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٥٥ ٩٠١ ٧٩٩	١٥٤ ١٧٢ ١٣١	٢١٤ ١٦٨ ٢٠٦	٤٢٤ ٢٤٢ ١٣٦
٦٢٠ ٢٣٢ ٦٨٧	٣٢٢ ٠٨٧ ٩٨٩	١ ٨٢٢ ٩٠٧ ٠٥٩	٢ ٧٦٥ ٢٢٧ ٧٣٥
٦٧٦ ١٣٤ ٤٨٦	٤٧٦ ٢٦٠ ١٢٠	٢ ٠٣٧ ٠٧٥ ٢٦٥	٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١

الافراد

الشركات والمؤسسات



اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥
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

الأفراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠	١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧	١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧	٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤
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

الأفراد
الشركات والمؤسسات

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

٢٠٢٣/٠٣/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣	--	--	٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجملى</u>	<u>٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣</u>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٨٠ ٢٣٤)			(٧٨٠ ٢٣٤)
<u>القيمة الدفترية</u>	<u>٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩</u>

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠	--	--	٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجملى</u>	<u>٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠</u>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٥٧)			(٥٥٧)
<u>القيمة الدفترية</u>	<u>٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣</u>

٢٠٢٣/٠٣/٣١

القروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١	--	--	١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١
المتبعة العادية	--	٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩	--	٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩
ديون غير منتظمة	--	--	١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣	١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣
الاجملى	١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١	٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩	١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣	٢١ ٩٠٨ ٢٩٩ ٨٥٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٥ ٩٠١ ٧٩٩)	(١٥٤ ١٧٢ ١٣١)	(٢١٤ ١٦٨ ٢٠٦)	(٤٢٤ ٢٤٢ ١٣٦)
القيمة الدفترية	١٩ ٨٠٨ ٠٣٤ ٥١٢	٦٩٧ ٩٨٥ ١٣٨	٩٧٨ ٠٣٨ ٠٦٧	٢١ ٤٨٤ ٠٥٧ ٧١٧

القروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥	--	--	١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥
المتبعة العادية	--	٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤	--	٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠	١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠
الاجملى	١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥	٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤	١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠	١٧ ٢١١ ٧٩٢ ٠٥٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٢٠ ٢٣٢ ٦٨٧)	(٣٢٢ ٠٨٧ ٩٨٩)	(١ ٨٢٢ ٩٠٧ ٠٥٩)	(٢ ٧٦٥ ٢٢٧ ٧٣٥)
القيمة الدفترية	١٤ ٠٠٦ ٠١٧ ٢٧٨	٣٨٦ ٠٦٩ ٤٦٥	٥٤ ٤٧٧ ٥٨١	١٤ ٤٤٦ ٥٦٤ ٣٢٤

يوضح الجدول التالي 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	الاجملى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	١٩.٢٤٣٩١٨٤١	--	--	١٩.٢٤٣٩١٨٤١
لمتبعة العادية	--	--	--	--
متبعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجملى	١٩.٢٤٣٩١٨٤١	--	--	١٩.٢٤٣٩١٨٤١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤٤٩٦٣)	--	--	(٢٤٤٩٦٣)
القيمة الدفترية	١٩.٢٤١٤٦٨٧٨	--	--	١٩.٢٤١٤٦٨٧٨

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٥٥٨٦.٤٩.٩٩	--	--	٥٥٨٦.٤٩.٩٩
لمتبعة العادية	--	--	--	--
متبعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجملى	٥٥٨٦.٤٩.٩٩	--	--	٥٥٨٦.٤٩.٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٧٨٣٧٧)	--	--	(٢٧٨٣٧٧)
القيمة الدفترية	٥٥٨٥٧٧.٧٢٢	--	--	٥٥٨٥٧٧.٧٢٢

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	سجة الائتمان
١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	--	--	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	ديون جيدة
٧١٦ ٣٢٣ .٣٠	--	٧١٦ ٣٢٣ .٣٠	--	لمتبعة العادية
٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	--	--	ديون غير منتظمة
٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٧١٦ ٣٢٣ .٣٠	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	الاجملى
(٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤)	(١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧)	(١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧)	(٥٤ ٨٣٢ .٣٠)	خصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠ ٨٤٨ ٤١٣ ١٠١	٧٧٧ ٢٣٥ ٨٦٧	٥٨٨ ٦٤٩ ٤٣٣	١٩ ٤٨٢ ٥٢٧ ٨٠١	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	سجة الائتمان
١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	--	--	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	ديون جيدة
١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	--	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	--	المتبعة العادية
١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	--	--	ديون غير منتظمة
١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	الاجملى
(٢ ٥٩٢ ٤٥١ ٧٣٤)	(١ ٦٠٢ ٧٢٢ ٧٥٧)	(٤٠٧ ٨٧٠ ١٩١)	(٥٨١ ٨٥٨ ٧٨٦)	خصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤ ٣٧٦ ٣٥٠ .٨٦	١٥٦ ٧٨٨ .٢٧	٨٦١ ٧٢٥ ٢٣٦	١٣ ٣٥٧ ٨٣٦ ٨٢٣	القيمة الدفترية

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

القيمة الدفترية	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٣ ٧٤١ ٤٠٠	١٣ ٧٤١ ٤٠٠
٣٧١ .٠٠١	٣٧١ .٠٠١
٤٩ ١٣٩ .٢٤	٤٩ ١٣٩ .٢٤
٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٣ ٢٥١ ٤٢٥

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق

٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٣. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	الاجمالى	
٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣	--	--	٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٢٦٧ ١٩٩ ٢٧٧	٥٦٠ ١٥٢ ٩٣٣	١٠٧ ٧٧٣ ٣٠١	٩٣٥ ١٢٥ ٥١١	- حسابات جارية مدينة
٥٠ ٩٠٥ ٣٤٧	٤٣ ٨٥٠ ٥٠٣	٧ ٩٩١ ٤٥٨	١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨	- بطاقات ائتمان
٣ ٩٥٨ ٢٨٣ ٦٥٩	٣ ٦٣٨ ٨٨٩ ١١٠	١ ٧٧٠ ٠٢٤ ٠١٣	٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢	- قروض شخصية
٦ ٥٦٩ ٩٨١ ٤٦٧	٣ ٥٣٧ ٤٩٦ ٧٤٢	١ ٣٩٥ ٧٥٢ ٠٤٣	١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤ ٩٣٢ ١٨٩ ٩٥٦	٣ ٢٠٣ ٣٤٦ ٣٢٤	٤ ٣٣ ٨٠١ ١٨٤	٨ ٥٦٩ ٣٣٧ ٤٦٤	- حسابات جارية مدينة
٥ ٧٣٥ ٦٣٧ ١٧٧	٣ ٩٧ ٠٢٠ ٢٨٢	٩ ٦ ٢٧٣ ٦٤٠	٦ ٢٢٨ ٩٣١ ٠٩٩	- قروض مباشرة
٢ ٠٦٠ ٠٢٩ ٣٤٦	--	٩ ٣ ٣١٥ ٥٥٤	٢ ١٥٣ ٣٤٤ ٩٠٠	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦	--	--	٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠	--	--	٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠	- أدوات دين
٢ ٧٢٣ ٨٣١ ٦١٥	٥٤ ٢٠٣ ٠٠٩	٤ ٦ ٠٧ ٧٨٨	٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢	اصول اخرى
٥٧ ٩٩٧ ٠٠٤ ٩١٣	١١ ٤٣٤ ٩٥٨ ٩٠٣	٣ ٩٥١ ٥٣٨ ٩٨١	٧٣ ٣٨٣ ٥٠٢ ٧٩٧	الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣
٥٠ ٥٩٩ ٧٤١ ٠٠١	١٠ ٧٩٢ ٧٩٠ ٤٦٥	٣ ٧٧١ ٠٠٥ ٦١٩	٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

الاجمالى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٢٦٤٩٠٣٠٨٣٧٣	--	--	٢٣٤٣٧٦٩٦٣٤٧	--	--	--	--	--	٣٠٥٢٦١٢٠٢٦	رصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٩٣٥١٢٥٥١١	٩٣٥١٢٥٥١١	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١٠٢٧٤٧٣٠٨	١٠٢٧٤٧٣٠٨	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٩٣٦٧١٩٦٧٨٢	٩٣٦٧١٩٦٧٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١١٥٠٣٢٣٠٢٥٢	١١٥٠٣٢٣٠٢٥٢	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٨٥٦٩٣٣٧٤٦٤	--	١١٣٩٩٠٤٧٥	--	٢٧٥٠٢٠٧٧٣٦	٩٠٥٤٨٦٥٥٦	١٧٤٦٣٣١٩٠١	٣٠٢٣٦٦٤٣٩٩	٢١٣٦٥٦٦٢	٨٢٩٠٧٣٥	حسابات جارية مدينة
٦٢٢٨٩٣١٠٩٩	--	٤٢٤٥٦٨٨٩	--	٣٠٥٦٩٨٠٦١	١٦٢٠٨٤٣٧٣٧	٦٢٢٨٥٦١٤٥	٣٤٨٠١٧٤٨١	٤٤٦٥٧٦٧	٣٢٨٤٥٩٣٠١٩	قروض مبثورة
٢١٥٣٣٤٤٩٠٠	--	--	--	١٢٢٥٤٥٥٨٣٠	٧٨٢٥٢٧٥٥٠	--	١٤٥٣٦١٥٢٠	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٢٦٠١٧٨٥٩٦	--	--	٢٦٠١٧٨٥٩٦	--	--	--	--	--	--	قروض مبثورة
										استثمارات مالية
٤٩٤٨٤٦٠١٠٠	--	--	٤٩٠٧٧٦٠١٠٠	--	٤٠٧٠٠٠٠٠	--	--	--	--	-الوت دين
٢٨٢٤٦٤٢٤١٢	٧٢٦٣٥٢٧٨٤	١٣٢٤٦١٣٩	٢٦٨٨٤٦٣٣٠	١٦٣٢٤٨٣٨٦	١١١٤٣٣٥٩١٠	--	--	--	٥٣٨٦١٢٨٦٣	اصول اخرى
٧٣٣٨٣٥٠٢٧٩٧	٢٢٦٣٤٦٥٢٦٣٧	١٦٩٦٩٣٥٠٣	٢٨٨٧٤٤٨١٣٧٣	٤٤٤٤٦١٠٠١٣	٤٤٦٣٨٩٣٧٥٣	٢٣٦٩١٨٨٠٤٦	٣٥١٧٠٤٣٤٠٠	٢٥٨٣١٤٢٩	٦٨٨٤١٠٨٦٤٣	الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣
٦٥١٦٣٥٣٧٠٨٥	٢١٨٢٨٣١١٠٤٧	١٦٨٣٨٤٩٣٦	٢٥٠١١٠٦٠٠١٧	٤١٣٧٩٠٩٩٦٧	٢٩٤٣٨٤٢٧٣٩	٤٠٨٦٥٥٤٨٠١	٣٢٣٧٣٢٦٤٢٨	٤١٥٧٦٥٠٧	٣٧٠٨٥٧٠٦٤٣	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١١ ٣٦٩ ٢٥٩	٣٩٠ ٧٨٠	٢٧ ٨٤٩	١ ٣٥٧ ٢١٩
أرصدة لدى البنوك	٩٦ ١٨٠ ٨٥٣	١ ٥٢٩ ٥٥٢	١٢٩ ١١٤	٢ ٥٩٦ ٧٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠ ٤٧٤ ٢٣٣	٩٠ ٣٣٩	١ ١٦٠	٣ ٩١٧
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	--	--	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤١ ٦٣٨ ٩١٩	٤ ٠٠٣ ٧٩٩	--	--
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	--	--	--	--
أصول مالية أخرى	٩٧١ ٩٣١	١٣٩ ٣٠٧	٤٢٠	١ ٦٧٦
إجمالي الأصول المالية	١٦٠ ٦٣٥ ١٩٥	٦ ١٥٣ ٧٧٧	١٥٨ ٥٤٣	٣ ٩٥٩ ٥٩٨
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--
ودائع للعملاء	٧٦ ٤٠٥ ٦٥٧	٦ ٠٣١ ٣٣٧	١٢٨ ٦٤٢	٢ ٢٨٤ ٣٠٥
التزامات مالية أخرى	٧ ٩٦٢ ٨٨٧	١٥٣ ٢٩٤	١ ٩١٦	١ ٦٤٨ ٣٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٥٩ ٣٦٨ ٥٤٤	٦ ١٨٤ ٦٣١	١٣٠ ٥٥٨	٣ ٩٣٢ ٦٧٢
صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١ ٢٦٦ ٦٥١	(٣٠ ٨٥٤)	٢٧ ٩٨٥	٢٦ ٩٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
إجمالي الأصول المالية	٧٣ ١١٠ ٦٧٨	٤ ٨٤٨ ٠٥٦	١٣٦ ٤٤٧	٣ ٥٤٧ ٣٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	٧٦ ٤٦٧ ٤٩٩	٥ ٠٢٨ ٣٣٦	١٣٧ ٦٧٣	٤ ٠٣٨ ٧٦٤
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٣ ٣٥٦ ٨٢١)	(١٨٠ ٢٨٠)	(١ ٢٢٦)	(٤٩١ ٣٧١)

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

الاجمالى	بنون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
١٥ ٨٥٠ ٢١٩	١٥ ٨٥٠ ٢١٩	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨	٥٧ ٥٣٢	--	--	٦ ٢٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٢٣٢ ٧٧٦	أرصدة لدى البنوك
٣٩ ١٢٠ ٠٩٢	--	٢٤ ٣٩٥ ٦٩٠	١١ ٣١٦ ١١٩	٥٤٢ ٨٤٥	٢ ٨٦٥ ٤٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٣٥ ٤٧٠ ١٣٨	--	١٦٨ ٦١٠	١١ ٣٦٢ ٤٦٣	٣ ١٢٦ ٩٨٩	٢٠ ٨١٢ ٠٧٦	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٤٨ ٥١٤	--	٤٤ ٨٥١	--	--	٤٠٣ ٦٦٣	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٠ ٢١٦ ٢٠٦	٦ ٨٥٦ ٦٥٠	٣ ٣٥٩ ٥٥٦	--	--	--	اصول مالية اخرى
<u>١٢٧ ٥٩٥ ٤٧٧</u>	<u>٢٢ ٧٦٤ ٤٠١</u>	<u>٢٧ ٩٦٨ ٧٠٧</u>	<u>٢٢ ٦٧٨ ٥٨٢</u>	<u>٩ ٨٦٩ ٨٣٤</u>	<u>٤٤ ٣١٣ ٩٥٣</u>	<u>اجمالى الاصول المالية</u>
						الالتزامات المالية
٢ ٣١٧ ٣٨٥	٣٥	--	--	--	٢ ٣١٧ ٣٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠	٦٦ ٨٨٨ ٧٧١	١٢ ٦٢٢ ٥٣٥	٩ ٥١٨ ٠٣١	٣ ٤٠٤ ٢٧٥	٣ ٩٥٧ ٣٢٨	ودائع للعملاء
٣٩١ ٢٨٣	--	٣٠٩ ٤١٦	٧١ ٩٢١	٨ ٣٠٥	١ ٦٤١	قروض اخرى
٢٨ ٤٩٥ ٨٦٩	١٤ ٢٦١ ٦٩٣	١٤ ٢٣٤ ١٧٦	--	--	--	التزامات مالية اخرى
<u>١٢٧ ٥٩٥ ٤٧٧</u>	<u>٨١ ١٥٠ ٤٩٩</u>	<u>٢٧ ١٦٦ ١٢٧</u>	<u>٩ ٥٨٩ ٩٥٢</u>	<u>٣ ٤١٢ ٥٨٠</u>	<u>٦ ٢٧٦ ٣١٩</u>	<u>اجمالى الالتزامات المالية</u>
	<u>(٥٨ ٣٨٦ ٠٩٨)</u>	<u>٨٠٢ ٥٨٠</u>	<u>١٣ ٠٨٨ ٦٣٠</u>	<u>٦ ٤٥٧ ٢٥٤</u>	<u>٣٨ ٠٣٧ ٦٣٤</u>	<u>فجوة اعادة تسعير العائد</u>

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- 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 ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات 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 إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع الليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على 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 الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من الاحتياطي الخاص. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الانتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	٤ ٣٠٠ ٦٤١ ٦٧٩	أسهم رأس المال
٤٣ ٣٢٥ ٩٢٩	٧٠ ٧٧١ ٣٨٩	الاحتياطيات
(٣١٩ ٣٨٠ ٤٠٤)	(٤١٩ ٦٩١ ٧٣٦)	الأرباح المحتجزة
(١١٤ ٨٢٩ ٨٨٦)	(٣٣٠ ٨٤١ ٠٥٧)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
٧ ٨٢٦ ٠٩٧ ٨١٣	٨ ٩٣٣ ٨٨٠ ٢٧٥	النخل الشامل الآخر
٢ ٣١٩ ٠٥٤ ١١١	--	إجمالي رأس المال الأساسي
١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤	٨ ٩٣٣ ٨٨٠ ٢٧٥	صافي أرباح العام
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي والأرباح المرحلية
٥٣٠ ٤٤٠ ٠٥٠	٥٥٩ ٤٤١ ٩٠٤	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥٣٤ ٦٤٥ ٢٨٥	٥٦٣ ٦٤٧ ١٣٩	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
١٠ ٦٧٩ ٧٩٧ ٢٠٩	٩ ٤٩٧ ٥٢٧ ٤١٤	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
		إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٤٢ ٤٣٥ ٢٠٣ ٩٦٢	٤٤ ٧٥٥ ٣٥٢ ٢٨٧	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٤٦ ٥٦٨ ٦٣٨	٢١٦ ٥٧٣ ٥١٢	إجمالي خطر الائتمان
٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	٤ ٧٣٠ ٩٧٥ ٠٦٦	إجمالي خطر السوق
٤٦ ٥٦٢ ٥٩٠ ١٦٦	٤٩ ٧٠٢ ٩٠٠ ٨٦٥	إجمالي خطر التشغيل
٢٢,٩٤	١٩,١١	إجمالي
		معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤	٨ ٩٣٣ ٨٨٠ ٢٧٥	شريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٠ ٦٧٢٠ ٠١٧ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٨ ٥٧٣ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعملات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢ ٠١٦ ٤٦٤ ٠٠٠	١ ٩١٨ ١٩٩ ٠٠٠	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٠ ٨ ٧٣٦ ٤٨١ ٠٠٠	١٢١ ٩٢٦ ٧٧٢ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٩,٣٣	٧,٣٣	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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



٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

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

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

(جنية مصرى)

الايادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعي	١ ٥٤٠ ٢٢١ ٢٣٩	٨٢٧ ٥٤٦ ٥٩٧	١ ١٧٥ ٠٤٨ ٧٨٥	٥٩١ ٧٦٦ ٠٩١	٤ ١٣٤ ٥٨٢ ٧١٢
مصروفات النشاط القطاعي	١ ٠٢٧ ٤١٦ ٨٨٤	٢١٧ ٦١٧ ١٦٦	٥٢١ ٩٧٥ ٢٠٢	٢٩٠ ٥٤٤ ٤٧٧	٢ ٠٥٧ ٥٥٣ ٧٢٩
نتيجة اعمال القطاع	٥١٢ ٨٠٤ ٣٥٥	٦٠٩ ٩٢٩ ٤٣١	٦٥٣ ٠٧٣ ٥٨٣	٣٠١ ٢٢١ ٦١٤	٢ ٠٧٧ ٠٢٨ ٩٨٣
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٢٦٨ ٧٦٣ ٧٦٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧
الضريبة	--	--	--	--	(٤٨٣ ٢٨٣ ١٧٩)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعي	٨٨٠ ٤٥٤ ٢٤٢	٤٢٢ ٣٢٠ ٦٧٨	٦٤٧ ٢٥١ ٤٩٨	٤٤٩ ٩٧٥ ٧٤٩	٢ ٤٠٠ ٠٠٢ ١٦٧
مصروفات النشاط القطاعي	٦٤٣ ٢٥٦ ٧٣٦	١٢٨ ٣١٢ ٨٧٢	٤٦٥ ٧٣٤ ١٣٢	٢٦٢ ٤٢٥ ٤٤٣	١ ٤٩٩ ٧٢٩ ١٨٣
نتيجة اعمال القطاع	٢٣٧ ١٩٧ ٥٠٦	٢٩٤ ٠٠٧ ٨٠٦	١٨١ ٥١٧ ٣٦٦	١٨٧ ٥٥٠ ٣٠٦	٩٠٠ ٢٧٢ ٩٨٤
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٦٣ ١٤٣ ٧٠٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥
الضريبة	--	--	--	--	(١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)
ربح الفترة	--	--	--	--	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الاجملى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤ ١٣٤ ٥٨٢ ٧١٢	٢٠٠ ٣١٥ ٩٣٥	٤٧٠ ٧٢١ ٢٤٢	٣ ٤٦٣ ٥٤٥ ٥٣٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢ ٣٢٦ ٣١٧ ٤٩٥	٨٥ ٩٣٦ ١٤٠	٣١٤ ٦٥٥ ٠٨٥	١ ٩٢٥ ٧٢٦ ٢٧٠	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧	١١٤ ٣٧٩ ٧٩٥	١٥٦ ٠٦٦ ١٥٧	١ ٥٣٧ ٨١٩ ٢٦٥	نتيجة اعمال القطاع
١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧				ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٨٣ ٢٨٣ ١٧٩)				الضريبة
١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١١٥ ١٠٤ ٤٦٨ ٦٧٠	٣ ٦٥٠ ٢٨٤ ٥٠٥	١٤ ٨٠٣ ٥٩٨ ٧١٤	٩٦ ٦٥٠ ٥٨٥ ٤٥١	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٧٢ ٨٥٩ ٧٠٥				اصول غير مصنفة
١١٦ ٢٧٧ ٣٢٨ ٣٧٥	٣ ٦٥٠ ٢٨٤ ٥٠٥	١٤ ٨٠٣ ٥٩٨ ٧١٤	٩٦ ٦٥٠ ٥٨٥ ٤٥١	اجملى الاصول
١٠٥ ٦٤٩ ٠٦٢ ٩٥٢	٣ ٥٨٥ ٩٠٣ ٠٤٩	١٤ ٧٤٧ ٥٥٦ ٠٣٤	٨٧ ٣١٥ ٦٠٣ ٨٧٩	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٥٣ ٦٧٣ ٤٦٢)	(٢ ٩١٣ ٤٠٣)	(٥ ٩٤٧ ٠٩٢)	(٤٤ ٨١٢ ٩٦٧)	اهلاكات
(٢١٥ ٠٩٠ ٣٠٤)	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجملى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٢ ٤٠٠ ٠٠٢ ١٦٧	١٦٢ ٤٩٦ ٨٠٦	٣٧٠ ٢٢٧ ١٧٤	١ ٨٦٧ ٢٧٨ ١٨٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
١ ٥٦٢ ٨٧٢ ٨٩٢	٧٩ ٠٤١ ٧٥١	٢٦١ ١٣٧ ٢٥٧	١ ٢٢٢ ٦٩٣ ٨٨٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥	٨٣ ٤٥٥ ٠٥٥	١٠٩ ٠٨٩ ٩١٧	٦٤٤ ٥٨٤ ٣٠٣	نتيجة اعمال القطاع
٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥				ربح الفترة قبل الضرائب
(١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)				الضريبة
٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨٢ ٣٤٥ ٣٠٤ ٨١٧	٣ ٢٧٩ ٧٩١ ٧١٨	١٢ ٩٩٢ ٨٨٥ ٧٩٣	٦٦ ٠٧٢ ٦٢٧ ٣٠٦	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١١٥ ٨٤٤ ٢٤٤				اصول غير مصنفة
٨٣ ٤٦١ ١٤٩ ٠٦١	٣ ٢٧٩ ٧٩١ ٧١٨	١٢ ٩٩٢ ٨٨٥ ٧٩٣	٦٦ ٠٧٢ ٦٢٧ ٣٠٦	اجملى الاصول
٧٤ ٣٧٠ ٩٨٣ ٦٠٨	٣ ٢٤٦ ٣٤٧ ٠٩٧	١٣ ٠٠٣ ٧٩٧ ٦٦٥	٥٨ ١٢٠ ٨٣٨ ٨٤٦	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٦١ ٣٥٣ ٥١٣)	(٢ ٦٧٦ ٣٦٠)	(٥ ٨٣٦ ٤٦٧)	(٥٢ ٨٤٠ ٦٨٦)	اهلاكات
(١ ٧٩٠ ١٩٦)	--	--	--	عبء اضمحلال

ج) النشاط المصرفي والنشاط الاسكاني :

يتركز نشاط البنك الاساسي في الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي والمتمثلة في قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفي والبنك المركزي المصري واستخدام هذه الاموال في 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 في العمل المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزي المصري بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفي شأنه في ذلك البنوك التجارية العاملة في جمهورية مصر العربية ، ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالاً لنظرة البنك في تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك في بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والادوية الادخارية طويلة الاجل في بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التي تعمل في نشاط التنمية العقارية او الدخول في بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التأكيد على استراتيجية البنك بشأن الاستثمار كمؤسسة مصرفية تمثل الانشطة الاسكانية جزءاً غير جوهري يساعد في الاساس فقط في تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتي من اهمها ان يكون الذراع الاساسية لاحد عملائه الذي يهدف من ضمن اغراضه الى التنمية الاسكانية في اطار خطة الدولة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه في ذلك شأن باقي عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتي يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم في اطار عمله المصرفي

وفيما يلي بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقاري

في ٣١ مارس ٢٠٢٣ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٣/٣١			من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٣/٣١			البيان
الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٢٠٣٩ ٧٧٢	٢٠٣٩ ٧٧٢	--	٣ ٥٧٧ ٦٥٧	٣ ٥٧٧ ٦٥٧	--	عقد القروض و الإيرادات المشابهة
(١٠٧١ ١٩٥)	(١٠٧١ ١٩٥)	--	(١ ٥٤٠ ٣١٤)	(١ ٥٤٠ ٣١٤)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٩٦٨ ٥٧٧	٩٦٨ ٥٧٧	--	٢ ٠٣٧ ٣٤٣	٢ ٠٣٧ ٣٤٣	--	صافي الدخل من العائد
١١٥ ٤٥٠	٩٣ ٢٤٣	٢٢ ٢٠٧	١٧٦ ٦٩٠	١٤١ ٧٩٧	٣٤ ٨٩٣	ايرادات الاعتاب و العمولات
(٦٠٨١)	(٦٠٨١)	--	(١٢ ٤٢٨)	(١٢ ٤٢٨)	--	مصروفات الاعتاب و العمولات
١٠٩ ٣٦٩	٨٧ ١٦٢	٢٢ ٢٠٧	١٦٤ ٢٦٢	١٢٩ ٣٦٩	٣٤ ٨٩٣	صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
١٢٦ ٩٩٦	١٢٦ ٩٩٦	--	١٣٠ ٥٤٨	١٣٠ ٥٤٨	--	توزيعات الارباح
١٨ ٦٩٩	١٨ ٦٩٩	--	١٩ ١٢٢	١٩ ١٢٢	--	صافي دخل المتاجرة
٥٤ ٣٤٨	--	٥٤ ٣٤٨	٢٣٠ ٨١٢	--	٢٣٠ ٨١٢	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
--	--	--	--	--	--	ارباح الاستثمارات المالية
(١ ٧٩٠)	(١ ٧٩٠)	--	(٢١٥ ٠٩٠)	(٢١٥ ٠٩٠)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسران الإئتمان
(٤٣٩ ٤١٣)	(٣٧٨ ٦٥٣)	(٦٠ ٧٦٠)	(٥٦١ ١٩٤)	(٤٧٨ ٣٩٣)	(٨٢ ٨٠١)	مصروفات إدارية
(٣٨ ٥٨٥)	(٣٨ ٥٨٥)	--	٦٤٠٥	٦٤٠٥	--	(عبء) رد مخصصات أخرى
٣٨ ٩٢٩	٣٣ ٣٩٥	٥ ٥٣٤	(٣ ٩٤٢)	(١١ ٥٠٣)	٧ ٥٦١	ايرادات تشغيل أخرى
٨٣٧ ١٣٠	٨١٥ ٨٠١	٢١ ٣٢٩	١ ٨٠٨ ٢٦٦	١ ٦١٧ ٨٠١	١٩٠ ٤٦٥	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٩٦ ٨٤١)	(١٩١ ٥٩٦)	(٥ ٢٤٥)	(٤٨٣ ٢٨٤)	(٤٤٠ ٤٢٩)	(٤٢ ٨٥٥)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٤٠ ٢٨٩	٦٢٤ ٢٠٥	١٦ ٠٨٤	١ ٣٢٤ ٩٨٢	١ ١٧٧ ٣٧٢	١٤٧ ٦١٠	صافي ارباح الفترة



٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

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

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

ايرادات الاعتاب و العمولات:

الاعتاب و العمولات المرتبطة بالائتمار

اعتاب خدمات تمويل المؤسسات

اعتاب اخرى

مصروفات الاعتاب و العمولات:

أعتاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركات تابعة و شقيقة

الاجملى

الثلاثة أشهر
المنتهية فى
٢٠٢٢/٠٣/٣١
جنيه مصرى

الثلاثة أشهر
المنتهية فى
٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصرى

٧١١ ٠٣٠ ٧٢٢

١ ٣٥٦ ٢١٠ ٤٠١

٨٩٣ ٨٦٨ ٨٢٤

١ ١٥٥ ٧٠٥ ٢٧١

٤٣٤ ٨٧٢ ١١٨

١ ٠٦٥ ٧٤١ ٦٠٨

٢ ٠٣٩ ٧٧١ ٦٦٤

٣ ٥٧٧ ٦٥٧ ٢٨٠

٣ ٦٨٨ ٩٤٦

٣ ٨٣٦ ٩٥٨

١ ٠٥٧ ٠٩٧ ٥٦٤

١ ٤٩٧ ٤١٤ ١٠٥

١ ٠٦٠ ٧٨٦ ٥١٠

١ ٥٠١ ٢٥١ ٠٦٣

١٠ ٤٠٨ ١٩١

٣٩ ٠٦٣ ٣٠٧

١ ٠٧١ ١٩٤ ٧٠١

١ ٥٤٠ ٣١٤ ٣٧٠

٩٦٨ ٥٧٦ ٩٦٣

٢ ٠٣٧ ٣٤٢ ٩١٠

الثلاثة أشهر
المنتهية فى
٢٠٢٢/٠٣/٣١
جنيه مصرى

الثلاثة أشهر
المنتهية فى
٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصرى

١٩ ٨١٩ ٦٨٨

٣٠ ٧٢٢ ٦١٩

٥١ ٦٠٩ ٨٠٨

٤٤ ٩١١ ٨٤٥

٤٤ ٠٢٠ ٩٩٥

١٠١ ٠٥٥ ٨٤٦

١١٥ ٤٥٠ ٤٩١

١٧٦ ٦٩٠ ٣١٠

(٦ ٠٨٠ ٨٤١)

(١٢ ٤٢٨ ٤٩٤)

١٠٩ ٣٦٩ ٦٥٠

١٦٤ ٢٦١ ٨١٦

الثلاثة أشهر
المنتهية فى
٢٠٢٢/٠٣/٣١
جنيه مصرى

الثلاثة أشهر
المنتهية فى
٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصرى

١٣١ ٢٦٧

٤٩٩ ٥٠٠

١٢٦ ٨٦٤ ٩٦٢

١٣٠ ٠٤٨ ٤٧٩

١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩

١٣٠ ٥٤٧ ٩٧٩



٩- صافي دخل المتاجرة

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

فروق تقييم عقود مبادلة عملات

أنوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

مبيعات وحدات إسكان

تكلفة الوحدات المباعة

مجمّل ربح الوحدات

إيرادات إسكان أخرى

الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

تكلفة مزايّا التقاعد

مستلزمات التشغيل

مصروفات جلرية

حصة النشاط الرياضي والاجتماعي

تبرعات

الإجمالي

الثلثة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٢/٠٣/٣١

جنيه مصري

١٣ ٣٥٣ ٠٤٣

١ ٧٥٣ ٤٠٠

٣ ٥٩٢ ٩٨٥

١٨ ٦٩٩ ٤٢٨

الثلثة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٣/٠٣/٣١

جنيه مصري

٧ ٤٧٣ ٧٩٥

--

١١ ٦٤٨ ٠٩٨

١٩ ١٢١ ٨٩٣

الثلثة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٢/٠٣/٣١

جنيه مصري

٥٩ ١٨٣ ٧٥١

(١٥ ٠٨٩ ٢٣٦)

٤٤ ٠٩٤ ٥١٥

١٠ ٢٥٣ ٥٠٧

٥٤ ٣٤٨ ٠٢٢

الثلثة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٣/٠٣/٣١

جنيه مصري

٢٨٨ ١٧١ ٦٤٥

(٦٧ ٧١١ ٤٦٣)

٢٢٠ ٤٦٠ ١٨٢

١٠ ٣٥٢ ٢٢٦

٢٣٠ ٨١٢ ٤٠٨

الثلثة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٢/٠٣/٣١

جنيه مصري

١٩٤ ٦٣٩ ٨٣٧

١٣ ٣٩٩ ٦٣٣

٣ ٧٩٤ ٩٠٧

١٢٦ ٤٠٠ ١٠٦

٨٣ ٨٦٥ ٢٨٩

١ ٥٠٠ ٠٠٠

١٥ ٨١٣ ٧٠٥

٤٣٩ ٤١٣ ٤٧٧

الثلثة أشهر

المنتهية في

٢٠٢٣/٠٣/٣١

جنيه مصري

٢٢٥ ٤٧١ ٠٣٣

١٥ ٩٩١ ٨١٨

٤ ٤٢٢ ٢٥٣

٢٢٢ ٧٩٤ ٧٠٤

٨٧ ٢٥٨ ٦٩٠

١٨٠ ٨٠٢

٥ ٠٧٥ ٠٦٢

٥٦١ ١٩٤ ٣٦٢



١٢- (مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٠.٤٢٩.١٢٠	(٢٠.٥٧١.١٦٧)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
١٢٨.٢٥	١٠.٤٨١٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
--	(٤.٤٨٩.٠٧٢)	عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
٥٥٣٤.١٦٦	٧٥٦٠.٣٣٣	ايجارات محصلة
٢٨٣٦.٥٨٩	١٣.٤٥٣.٥٥٧	أخرى
٣٨.٩٢٧.٩٠٠	(٣.٩٤٢.٠٣٦)	الإجمالي

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٣.٩١١.١١١)	(٢١١.٤٠٥.٤٦٦)	قروض و تسهيلات للعملاء
٩٠٣.٣٣٦	(٥٣٥.٢٧١)	ارصدة لدى البنوك
١.٢١٧.٥٧٩	٢٧٧.٨٢٠	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
--	(٣.٤٢٧.٣٨٧)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١.٧٩٠.١٩٦)	(٢١٥.٠٩٠.٣٠٤)	الإجمالي

١٤- مصرفات ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢.٣٢٣١.٩١٧)	(٤٨٣.٨٠٠.٤٣٨)	الضرائب الحالية
٦.٣٩١.١٤٨	٥١٧.٢٥٩	الضرائب المؤجلة
(١.٩٦٨.٧٦٩)	(٤٨٣.٢٨٣.١٧٩)	الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الثلثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصري	
٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥	١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧	الربح المحاسبي بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
١٨٨ ٣٥٤ ٠٨٧	٤٠٦ ٨٥٩ ٦٧٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسي
		يضاف
١٠٥ ٢٠٨ ٣٧٦	١٢٩ ٧٥٠ ٥٦٢	مصروفات غير قابلة للخصم
٧ ٩٩٢ ٠١٥	١١ ٦٧٨ ٠٦٥	تأثير المخصصات
٤ ٤٠٤ ٥٦٠	٢ ١٣٣ ٦٦٢	تأثير الاهلاكات
١٢ ٠٥٢ ٦٢٣	١٠ ٠٢٠ ٥٩٨	ضريبة قطعية
١٥٣ ١٦٩ ٣٥٢	٢٠١ ٣٤٠ ٥٨٨	ضريبة وعاء مستقل أنون وسندات الخزانة
(٢١٧ ٤٨٢ ٦٤٣)	(٢٧٧ ٩٨٢ ٧١١)	(يخصم)
(٥٠ ٤٦٦ ٤٥٣)	--	اعفاءات ضريبية
٢٠٣ ٢٣١ ٩١٧	٤٨٣ ٨٠٠ ٤٣٨	سداد الرصيد الدائن لضريبة الدخل
%٢٤,٣	%٢٦,٨	مصروفات ضريبة الدخل
		سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصري	
٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨	صافي ارباح الفترة
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦ ٢٥٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٦٤ ٠٢٨ ٨٥١)	(١٣٢ ٤٩٨ ٢٠٤)	حصة العاملين في الارباح
٥٧١ ٢٥٩ ٦٥٥	١ ١٨٦ ٢٣٣ ٨٣٤	المتاح للمساهمين من صافي ارباح الفترة
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
١,٠٨	٢,٢٣	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٩٦ ٧٤٥ ٥٩٤	١ ٢٥٩ ٧٧٦ ٢٨٤	نقدية
١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧	١٤ ٥٩٠ ٤٤٢ ٤٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى
<u>١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١</u>	<u>١٥ ٨٥٠ ٢١٨ ٧٦٢</u>	أرصدة بدون عائد
<u>١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١</u>	<u>١٥ ٨٥٠ ٢١٨ ٧٦٢</u>	

١٧ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	٥٧ ٥٣٢ ٠٦١	حسابات جارية
١٨ ٩٤٣ ٤٥٠ ٩١٠	٢٦ ٤٣٢ ٧٧٦ ٣١٢	ودائع
(٢٤٤ ٩٦٣)	(٧٨٠ ٢٣٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩</u>	
١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥	٢٣ ٤٣٧ ٦٩٦ ٣٤٧	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى
٦٨ ١٢٣ ٣٦٨	٣ ٠١١ ٨٩٨ ٧٨٥	بنوك محلية
٣٢ ٦٣١ ٢٢٥	٣٩ ٩٣٣ ٠٠٧	بنوك خارجية
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩</u>	
٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	٥٧ ٥٣٢ ٠٦١	أرصدة بدون عائد
١٨ ٩٤٣ ٢٠٥ ٩٤٧	٢٦ ٤٣١ ٩٩٦ ٠٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩</u>	
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩</u>	أرصدة متداولة

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	٩٣٥ ١٢٥ ٥١١	حسابات جارية مدينة
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨	بطاقات ائتمان
٩٠ ٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢	قروض شخصية
١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢	قروض عقارية
٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	٢١ ٩٠٨ ٢٩٩ ٨٥٣	اجملى
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٨ ٥٦٩ ٣٣٧ ٤٦٤	حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	٦ ٢٢٨ ٩٣١ ٠٩٩	قروض مباشرة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	٢ ١٥٣ ٣٤٤ ٩٠٠	قروض وتسهيلات مشتركة
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦	قروض أخرى *
١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	١٧ ٢١١ ٧٩٢ ٠٥٩	اجملى
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢	اجملى القروض و التسهيلات للعملاء
(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١)	يخصم :
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٣٥ ٩٢٠ ٤٦١ ٩٠٣	الفوائد مجانية
٩ ٩٠٥ ٨١٩ ٤٢١	٩ ٩٥١ ١٠٤ ٢٧٥	أرصدة متداولة
٢٨ ٢٥٦ ٧٨٨ ٨٠٤	٢٩ ١٦٨ ٩٨٧ ٦٣٧	أرصدة غير متداولة
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	الرصيد في اول الفترة/ العام
٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣	٢١١ ٤٠٥ ٤٦٦	عبء الاضمحلال
(١١ ٣٠٤ ٩٨٥)	(٦٤ ٣٧٠)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة/ العام
٩ ١٤٧ ١٣٦	٨٠٦ ٢١٥	مبالغ مستردة خلال الفترة/ العام
٤٨ ٤٦٥ ٨٦٨	٣٩ ٤٧٧ ٥٢٢	فروق تقييم عملات اجنبية
٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١	الرصيد في اخر الفترة/ العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٤٨٢ ٣٧٦ ٠١١	٤٤٨ ٥٠٧ ٩٧٩
٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	٤٤٨ ٥١٣ ٨١٨

أنواع حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
أسهم شركات مطية

إجمالي أنواع حقوق الملكية
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة لغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨ ١٤١ ٧٤٢ ١٨٦	٣٠ ٣٥٣ ٠٦٨ ٣٨٣
(٥٦٠ ٧٤١ ٨٠١)	(١ ٣١٢ ٥٠٧ ٦٧٠)
(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)	(٤ ١١٧ ٦٧٤ ٧٣٤)
١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧	١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧
٤٧ ٨٤٧ ٠١٨	٥٠ ١٢٥ ٤٨٧
٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	٢٥ ٠٩١ ٤٩٥ ٧٧٣
٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠
(٧٠١ ١٣١)	-
(٢٧٨ ٣٧٧)	(٥٥٧)
٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٣٠ ٠٣٩ ٩٥٥ ٣١٦
٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢	٢٩ ٨٧١ ٣٤٥ ٥٢٢
١٦٦ ٣٣١ ٣٢٥	١٦٨ ٦٠٩ ٧٩٤
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٣٠ ٠٣٩ ٩٥٥ ٣١٦
٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢	٢٩ ٨٧١ ٣٤٥ ٥٢٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة لشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

مخصص اضمحلال ادوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦
١ ٠٩٨ ٢٦٠ ٨٠٦	(٦٣٨ ٥٥١ ٤٢٥)	١ ٧٣٦ ٨١٢ ٢٣١
١ ٨٢٩ ٦٩١	١ ٦٦٣ ٥٥٧	١٦٦ ١٣٤
(٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨)	--	(٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨)
٥٢ ١٩٣ ٢٧٠	--	٥٢ ١٩٣ ٢٧٠
٢٧٧ ٨٢٠	٢٧٧ ٨٢٠	--
٣٠ ٠٣٩ ٩٥٥ ٣١٦	٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣	٢٥ ٠٩١ ٤٩٥ ٧٧٣
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
٥ ٦٣٨ ٨٩٢ ٥٢٦	(٣ ٦١٣ ٠٥٨ ٧٤٤)	٩ ٢٥١ ٩٥١ ٢٧٠
(١٩ ٢١٨ ٦٧٤)	٥ ٣٧٥ ٨٩٠	(٢٤ ٥٩٤ ٥٦٤)
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	--	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)
١٩٦ ٩٢٤ ٣٧٣	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)
٢ ٠٨٣ ٢٠٤	٢ ٠٨٣ ٢٠٤	--
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦

الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٣
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
لستهلاك علاوة اصدار
التغير فى القيمة العادلة
التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعلاة الشراء
التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
لستهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
التغير فى القيمة العادلة
التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعلاة الشراء
التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨)
(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨)

التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بلبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بلبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصري	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	إجمالي التزامات الشركة بنون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٨ ٥٠٢ ٢٦٢	٦٨ ٢٧٢ ٥٧٣	٤٠ ٨٠٢ ٠٣٠	٧٣٠ ٣٧٧ ١٢٥
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٧ ٨٧٢ ٢١٩	٦٦٧ ٣٣٦ ٩٥٣	٢ ٢٣٥ ٩٢١ ١٣٦	٣ ٢٧٨ ٧٢٩ ٦٤٣
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	٣ ٧٩٢ ٧٠٤	١٠٧ ٦٣١ ٥٩٠	٢٥ ٢٧٩ ٧٣٩	٣٨ ٧٥٦ ٨٠٨
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٤٨١ ٦٢٨	١٤٤ ٧٨٤ ٤٣٩	٣٩ ١٩٣ ٧٦٨	٦٢ ١٩٩ ٧٢٢
%٩٣,٨٣	%٢٤	١ ٢٠٠ ٠٠٠	٣٥ ٦١٨	١ ٦٩٣ ٦٢٤	١٥ ١٢٩ ٩٥٩	١٩ ٢٢٣ ٧٨٩
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٣٨ ٨٦٥	١٦ ٢٣٥ ٠١٢	٢ ٨٠١ ٢٩٣	١٧ ٥٧٨ ٩٠٣
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣ ٨٦٤ ٨٩٧	١٢٠ ٠٦٦ ٤١٠	٢١ ٧٩٩ ٩٦٥	٦٢ ٤٤٩ ٥٢١
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٧٨ ٦٢٣	٨ ٢٧٢ ٥٧٧	٧١٣ ٥٣٢	٢١٨ ٩٢٠ ٥٧٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٠٠٠ ٨٥٧	٩٢ ٨٣٢ ٧٧٥	١٢ ٣٩٤ ٧٨٦	٤٣ ٤٣٧ ١٢٠
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢٩ ٥٨٥ ٨٢٣	٢٥٠ ٢٠٥ ٧٦١	١ ٥١٢ ٦٥٥ ٤٦٥	١ ٧٧٦ ٦١٠ ١٩٨
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥١ ٢٢٤ ٨٦٢	٦٥٩ ١١٢ ٨٧٢	٣٣٣ ٣٩٤ ٥٥٢	٤٨٥ ٠٧٠ ٦٨٥
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	١٢٦ ٨٨١ ٦٠٢	٥٧٧ ٧٥٣ ٥١٧	٣ ٩٨٣ ١١٣ ٣٣٩	٤ ٩٦٩ ٧٣٦ ٢٤٧
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٥٣٨ ٩٦٥ ٧٤٣	٢ ٦٦٥ ٤٤٧ ١٩٥	١٠ ٣٦٥ ٥٢٨ ٨٠٨	١٣ ٠٤٨ ٦٥٤ ٧٤٣
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٣٩٤ ٢٦٦ ١٥٦	١ ٦٩٠ ٤٤٥ ٩٧٤	٦ ٩٩٥ ٠١٧ ٣٤٨	٩ ٤٩١ ٠٩٠ ٨١١
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	—	—	—	—
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	—	—	—	—
%٣٠	%٣٠	١	—	—	—	—
		٢ ١٩٥ ٨٠٤ ٨٤١	١ ٣٧٩ ٧٩١ ٨٥٩	٧ ٠٧٠ ٠٩١ ٢٧٢	٢٥ ٥٨٣ ٧٤٥ ٧٢٠	٣٤ ٢٤٢ ٨٣٥ ٨٨٨

أولاً: شركات تابعة

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

ثانياً: شركات شقيقة

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

الإجمالي

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .
**** تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢ يونية ٢٠٢٢ من شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية) الى شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السليحية والعقارية.



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢٢/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٩ ٦٥٩ ٢٢٨	٦٢ ٢٣٤ ٧٥٧	٥٦ ٢٣٧ ٩٣٩	٧٥٣ ٨٠٧ ١٩٢
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٧٧ ٠٨٨	٥٠٣ ٦٦٠ ٦٣٨	١ ٣٥١ ٥٧٠ ٨٥٢	٢ ٣٨٥ ٢٧٩ ٨٢٢
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	٣ ١٥٧ ٨٠٩	٧٨ ٦٢٩ ٦١٨	٣٠ ٤٥١ ٦٨٢	٤٢ ٩٩٣ ٨٥٥
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٤٣ ٢٢٤	١١٠ ١١٤ ٢٩٣	٤١ ٧٢١ ٠٣٠	٦٤ ٢٨٨ ٥٨٠
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	(٧٩ ٧٣٤)	١ ١٦٨ ٤٤٣	١٧٤ ٢٥٢	١٩ ١٥٢ ٧٣٠
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ١٥٠ ١٥٢	١٢ ٠٥٨ ٣٧٦	٣ ٦٨٥ ٣٣٧	١٧ ٥٧٤ ٢٣٤
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٤٧٠ ٣٣٧	٤٤ ٣٦٩ ٧٤٩	١٤ ١٣٦ ٢٦٦	٥٠ ٣٥٧ ٨٣٣
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٤٢٤ ٩٠٤	٧ ٢٦١ ٥٨١	٩٨١ ٧٨١	٢١٩ ٣٣٥ ١٠٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٦٩ ٤٠١	٦٨ ٢٩٠ ٠٦٣	١٢ ٨١٢ ٣٥٣	٤٢ ٩٢٣ ٢٣١
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢٠ ٥٨٦ ١٩١	١٧٤ ٧١١ ٦٦٠	١ ٥٠٨ ٤٤٩ ٧٢٧	١ ٧٦٣ ٤٠٤ ٨٢٩
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٦ ١٤٠ ٤٠٣	٤٧٥ ٢٥٩ ٣٦٢	٣٣٦ ٤٢٩ ٤٢٦	٤٩٣ ٠٢١ ١٠١
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	١٠١ ٤٧٥ ٢٧٢	٤٤٣ ٩٠٤ ٧٤٧	٣ ٨٩٣ ٨٤٥ ٣٣٠	٤ ٨٣٥ ٨٨٣ ٨٦٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٤٥٣ ٥٣١ ٨٠٠	٢ ٢٢٨ ١١٧ ٠٩٦	٩ ٦٠٨ ٣٥١ ١٦١	١٢ ٢٠٦ ٠٤٣ ١٥٣
%٣٥,٠٥	%٣٣,٤	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٢٥٥ ٨١٤ ٦٩١	٩٢٨ ٩٥٠ ٢٧٩	٦ ٤٢٤ ٢٤٠ ٤٩٨	٨ ٧٢٠ ٤٢٨ ٢٧١
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١	١ ٠٨٢ ٥٢٠ ٧٦٦	٥ ١٣٨ ٧٣٠ ٦٦٢	٢٣ ٢٨٣ ١٨٧ ٦٣٤	٣١ ٦١٤ ٤٩٣ ٧٩٧

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البينية (حماية)
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
شركة التعمير للترويج المالي والعقاري
شركة أنظمة التحول الرقمي
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
شركة حماية للأمن ونقل الأموال
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

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

الإجمالي

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

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

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

٢٢- مشروعات الاسكان

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢	١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢	لراضى مخصصة لمشروعات الاسكان
٤٤٨ ١٤١ ٤٧٠	٤٩٢ ٨٦٠ ٢٦٩	أعمال تحت التنفيذ
٤٩٢ ٦٦٧ ٦١٤	٤٢١ ١٤٧ ٢٦١	أعمال تامة
(٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢)	(٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢)	اضمحلال مشروعات الاسكان
١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤	١ ٠٧٩ ٦٨٩ ٨٨٠	الاجملى

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٦,٣ 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 ٥٣٢٠٩ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٢٩٢٤ متر والاراضى الفضاء ١١١٨٠٨ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٤ ٠١٥ ١٦٧	اجمالى الاستثمارات
(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)	(٦٨ ٥١٨ ٨٠٩)	مجمع الاهلاك
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العلم
١ ١١٩ ٤٠٣	--	اضافات
(٧ ٥٦٤ ٤٧٨)	(١ ٤٣٥ ٠١٥)	اهلاك الفترة/ العلم
٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٨٤ ٠٦١ ٣٤٣	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العلم

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

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠
٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦	٦٤ ٣٢٩ ٧٣١
٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠	٦٠٠ ٠٧٥ ٠٨١
(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)
(٧٠ ٨٣٦ ٤٩٤)	(١٦ ٤٥٣ ٩٧٩)
(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)	(٤٨٢ ٧٧٢ ٧١٨)
٦٩ ٤٢٦ ٦١١	١١٧ ٣٠٢ ٣٦٣

برامج الحسب الالى
التكلفة فى اول الفترة / العام
الاضافات خلال الفترة / العام
التكلفة فى اخر الفترة / العام
مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام
الاستهلاك خلال الفترة / العام
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٣٥٤ ٢٦٨ ٨٦٠	١ ٦٥٥ ٧٩٢ ٦٧٣
٧٨ ٨١٠ ٥٢١	٦٤ ٨٤٩ ٣٣٨
٥٧٥ ٢٣٣ ٢٥١	٦٣٠ ١٢٢ ٧٨٤
١٦١ ٣٨٨ ٣٤٩	١٦٦ ٥٤٧ ٩٦٨
٨ ٣٦٧ ٤٩١	٢٤ ٦٠٠ ٣٤٣
١٢٨ ٠٢٨ ٧٧٦	١٢٦ ٨٠٩ ٩٧٤
٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٣ ٢٥١ ٤٢٥
٢١ ١٣٩ ٢٤٧	٩٢ ٦٦٧ ٩٠٧
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢

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



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
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	١٠ ٣٤ ٥٠ ٢٣٨
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	١٠ ٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	٩٠١ ٦٨٨ ٤٨٤	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٨٤٢ ٤٨١ ٤١١	١٣٤ ٧٢٣ ٢٣٠	٣٤ ٦٢٦ ٩٥٨	٢ ١٥٧ ٠٤١ ٠٨٥
التكلفة	--	٢٧٦ ٩٠٢ ٣٧٠	٣٧ ٩١٥ ٥٧١	٦٧٧ ٢٧٦ ٥٠٠	٧٠ ٩٢٤ ٩٣٩	٢٨ ٠٢٨ ٨٤٩	١٠ ٩١ ٠٤٨ ٢٢٩
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٥٠٣ ٠٩٢	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	٦ ٥٩٨ ١٠٩	١٠ ٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٥٠٣ ٠٩٢	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	٦ ٥٩٨ ١٠٩	١٠ ٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣	٨٧٩ ٤٢٥	١٤ ٠٨٩ ٩٢١	--	٦ ٦٧٥ ٦٥٠	٢ ٦٦١ ٣٨٩	٢ ٤٨٥ ٨٠٩	٢٦ ٧٩٢ ١٩٤
اضافات	--	--	--	٨٦ ٢٢٥	--	--	٨٦ ٢٢٥
استبعادات	--	--	--	٧٧ ٩٩٩	--	--	٧٧ ٩٩٩
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	--	--	٢٢٦ ٧٤٥	٢١ ٩٧٢ ٨٤١	١ ٥٩٠ ٠٦٤	٣٧ ٢١٩ ٤٨٣
تكلفة اهلاك	٢٠٥ ٩٨١ ٧٦٥	٦٢٨ ١٨٥ ٨٦٤	٢٧٦ ٣٤٧	١٤٩ ٨٩٩ ٤٩٤	٦٣ ٧٢٠ ٠١٨	٧ ٤٩٣ ٨٥٤	١ ٥٥ ٥٥٧ ٣٤٢
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٥ ٩٨١ ٧٦٥	٩١٥ ٧٧٨ ٤٠٥	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٨٤٩ ٠٧٠ ٨٣٦	١٣٧ ٣٨٤ ٦١٩	٣٧ ١١٢ ٧٦٧	٢ ١٨٣ ٧٤٧ ٠٥٤
التكلفة	--	٢٨٧ ٥٩٢ ٥٤١	٣٨ ١٤٢ ٣١٦	٦٩٩ ١٧١ ٣٤٢	٧٣ ٦٦٤ ٦٠١	٢٩ ٦١٨ ٩١٣	١ ١٢٨ ١٨٩ ٧١٣
مجمع الاهلاك	٢٠٥ ٩٨١ ٧٦٥	٦٢٨ ١٨٥ ٨٦٤	٢٧٦ ٣٤٧	١٤٩ ٨٩٩ ٤٩٤	٦٣ ٧٢٠ ٠١٨	٧ ٤٩٣ ٨٥٤	١ ٥٥ ٥٥٧ ٣٤٢
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٠٥ ٩٨١ ٧٦٥	٩١٥ ٧٧٨ ٤٠٥	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٨٤٩ ٠٧٠ ٨٣٦	١٣٧ ٣٨٤ ٦١٩	٣٧ ١١٢ ٧٦٧	٢ ١٨٣ ٧٤٧ ٠٥٤

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢٨٥ ٦٠٩	٣٤ ٨٨٦	ودائع
--	٢ ٣١٧ ٣٥٠	
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦	
--	٢ ٣١٧ ٣٥٠	بنوك محلية
٢٨٥ ٦٠٩	٣٤ ٨٨٦	بنوك خارجية
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦	
٢٨٥ ٦٠٩	٣٤ ٨٨٦	أرصدة بدون عقد
--	٢ ٣١٧ ٣٥٠	أرصدة ذات عقد ثبت
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦	
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٥٤ ٣٢٩ ٠٥٢ ٦١٧	٥٧ ٨٣٩ ٨٠٤ ١٧٨	ودائع لأجل و بإخطار
١٢ ٤٥١ ٥٠٨ ٥٤٩	١١ ٩٧٥ ٠٤٠ ٠٦٣	شهادات ادخل
١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	١٠ ١٢٠ ٥٠٦ ٤٧٣	ودائع توفير
٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	٦ ٨٥١ ٥٥٤ ١٩٩	ودائع أخرى
٤ ٨٥٥ ٠٤٠ ٩٢٨	٩ ٦٠٤ ٠٣٥ ٣٤٢	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥	ودائع مؤسسات
٦٢ ٢٦٠ ٥٢١ ١١١	٦٥ ٢٣١ ٩٣٧ ٦٣٠	ودائع أفراد
٢٧ ٢٢٤ ٦٥٩ ٧٠٩	٣١ ١٥٩ ٠٠٢ ٦٢٥	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥	أرصدة بدون عقد
٥٨ ٦٦٦ ٧٣١ ٩٠٦	٦٦ ٨٨٨ ٧٧٠ ٦٥١	أرصدة ذات عقد متغير
٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	٦ ٨٥١ ٥٥٤ ١٩٩	أرصدة ذات عقد ثبت
٢٣ ٣٠٣ ٣٢١ ٨١٣	٢٢ ٦٥٠ ٦١٥ ٤٠٥	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥	أرصدة متداولة
٧٩ ١٥٠ ٧٢٩ ١٩٥	٨٦ ٢٧٠ ٤٣٣ ٧٨٢	أرصدة غير متداولة
١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	١٠ ١٢٠ ٥٠٦ ٤٧٣	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥	

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/٠٣/٣١		معدل العائد (%)	قروض أخرى
جنية مصري		جنية مصري			قروض طويلة الاجل
٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	١٦,٧٥%	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧		هيئة تعاونيات البناء والاسكن
١٠٧ ٩٢٢ ٤٠٠	٩٩ ٦٨٢ ٤٠٠	٩٩ ٦٨٢ ٤٠٠	٩٩ ٦٨٢ ٤٠٠	٧%, ١٤,٧٥%	اجملى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٣٢ ٧٧٦ ٣٩٣	٣١ ٤٢٢ ١٤٤	٣١ ٤٢٢ ١٤٤	٣١ ٤٢٢ ١٤٤	١١%, ١٠,٢٥%	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١	٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١	٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٨٣ ٨٦٧ ٨٨١	٧٤ ٢٧٣ ٦٣٢	٧٤ ٢٧٣ ٦٣٢	٧٤ ٢٧٣ ٦٣٢		الاجملى
٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩	٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩	٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩	٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩		أرصدة متداولة
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١	٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١	٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١		أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/٠٣/٣١		٣٠- التزامات أخرى
جنيه مصري		جنيه مصري		
٤٤٧ ٥٢٩ ٦٢٧		٥٧٤ ١٥٣ ٤٧٧		عوائد مستحقة
٤ ٢٧٧ ٤٨٠		٣ ٦٣٥ ٥٢٣		إيرادات مقدمة
١٠٣ ٠٩١ ٤٤٧		٢٧ ١٧٨ ٠٦٥		مصرفوات مستحقة
٤٢ ١٨٦ ٢١٦		٤٦ ٤٩٢ ٦٨٦		دائنون
٢ ٤٤٤ ١٩١		٩٦٥ ٩٣٨		مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١١٦ ٤٤٢ ١٢٤		٢٠٥ ٠٨٤ ٤١٨		دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٣٠٩ ٥٢٣ ٧٧٠		١٢١ ٩٩٤ ٤١٤		شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية
١ ٥٤١ ٩٠١ ٢٢٠		٣ ٩٥١ ٣٨٧ ٨٩١		ارصدة دائنة متنوعة
٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥		٤ ٩٣٠ ٨٩٢ ٤١٢		الاجمالي



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

جنية مصرى

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المستختم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد اول العام
١٠٧ ٢٩٤ ٠٦٢	--	--	٣٧٠٤ ٠٢٧	١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥
٤٦ ٢٣٣ ٨٩٠	(١١ ٦٢٧ ٩٦٣)	--	--	٥٧ ٨٦١ ٨٥٣
١٣٦ ٠٥٨ ٥١٧	--	(٦ ٧٣٦ ٩٨٩)	--	١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦
٨ ٨٢٣ ٧٥٢	(٢ ٥٣١ ٧٦٣)	--	٢٠٠ ٠٠٠	١١ ١٥٥ ٥١٥
١ ٩٢٧ ٦٨٨	--	(١ ٢٩٣ ٥٠)	--	٢ ٠٥٧ ٠٣٨
٤٨ ٢٤٦ ٥٥٣	--	--	٣ ٨٥٠ ٧٨٦	٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧
٣٤٨ ٥٨٤ ٤٦٢	(١٤ ١٥٩ ٧٢٦)	(٦ ٨٦٦ ٣٣٩)	٧ ٧٥٤ ٨١٣	٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٣/٠٣/٣١

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعلة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجمالى

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعلة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجمالى

٢٠٢٢/٠٣/٣١

٢٠٢٣/٠٣/٣١

رد (عبء) مخصصات اخرى

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	الاجمالى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة
(١٠ ٦٧٣ ٦٨٤)	--	(١٠ ٦٧٣ ٦٨٤)	(٣ ٧٠٤ ٠٢٧)	--	(٣ ٧٠٤ ٠٢٧)
(٣٠ ٠٧٥ ١٤١)	--	(٣٠ ٠٧٥ ١٤١)	١١ ٦٢٧ ٩٦٣	١١ ٦٢٧ ٩٦٣	--
--	--	--	--	--	--
٤ ٨٤١ ٥٦٨	٤ ٨٧١ ٥٦٨	(٣٠ ٠٠٠)	٢ ٣٣١ ٧٦٣	٢ ٥٣١ ٧٦٣	(٢٠٠ ٠٠٠)
--	--	--	--	--	--
(٢ ٦٧٧ ٩٨٧)	--	(٢ ٦٧٧ ٩٨٧)	(٣ ٨٥٠ ٧٨٦)	--	(٣ ٨٥٠ ٧٨٦)
(٣٨ ٥٨٥ ٢٤٤)	٤ ٨٧١ ٥٦٨	(٤٣ ٤٥٦ ٨١٢)	٦ ٤٠٤ ٩١٣	١٤ ١٥٩ ٧٢٦	(٧ ٧٥٤ ٨١٣)

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعلة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجمالى

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	٢ ٤٦٦ ٤٤٢	٤ ٥٧٦ ٥٢١	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	--	٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	١٠٧ ٢٧٣ ٩٤٣	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	٦١ ٣٣٤ ٦١٢	٥٩ ٧٤١ ٧٩٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
--	--	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)
--	--	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)

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

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٠٣ ٧٤١)	--	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	الرصيد في أول الفترة / العام
٧٠٣ ٧٤١	--	٥٨ ٧٥٠ ١٦٦	٦٥ ٥٩٣ ٧٠٤	الإضافات خلال الفترة/ العام
--	--	(٢٥ ٠٦٩ ٤٢١)	(٣ ١٧٠ ٠٤٢)	الاستبعادات خلال الفترة / العام
--	--	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبند التالي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٣٢ ٢٠٣ ٠٢٧	١٤٣ ٥٢٦ ١٤٤	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة / العام

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٦١ ١٤٣ ٣١٠

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

— المزايا العلاجية بعد التقاعد

٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩
٢ ٠١٧ ٨٣٦	٤١٨ ٠٨٢
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠
(١٩ ٤٩٨ ٢٤٣)	(٣ ١١٢ ٢٣١)
٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٦١ ١٤٣ ٣١٠

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفة العائد خلال الفترة / العام

الخصائر الاكتوارية

المزايا المدفوعة

الرصيد في آخر الفترة / العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٣٤ - رأس المال

رأس المال المرخص به والمدفوع

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

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

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

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

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ٥٣١٣ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنيه من الأرباح 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 جنيه .



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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	%٢٩,٨١	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	%٩,٩٩٩٦	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	%٩,٨٤	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٨ ١٣١ ٥٩٥	%٩,٠٥٩	٤٨١ ٣١٦
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

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانونى

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

احتياطي المخاطر العام

اجملى الاحتياطيات فى اخر العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
--	--
٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧
١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١٥٠٠	--
(٣١٥٠٠)	--
--	--

الرصيد في أول الفترة / العام

محول الى الارباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

(ب) احتياطي قانوني

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣
٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال

الرصيد في آخر الفترة / العام

(ج) احتياطي علم

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠
١٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	--
١٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٣١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

محول لزيادة رأس المال

الرصيد في آخر الفترة / العام

(د) احتياطي خالص

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٣٤٤ ٩٦٦	٩٣٤٤ ٩٦٦
٩٣٤٤ ٩٦٦	٩٣٤٤ ٩٦٦

الرصيد في أول الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

(هـ) احتياطات اخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠
١١٥ ٨٩٩	٣٨٢٥ ٠٥١
٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

(و) احتياطي المخاطر العلم

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

الرصيد في أول الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	الرصيد في أول الفترة / العام
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨	صافي أرباح الفترة / العام
(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠)	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ٥٠٠	—	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	(١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١١٥ ٨٩٩)	(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	محول الى احتياطات أخرى
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	—	الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	—	محول الى زيادة رأس المال
(١٨٣ ٠٠ ٠٠٣)	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	١ ٣٨٦ ٨٧٩ ٠٦٨	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٦. توزيعات الأرباح

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

٣٧. النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨٧ ٦١٠ ٤٦١	١ ٢٧٣ ٧٧١ ١١٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١ ٦١٦ ٢٣١ ٠٢٧	٢٦ ٤٧٦ ٣١٣ ٥٤٥	أرصدة لدى البنوك
٣٧٤ ١٨٧ ٥٥٤	١ ٧٨٥ ٩٩٩ ٤٨٢	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢	٢٩ ٥٣٦ ٠٨٤ ١٣٩	



٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٢٣٥ ٤٧٩ ٥١٢ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٤٢٤ ٢٦٥ ٥٦٣ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٤٤١ ١١٧ ٦٨ جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٢٠ ٣٩٣ ٧٠ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣ ٥٤٥ ٦١٠ ٣٨٦	٣ ٥٢٠ ٢٦٩ ١٤٧
١٩٦ ٩٧٦ ٧٧٤	١٢٧ ١٩١ ٥٠٠
(٧٣٤ ٤١١ ١٥٥)	(٧٦٧ ٨٧٩ ٢٩٣)
٣ ٠٠٨ ١٧٦ ٠٠٥	٢ ٨٧٩ ٥٨١ ٣٥٤

خطابات ضمن
اعتمادات مستندية
يخصم :
الضمانات النقدية
الالتزامات العرضية

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ما يلي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٣/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٠٤٥ ٨١٠ ٠٠٠	١ ١١٢ ١٦٠ ٠٠٠	قروض
٢٥٢ ١٠٦ ٠٠٠	٣٥١ ٠٤١ ٠٠٠	ودائع



٤٠ - صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه باسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الأستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب 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 ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ نحو ٢٦٩,٧٥ 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 العامة للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك 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 مارس ٢٠٢٣ نحو ٣٧,١٤٤ جنية مصرى .

٤١- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائي والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة وإحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة التي اسفر عنها الفحص وإحالة نقاط الخلاف للطعن.
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢٢	جارى الفحص عن تلك السنوات علما بأن البنك قام بتقديم التسوية الضريبية السنوية عن تلك الأعوام.
	علما بأن البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم الفحص والربط النهائي واسفر عن تحقق رصيد دائن مستحق للبنك
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢	تم انتهاء النزاع بين مصلحة الضرائب والبنك وذلك عن طريق احواله الى لجنة انهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمجدد بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والخاص بالضريبة على ارباح الأشخاص الاعتبارية سنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية علي التوصية بالاتفاق علي انتهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية وإحالة الخلاف إلى لجنة الطعن و إحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء علماً بأنه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقاً لما انتهت اليه التوصية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠١٢ .
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة وجرى انهاء اعمال الفحص .
عام ٢٠٢٠ - ٢٠٢٢	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .



٤٢- أحداث هامة

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