



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونية ٢٠٢٢

=====



تقرير مجلس الإدارة
عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠

=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠.

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

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

وفي ظل هذه الاحداث تمكن بنك التعمير والإسكان من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١,٢٠٤ مليار جنية خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢ بنسبة زيادة قدرها ٢٠,٣% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية والمخصصات الأخرى بالإضافة الى المحافظة على قوة ومتانة 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 الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢ ٠٩٦ ٣٥٥	١ ٦١٧ ٣٧٦	٢٩,٦%
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٣٤ ٨٠٣	١٥٨ ٢٣٥	٤٨,٤%
توزيعات الارباح	١٤٢ ٢٨٠	١٩١ ٩٣٣	(٢٥,٩%)
صافي دخل المتناحرة	٢٢ ١٧٣	٢٦ ٦٤٧	(١٦,٨%)
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٨١ ٥١٢	٢٠٧ ٠٨٠	(١٢,٣%)
ارباح الاستثمارات المالية	--	٣٠ ٠٦٨	(١٠٠%)
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٦٥ ٥٢٥)	(١٠٥ ٢٤٧)	(٣٧,٧%)
رد (عبء) مخصصات أخرى	(٢٩ ٢٦٦)	٢٠ ١٩٠	(٢٤٥%)
ايرادات اخرى	٥٦ ٥٣١	١٠٧ ٦٦٠	(٤٧,٥%)
ايرادات تشغيلية	٢ ٦٣٨ ٨٦٣	٢ ٢٥٣ ٩٤٢	١٧,١%
مصروفات ادارية	(٩٦٢ ٦٩٠)	(٨٠٤ ١٤٧)	١٩,٧%
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١ ٦٧٦ ١٧٣	١ ٤٤٩ ٧٩٥	١٥,٦%
مصروفات ضرائب الدخل	(٤٧٢ ١٠٦)	(٤٤٨ ٨٣٦)	٥,٢%
صافي ارباح الفترة	١ ٢٠٤ ٠٦٧	١ ٠٠٠ ٩٥٩	٢٠,٣%
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة	٧,٠٧	٥,٨٩	٢٠%



ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٨ ٣٨٥ ٥١٠	٦ ٧٧٣ ١٣٧	٪٢٣,٨
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٠٣٤ ٤٦٩	١٤ ١٣٧ ٩٣٣	٪٢٠,٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٩	٢٤ ٦٧٢ ٤١٠	٪١٧,٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٢٩ ١٤٨	٤٧٠ ٨٧٦	(٪٨,٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥	١٩ ٠٩٥ ٣١٥	٪١٦,٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧ ٣٣٩ ٨٢٨	٤ ٨٢٣ ٨٧٧	٪٥٢,٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ٠٦٤ ٣٧١	١ ٩٤٤ ٣٧١	٪٦,٢
مشروعات الإسكان	١ ١٥٢ ٢٣٤	١ ١١٣ ٨٩٧	٪٣,٤
استثمارات عقارية	٨٨ ١٦٨	٩١ ٩٤١	(٪٤,١)
أصول أخرى	٣ ٨٧٨ ٠١٠	٣ ١٥٤ ٥٨٠	٪٢٢,٩
إجمالي الأصول	٩١ ٦١٦ ٦٨٢	٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧	٪٢٠,١
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٢٦	٧٣٦ ٨٣٥	(٪١٠٠)
ودائع العملاء	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢	٦٢ ٨٩٥ ٥١٨	٪٢٥
التزامات أخرى	٣ ٥٤٩ ٦٥٦	٣ ٤١٦ ٥٤٤	٪٣,٩
إجمالي الالتزامات	٨٢ ١٣٩ ٤٧٤	٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧	٪٢٢,٥
إجمالي حقوق الملكية	٩ ٤٧٧ ٢٠٨	٩ ٢٢٩ ٤٤٠	٪٢,٧
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	٩١ ٦١٦ ٦٨٢	٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧	٪٢٠,١

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

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

والله ولى التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

((حسن إسماعيل غانم))

تحريراً فى: ٢٠٢٢/٠٨ /

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

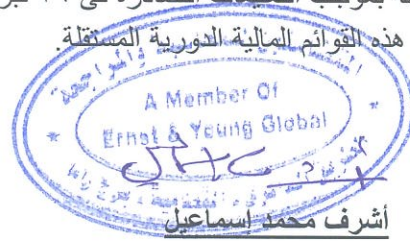
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 مسئولين 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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

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

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	٨ ٣٨٥ ٥٠٩ ٦٩٦	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٨ ٦١٤	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	٤٢٩ ١٤٨ ٣٧٢	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥ ١٣٧	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٧ ٣٣٩ ٨٢٨ ٠٢٦	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	٢ ٠٦٤ ٣٧٠ ٧١٦	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧	١ ١٥٢ ٢٣٣ ٧٧٤	٢٢	مشروعات الإسكان
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٨ ١٦٧ ٨٥١	٢٣	استثمارات عقارية
٩٢ ١٧٢ ١٥٩	٩٦ ٢٣١ ٠٥٨	٢٤	أصول غير ملموسة
١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣	٢٥	أصول أخرى
٧٤ ٧٨٤ ١٠٨	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	٣٣	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١ ٠٥٥ ٢٨٨ ٤٤٠	٢٦	أصول ثابتة
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	٩١ ٦١٦ ٦٨٢ ٣٢٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١	٢٨	ودائع العملاء
١ ٧٤٨ ٦١٦	--	٢٩	مشتقات مالية
٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥	٤٦٤ ١٨٥ ٤٨٤	٣٠	قروض أخرى
٤٩ ١٢١ ٨٥٧	٣٧ ٤١٩ ٤٠٦		دائنو التوزيعات
٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤	٢ ٣٥٦ ١١٤ ٧٢٦	٣١	التزامات أخرى
٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	٣٥٦ ٨٤٤ ١٦١	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٧ ١١٢ ٠٣٣	٢٨٣ ٠٩١ ٠٣٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٢ ٠٠٠ ٧١٠	٣٤	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧	٨٢ ١٣٩ ٤٧٣ ٨٢٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	رأس المال المدفوع
٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	المجنب لزيادة رأس المال
٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٣٦	احتياطيات
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	١ ٢٣٤ ٧٦٢ ٧٦٢	٣٦	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٣٥ ٢٠٩ ٠٧٦		الدخل الشامل الآخر
٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤	٩ ٤٧٧ ٢٠٨ ٤٩٧		إجمالي حقوق الملكية
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	٩١ ٦١٦ ٦٨٢ ٣٢٢		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حسن إسماعيل غانم

رئيس قطاع الشؤون المالية

جمال محمود سليمان

مراقب الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

أشرف محمد محمد إسماعيل

الجهاز المركزي للحسابات

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

الثلثة أشهر من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	الثلثة أشهر من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠	السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠	ايضاح رقم	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١ ٦٩٧ ٠٣٠ ٠٤١	٢ ٣٤٦ ٣٩٣ ٨٠٩	٣ ٣٢١ ٦١٥ ٥٧٢	٤ ٣٨٦ ١٦٥ ٤٧٣	٦	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٨٩٧ ٥٧١ ٩١٥)	(١ ٢١٨ ٦١٥ ٣٧٩)	(١ ٧٠٤ ٢٣٩ ٣٢٣)	(٢ ٢٨٩ ٨١٠ ٠٨٠)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٧٩٩ ٤٥٨ ١٢٦	١ ١٢٧ ٧٧٨ ٤٣٠	١ ٦١٧ ٣٧٦ ٢٤٩	٢ ٠٩٦ ٣٥٥ ٣٩٣		صافى الدخل من العائد
٩٣ ٧٧٤ ٩٢٨	١٣٥ ٤٧٧ ١٩٦	١٨٦ ١٤٤ ١٢٠	٢٥٠ ٩٢٧ ٦٨٧	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(١٣ ٦٩٢ ٤٣٨)	(١٠ ٠٤٤ ٣١٦)	(٢٧ ٩٠٩ ٢٥٢)	(١٦ ١٢٥ ١٥٧)	٧	مصرفوات الاتعاب و العمولات
٨٠ ٠٨٢ ٤٩٠	١٢٥ ٤٣٢ ٨٨٠	١٥٨ ٢٣٤ ٨٦٨	٢٣٤ ٨٠٢ ٥٣٠		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٦٨ ٠٠١ ٢٤٥	١٥ ٢٨٤ ٣٣٨	١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠	١٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧	٨	توزيعات الارباح
١٨ ٨٤٥ ٩٨٢	٣ ٤٧٣ ٥٩٢	٢٦ ٦٤٦ ٦١٥	٢٢ ١٧٣ ٠٢٠	٩	صافى دخل المتاجرة
٩٢ ٩٧٥ ٠٤٢	١٢٧ ١٦٣ ٧٥٥	٢٠٧ ٠٨٠ ٤٠١	١٨١ ٥١١ ٧٧٧	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
--	--	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	--	٢١	ارباح الاستثمارات المالية
(١٢٢ ٤٦٣ ١٩٨)	(٦٣ ٧٣٤ ٥٢٣)	(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)	(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٤٢٦ ٤٦٤ ٤٦٦)	(٥٢٣ ٢٧٦ ٧٩٧)	(٨٠٤ ١٤٦ ٧٠٦)	(٩٦٢ ٦٩٠ ٢٧٤)	١١	مصرفوات إدارية
(١٠ ٧١٠ ٨٥٢)	٩ ٣١٨ ٨٥٥	٢٠ ١٨٩ ٥٤٥	(٢٩ ٢٦٦ ٣٨٩)	٣٢	(عبء) رد مخصصات أخرى
٨٨ ٣٠٢ ٨٢٢	١٧ ٦٠٣ ١٤٣	١٠٧ ٦٦٠ ٢٩٠	٥٦ ٥٣١ ٠٤٣	١٢	ايرادات تشغيل اخرى
٥٨٨ ٠٢٧ ١٩١	٨٣٩ ٠٤٣ ٦٧٣	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩		صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٠٧ ٥٣٢ ٧٤٧)	(٢٧٥ ٢٦٥ ٥٠٩)	(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)	(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)	١٤	مصرفوات ضرائب الدخل
٣٨٠ ٤٩٤ ٤٤٤	٥٦٣ ٧٧٨ ١٦٤	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١		صافى ارباح الفترة
		٥,٨٩	٧,٠٧	١٥	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



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

الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٠ ٤٩٤ ٤٤٤	٥٦٣ ٧٧٨ ١٦٤	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	صافي ارباح الفترة
٣ ٦٩٦ ٣٨٤	(١٧٦ ٧٣٥ ١٢١)	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	٢٠ التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨٤ ١٩٠ ٨٢٨	٣٨٧ ٠٤٣ ٠٤٣	٩٤٧ ٤٧٧ ٣٠٠	٨٦٥ ٥٦٨ ٨٣٦	إجمالي الدخل الشامل

بنك التعبير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة أطول المتكفية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الإجمالي	الدخل الشامل الآخر	إرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنية العام	احتياطي أخرى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المحيط لزيادة رأس المال	رأس المال	البيان
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢٧ ٠٠٠	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٤٢٤ ١٠ ٩٦٢	٣ ٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
-	-	(١ ١٠٢ ٤٧٨ ٤٠١)	-	٤ ٥٠٠	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	-	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠ ٣٦ ٥٢٥	-	-	الوصول الى الاحتياطيات
-	-	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	المحيط لزيادة رأس المال
(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة المعادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	المحيط لزيادة رأس المال
١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	-	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	مساقي ارباح السنة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٨ ٠٩٨ ٣٠٠ ٤٩١	٧١ ٦٩٣ ٣٠٤	١ ٣٨٦ ٤٣٦ ٥٩٣	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣١ ٥٠٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٢٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣١ ٥٠٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٢٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢١
-	-	(١ ١٨١ ٥٨٨ ٦٣٥)	-	(٣١ ٥٠٠)	١١٥ ٨٩٩	-	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	-	-	الوصول الى الاحتياطيات
-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	الفئة المحيط السابق لزيادة رأس المال
-	-	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	-	-	-	-	-	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	المحيط لزيادة رأس المال
(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة المعادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة
١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	-	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	مساقي ارباح السنة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٩ ٤٧٧ ٢٠٨ ٤٩٧	٣٥ ٢٠٩ ٠٧٦	١ ٢٣٤ ٧٦٢ ٧٦٢	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
١٢٦ ٠١٥ ١٧٥	١٣١ ٢٣٩ ٤٨٧	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤	٦٥ ٥٢٤ ٧١٨	اهلاك واستهلاك
(٧٨٤ ٩٦٠)	١ ٠٣٩ ٤٦٠	عبء (رد) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٩ ٧٦٠ ٧٨٨	٣٤ ١٣٧ ٩٥٧	عبء (رد) اضمحلال أصول أخرى ومشروعات إسكان
(١٨ ٣٧٩ ٣٥٤)	(١٠٦ ٦٨٣)	عبء مخصصات أخرى
(٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠)	—	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤ ٤٤٦ ٩٥٠)	١٨ ٦١٨ ٠٣٣	(رد) اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة
(١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠)	(١٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧)	استهلاك خصم (علاوة) إصدار استثمارات مالية
(١٠ ٩٣٢ ٣٠٥)	(٤٢٣ ٦٠٠)	توزيعات أرباح
(٥٩ ٩٥٠ ٣٣٣)	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	استخدام مخصصات أخرى
(٤ ٩٠٠)	(١٢٨ ٠٢٥)	مخصصات لتقني الغرض منها
١ ٤٠٤ ٣١٨ ٤٢٣	١ ٧٧٨ ٩٢٢ ١٦١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٧٧٠ ٣٠٣ ٨٩٩)	١ ٩٥٢ ٩٢٦ ٤٤٢	صافي النقص (الزيادة) في الأصول
(٢ ٤٧٣ ١٢٨ ٠٠٤)	(١ ٢١٩ ٠٧٨ ٩٥٩)	أرصدة لدى البنوك
٤ ٤٩٧ ٨٧٩	٤١ ٨٣٤ ٤٩١	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ١٢٤ ٥٨٣ ٨١٠)	(٤ ٣٥١ ٦٤٦ ٩٦٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٧ ١٧٧ ٩٢٢)	(٣٥ ٤٧٢ ٤٤٦)	قروض وتسييلات للعملاء
٦٥٥ ٤٧٥ ٣٣٢	٣١٤ ٧٠٩ ٥٨٠	مشروعات الإسكان والاستثمارات العقارية
١٤١ ٥٩٦ ٦٢٨	(٧٣٦ ٦٠٩ ٠١٤)	أصول أخرى
٥ ٠٢٣ ٢٨١ ٠٢٦	١٥ ٦٩٤ ٠٧٤ ٥٠٤	صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات
(٢٥٩ ٧٧٧ ٠٤٧)	(٩٢١ ٢٩٤ ١٤٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٢ ١٤٤	(٣ ٣١٧ ١٥٦)	ودائع العملاء
(٤٢٨ ٤٦٠ ٥٦٦)	(٣٥٩ ٨٤٠ ٧٨٥)	الالتزامات أخرى
١ ١٠٥ ٩٧٠ ١٨٤	١٢ ١٥٥ ٢٠٧ ٧٠٦	الالتزامات مزاياء التقاعد
(١٢٨ ٤٤٤ ٤٨١)	(١١٢ ٥٦٤ ٨١٦)	المسدد لمصلحة الضرائب
٤ ٩٠١	١٩٣ ٥٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١ ١٧٥ ١٦٢ ٥٧٦)	(٣ ٢٨٢ ٨٤٧ ٩٨٤)	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥٠٦ ٣٣٤ ٨١٢	٣٩٣ ٥٧٠ ١٧١	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
—	(١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	متحصلات بيع أصول ثابتة
(٢٧ ٥٣٢ ٨٣٣)	(٤١ ٦٨٦ ٧٤٦)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٨١٦ ٧٣٣	٢ ٥٢٤ ٥٧٢	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٢٠ ٩٨٣ ٤٤٤)	(٣ ١٦٠ ٨١١ ٣٠٣)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة
(٦٤ ٨٢٨ ١٦٧)	(١٠٤ ٥٠٣ ٢٠١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٨٣ ٣٤٨ ٤٥٢)	(٦١١ ٢٠٢ ٤٥١)	توزيعات أرباح محصلة
(٢٤٨ ١٧٦ ٦١٩)	(٧١٥ ٧٠٥ ٦٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٣٦ ٨١٠ ١٢١	٨ ٢٧٨ ٦٩٠ ٧٥١	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	قروض طويلة الأجل
٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣	١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦ ٣٧٥ ٢٠٦ ٤٢٣	٨ ٤٠٠ ٩٣٠ ٩٩٤	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٤ ٠٢١ ٨٢٠ ٣٩٤	١٧ ٠١٩ ٣٧٢ ٧٨٩	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٠ ٧١٢ ٦١٨ ١٧٩	١٥ ٩٩٧ ٥٨٠ ٨٨٣	رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
(٥ ٤٨٦ ٨٣٨ ١٣٠)	(٧ ٣٠١ ٦١١ ٠٩٥)	رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	—	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي
(٢٠ ٧١٢ ٢٩٦ ٩٤٣)	(١٤ ١٨٠ ٠٤٣ ٦٨٤)	نقدية و أرصده لدى البنك المركزي
٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣	١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	أرصده لدى البنوك
		استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها آخر الفترة

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً ويوظف ٢٨٠٠ 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 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 والتي تختلف بما تم اضافته بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية"

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المأداة 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 التغيير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:

- التغيير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير 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 ازادت 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 بنكلفة 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 (احتياطي القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .

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

د- الأصول المالية ١/د - الاعتراف

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

٢/د - التبويب

الأصول المالية - السياسة المطبقة 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 وفقاً لنموذج الأعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
أدوات حقوق الملكية	من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

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

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

• 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 طبيعته الأصول المالية المحفوظ 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 بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

و١/ - 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.

و٢/ - 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 تراكت 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 تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكت 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 تراكت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة استناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدْرَج 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 معلنة، 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 مضمحة (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 ويحدد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل، رصيد القرض في المركز المالي قبل 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 مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها إيرادات 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 أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمرحلة الاولى بحساب القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية الممثلة 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 الدفري للأصل، والقيمة الحالية للندفقات 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 ببورصة الاوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بتحديد قيمتها العادلة باحدى الطرق الفنية المقبولة لتحديد القيمة العادلة ، وفي حالة عدم التمكن من تحديد القيمة العادلة لمثل تلك الاوراق بطريقة يعتمد عليها فيتم تقييمها بالتكلفة الاستبدالية.

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

م- تقييم مشروعات الإسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند اعمال تحت التنفيذ يعتبر من الاصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها في الاغراض المحددة لها او بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويدرّج الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الارباح أو الخسائر في تخفيض من بند "ارباح مشروعات البنك الإسكانية" ، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته 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 الآلي

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

معدل الإهلاك السنوي

الأصل

٥ %	مباني وإنشاءات
٢٥ %	الات ومعدات
١٠ %	الأثاث
٢٥ %	وسائل نقل

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

ويتم رد المخصصات التي 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 للنقد ، 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 ولائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً 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 آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد. ترحل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة،

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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 بناءً 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 يتم 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

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

ض - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها 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 للملائم 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 المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، 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 علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٢٠٢٢/٠٦/٣٠		
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٨٪	٢٥٪
المرحلة الثانية	٣٪	١٠٪
المرحلة الثالثة	٩٪	٦٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

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

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 جداً	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		
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٨٩١ ٨٣٠ ٦٨٥	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	- حسابات جارية مدينة
٧٩ ٥٣١ ٢٣٧	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	- بطاقات ائتمان
٨ ٠١٨ ٨٣١ ١١١	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	- قروض شخصية
٩ ٢٩٤ ٩٧٧ ٤٦٧	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٦ ٠٦٤ ٣١٥ ١٩١	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	- حسابات جارية مدينة
٤ ٨٧٥ ١٨٠ ٩٧٤	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	- قروض مباشرة
١ ٧٤٤ ٤٦٠ ٠٢٨	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	- أدوات دين
٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	اصول اخرى
٥٨ ٣٢٤ ٢٦٣ ٩٢٩	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	الاجملى

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للعلاء	للعلاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٢٧ ٤١٦ ٨٨٦ ٨٠٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	١ ١٣٤ ٤٧٤ ٨٤٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢ ٧٤٧ ٥٧٨ ٤٦٤	محل اضمحلال
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤	الإجمالي
		يخصم :
(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)	(٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	الفوائد المجنيه
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٨ ٦١٤	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣ جنيه مقابل ١٠٢ ٢٨٥ ٨٨١ جنيه عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

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	
١٦ ٨٥٠ ٣٥١ ١٣١	٧٠٧ ٠٣٨ ٦٥٥	١ ٠٥٧ ٥٩٤ ١٣٥	١٨ ٦١٤ ٩٨٣ ٩٢١
١٠ ٥٦٦ ٥٣٥ ٦٧٦	٤٢٧ ٤٣٦ ١٨٨	١ ٦٨٩ ٩٨٤ ٣٢٩	١٢ ٦٨٣ ٩٥٦ ١٩٣
٢٧ ٤١٦ ٨٨٦ ٨٠٧	١ ١٣٤ ٤٧٤ ٨٤٣	٢ ٧٤٧ ٥٧٨ ٤٦٤	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤

الافراد

الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

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	
٥٦ ٣٢٠ ٢٣٤	١٦ ٩٧٢ ٣٢١	١٨١ ٣٨١ ٩٣٧	٢٥٤ ٦٧٤ ٤٩٢
٥٢٢ ١٥٤ ٣٩٣	٢٠٤ ٦٢٨ ٤٦٤	١ ٣٤٤ ٩١١ ٩١٤	٢ ٠٧١ ٦٩٤ ٧٧١
٥٧٨ ٤٧٤ ٦٢٧	٢٢١ ٦٠٠ ٧٨٥	١ ٥٢٦ ٢٩٣ ٨٥١	٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣

الافراد

الشركات والمؤسسات

٢٠٢١/١٢/٣١

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	
١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠
٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣

الافراد

الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

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

الافراد

الشركات والمؤسسات

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

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
١٧.٣٤٧٩٤.٠٨٧	--	--	١٧.٣٤٧٩٤.٠٨٧	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٧.٣٤٧٩٤.٠٨٧	--	--	١٧.٣٤٧٩٤.٠٨٧	الاجمالي
(٣٢٥ ١٥٨)	--	--	(٣٢٥ ١٥٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧.٣٤٤٦٨٩٢٩	--	--	١٧.٣٤٤٦٨٩٢٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	درجة الائتمان
٧٣٤٢٥٣٥٦٣٥	--	--	٧٣٤٢٥٣٥٦٣٥	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٧٣٤٢٥٣٥٦٣٥	--	--	٧٣٤٢٥٣٥٦٣٥	الاجمالي
(٢٨٩٤٦٠)	--	--	(٢٨٩٤٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٣٤٢٢٤٦١٧٥	--	--	٧٣٤٢٢٤٦١٧٥	القيمة الدفترية

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
١٦٨٥٠٠٣٥١١٣١	--	--	١٦٨٥٠٠٣٥١١٣١	ديون جيدة
٧٠٧٠٣٨٦٥٥	--	٧٠٧٠٣٨٦٥٥	--	المتابعة العادية
١٠٥٧٥٩٤١٣٥	١٠٥٧٥٩٤١٣٥	--	--	ديون غير منتظمة
١٨٦١٤٩٨٣٩٢١	١٠٥٧٥٩٤١٣٥	٧٠٧٠٣٨٦٥٥	١٦٨٥٠٠٣٥١١٣١	الاجملى
(٢٥٤٦٧٤٤٩٢)	(١٨١٣٨١٩٣٧)	(١٦٩٧٢٣٢١)	(٥٦٣٢٠٢٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨٣٦٠٣٠٩٤٢٩	٨٧٦٢١٢١٩٨	٦٩٠٠٦٦٣٣٤	١٦٧٩٤٠٣٠٨٩٧	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
١٠٥٦٦٥٣٥٦٧٦	--	--	١٠٥٦٦٥٣٥٦٧٦	ديون جيدة
٤٢٧٤٣٦١٨٨	--	٤٢٧٤٣٦١٨٨	--	المتابعة العادية
١٦٨٩٩٨٤٣٢٩	١٦٨٩٩٨٤٣٢٩	--	--	ديون غير منتظمة
١٢٦٨٣٩٥٦١٩٣	١٦٨٩٩٨٤٣٢٩	٤٢٧٤٣٦١٨٨	١٠٥٦٦٥٣٥٦٧٦	الاجملى
(٢٠٧١٦٩٤٧٧١)	(١٣٤٤٩١١٩١٤)	(٢٠٤٦٢٨٤٦٤)	(٥٢٢١٥٤٣٩٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠٦١٢٢٦١٤٢٢	٣٤٥٠٧٢٤١٥	٢٢٢٨٠٧٧٢٤	١٠٠٤٤٣٨١٢٨٣	القيمة الدفترية

٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

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

القيمة الدفترية	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠
٢ ٢٣٧ ٦٢٥	٢ ٢٣٧ ٦٢٥	٢ ٢٣٧ ٦٢٥
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩

طبيعة الأصل
اراضى
وحدات سكنية
فندق

٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

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

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى	
١٧.٠٣٤٧٩٤.٠٨٧	--	--	١٧.٠٣٤٧٩٤.٠٨٧	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٣٨٤٢٢٥.٨٦٦	٤٢٧.٨٥٦.١٥٥	٧٩.٧٤٨.٦٦٤	٨٩١.٨٣٠.٦٨٥	حسابات جارية مدينة
٣٧.٣٠٤.٧٣٨	٣٥.٧٩٢.٠٧١	٦.٤٣٤.٤٢٨	٧٩.٥٣١.٢٣٧	بطاقات ائتمان
٣.٠٧٧.٨٩٦.٦٦٤	٣.٢٩٤.٩٧٢.٦٨٠	١.٦٤٥.٩٦١.٧٦٧	٨.٠١٨.٨٣١.١١١	قروض شخصية
٥.٠٠٠.٥٧٤.٣٨٩	٣.١١٠.٩٥٠.٤٦٢	١.١٨٣.٤٥٢.٦١٦	٩.٢٩٤.٩٧٧.٤٦٧	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٣.٥٨٤.٨٩٣.٧١٥	٢.١٩٥.٨٤٢.٣٩٤	٢٨٣.٥٧٩.٠٨٢	٦.٠٦٤.٣١٥.١٩١	حسابات جارية مدينة
٤.٣٥١.٥٤٧.٤٤١	٤١٧.٤٤٥.٧١٨	١.٠٦.١٨٧.٨١٥	٤.٨٧٥.١٨٠.٩٧٤	قروض مبلغة
١.٧٤٤.٤٦٠.٠٢٨			١.٧٤٤.٤٦٠.٠٢٨	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٣٢٩.٨١٣.٤٢١	--	--	٣٢٩.٨١٣.٤٢١	قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٧.٣٤٢.٥٣٥.٦٣٥	--	--	٧.٣٤٢.٥٣٥.٦٣٥	أدوات دين
٢.٥٥٥.٩٢٤.٠٧٥	٥٨.٦٦٣.٣٤٤	٣٣.٤٠٦.٦٧٤	٢.٦٤٧.٩٩٤.٠٩٣	أصول اخرى
٤٥.٤٤٣.٩٧٠.٠٥٩	٩.٥٤١.٥٢٢.٨٢٤	٣.٣٣٨.٧٧١.٠٤٦	٥٨.٣٢٤.٢٦٣.٩٢٩	الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢
٤٠.٦٥١.٨١٤.٣١٠	٨.٦١٥.١٨٩.٣٨٧	٢.٩٨١.٨٣٠.٤٧٥	٥٢.٢٤٨.٨٣٤.١٧٢	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



قطاع 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	مؤسسة لدى البنوك
١٧.٠٣٤.٧٩٤.٠٨٧	--	--	١٢.١١٧.٩٣٥.٢٥٤	--	--	--	--	--	٤.٩١٦.٨٥٨.٨٣٣	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لأفراد
٨٩١.٨٣٠.٦٨٥	٨٩١.٨٣٠.٦٨٥	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدنية
٧٩.٥٣١.٢٣٧	٧٩.٥٣١.٢٣٧	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات التامين
٨.٠١٨.٨٣١.١١١	٨.٠١٨.٨٣١.١١١	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٩.٢٩٤.٩٧٧.٤٦٧	٩.٢٩٤.٩٧٧.٤٦٧	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٦.٠٦٤.٣١٥.١٩١	--	١.٠٠٤.٥٦٧.٦١١	--	١.٤٠١.٠١٠.١٠١	٤.٩٥٢.٦٦١.٠٠٧	١.٤٣٣.٧٤٧.٠١٣	٢.٥٠٢.٨٨٤.٥٧٠	١.٨٧٦.٢٩١.٨	١.١٠١.٩٢٢.٨٢١	حسابات جارية مدنية
٤.٨٧٥.١٨٠.٩٧٤	--	٨.٦٨٢.٠٣٦	--	٤.٦٢٨.٦٨٢	٤.٧٤٤.٤٥٣.٤٦٧	١.٢٥٣.١٢١.٣٨٨	٣.٣٥٣.٣٢٢.٢٢١	٢.٨١٣.٥٨٩	٢.٧٥٤.١٣٩.٥٩١	قروض مبلشرة
١.٧٤٤.٤٦٠.٠٢٨	--	--	--	١.١٨٤.١٠١.٤٦٧	٥.٦٠٣.٥٨٥.٦١١	--	--	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٣.٢٩٩.٨١٣.٤٢١	٣.٢٩٩.٨١٣.٤٢١	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مبلشرة
										استثمارات مالية
٧.٣٤٢.٥٢٥.١٣٥	--	--	٧.٣٤٢.٥٢٥.١٣٥	--	--	--	--	--	--	- لوت دين
٢.٦٤٧.٩٩٤.٠٩٣	٦.٣٤.٥٤٦.٤٢٢	٩.٢٤٦.١٣٩	٢.٦٣٨.٤٦٦.٣٣٠	٥.٨٩٢.٨٧٥.٥٤١	٨.١٢.٩٥٤.٨٠٣	--	--	--	٣.٢٨.١٥٤.٦٣٨	اصول اخرى
٥.٨٣٢.٢٦٣.٩٢٩	١.٩.٢٤٩.٤٨٨.٥٦٣	١.٨.٣٨٤.٩٣٦	١.٩.٧٧٤.٣١٧.٢١٩	٣.٢٢١.٠٣٧.٧٩١	٢.٣٤٣.٠٢٧.٨٣٨	٢.٦٨٦.٨٦٨.٤٠١	٢.٨٢٨.٢١٦.٧٩١	٢.١.٥٧٦.٥٠٧	٨.١٢١.٣٤٥.٨٨٣	الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢
٥.٢٤٨.٨٣٤.١٧٢	١.٧.٠٨٢.٤٦٥.٥٧٥	٧.٣.١٦٩.٢٧٩	٢.٢.٦١٨.٧٤٤.٣٥٧	١.٩١٦.٢٢٥.١٤٠	٢.٤.٢.٧٩٩.٠١١	١.٧٤١.٣٦٣.٤٤٩	٢.٤٤٣.٠٦٤.٣٥٦	٢.٣.٨٨٤.٤٩٥	٣.٨٩٧.١١٨.٥١٠	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها 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 ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقفال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركية 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

ولايمنع 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٤٥٠.٢٩٠	٥٧٥.٢٨٧	٣٥٥٢٨	٧٣٧٩٠٤
أرصدة لدى البنوك	٣٣٤٠٢٣٨٣	٣٠٥٧٦١٠	٥٣١٨٧٥	٢٣٣٠.٠٨١
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٧٨٠.٠٢٦	٩٢٦٢٠	١٢٠٥	٤٨٨٨
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٦.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨.٠٨٥٦٣٢	٤٠٠٢٤٢٦	--	--
استثمارات في شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	٥٩٨١٤٧	١١٤٤٦١	٨٨	٤٥٢
إجمالي الأصول المالية	٩٤٣١٦٤٧٨	٧٨٤٢٤٠٤	٥٦٨٦٩٦	٣.٧٣٣٢٥
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع للعملاء	٦٨٦٧٣٢٤٤	٨٣٩٠.٨٢٥	٥٧٥.٠١٦	١٩٢٨٥٣٥
التزامات مالية أخرى	١١٥٥٢٣٥٥	١٣٢.٠١٢	٦١٣	١٦٤٧.٠٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠.٢٢٥٥٩٩	٨٥٢٢٨٣٧	٥٧٥٦٢٩	٣٥٧٥٦١٦
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٤.٠٩٠.٨٧٩	(٦٨٠.٤٣٣)	(٦٩٣٣)	(٥٠.٢٢٩١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي الأصول المالية	٦٨٧٢٦٥١٧	٧٧٢٤٦٥٦	٢٦٩٣٧٥	٢٥٥٨٤٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٥٢٥١٦٥٦٢	١٠.٢١٤٢٩٤	٢٤٤٦٩١	١٦٣٠.٦٢٦
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦٢٠٩٩٥٥	(٢٤٨٩٦٣٨)	٢٤٦٨٤	٩٢٧٨٣٦

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالآلاف 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
٨ ٣٨٥ ٥١٠	٨ ٣٨٥ ٥١٠	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧٠ ٣٤٧ ٩٤	١١٢ ٥١٥	--	--	١٦ ٢٠٠ ٠٠٠	٧٢٢ ٢٧٩	أرصدة لدى البنوك
٣١ ٢٩٨ ٩٤٠	--	١٩ ٣٦٨ ٤٠٠	٩ ٢٩٢ ٨٤٣	٤٤٨ ٩٦٩	٢ ١٨٨ ٧٢٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٤ ٩٨٩ ٣٣٠	--	٢٦١ ١٧٦	١١ ٧٦٧ ٧٠٤	١ ٧٦٥ ٠٣٦	٢١ ١٩٥ ٤١٤	استثمارات مالية
٤٢٩ ١٤٨	--	٤٢ ٩١٥	--	--	٣٨٦ ٢٣٣	بخلاف القيمة: تعادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠ ٩٢٤ ٩٧٢	٧ ٦٢٠ ٢٠٠	٣٣٠ ٤٧٧٢	--	--	--	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٣ ٠٦٢ ٦٩٤	١٦ ١١٨ ٢٢٥	٢٢ ٩٧٧ ٢٦٣	٢١ ٠٦٠ ٥٤٧	١٨ ٤١٤ ٠٠٥	٢٤ ٤٩٢ ٦٥٤	أصول مالية أخرى
٢٢٦	٢٢٦	--	--	--	--	إجمالي الأصول المالية
٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢	٤٨ ٩٦٣ ٣٦٩	١٧ ١٧٤ ٣٢٠	٣ ٨٩٢ ٧٥٨	٢ ٧٧١ ٠٦٣	٥ ٧٨٨ ٠٨٢	الالتزامات المالية
٤٦٤ ١٨٥	--	٣٩٥ ٧٥٣	٤٤ ٧٠١	٢٣ ٧٣١	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤ ٠٠٨ ٦٩١	٢٢ ٨٢١ ٤٣٤	١ ١٨٧ ٢٥٧	--	--	--	ودائع للعملاء
١٠٣ ٠٦٢ ٦٩٤	٧١ ٧٨٥ ٠٢٩	١٨ ٧٥٧ ٣٣٠	٣ ٩٣٧ ٤٥٩	٢ ٧٩٤ ٧٩٤	٥ ٧٨٨ ٠٨٢	قروض أخرى
()	(٥٥ ٦٦٦ ٨٠٤)	٤ ٢١٩ ٩٣٣	١٧ ١٢٣ ٠٨٨	١٥ ٦١٩ ٢١١	١٨ ٧٠٤ ٥٧٢	التزامات مالية أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية
						فجوة إعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

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

وتقوم لجنة الأصول 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 والأجل.

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

- المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

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 بالتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ 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 الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد 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 الاساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسي.

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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



معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٤ ٨٧٦ ٥٢٩ ٧٥٠	٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	المجنّب لزيادة رأس المال
٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤	٤٣ ٨١٥ ٢٧٥	الاحتياطيات
(٣٤١ ٦٦٢ ٣٤٣)	(٣٥١ ٦٣١ ١٠٣)	الأرباح المحتجزة
٤١٧ ٩٠٤ ٣٩٠	٧٦ ٣٧٦ ٦٢٥	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
٧ ١١٤ ٤٧١ ٧٢١	٧ ٩٨٥ ٥٤٢ ٩٧١	الدخل الشامل الآخر
١ ٨٧٧ ٠٨١ ٤٢٢	٦٨٦ ٣٦١ ٩٠٦	إجمالي رأس المال الأساسي
٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣	٨ ٦٧١ ٩٠٤ ٨٧٧	صافي أرباح الفترة / العام
		إجمالي رأس المال الأساسي والأرباح المرحلية
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٣٨٧ ٣٩٠ ٠٨٢	٤٥٦ ١٣٥ ٧٢١	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
(٣١ ٥٠٠)	--	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٣٩١ ٥٦٣ ٨١٧	٤٦٠ ٣٤٠ ٩٥٦	٥٠ % من إجمالي استيعادات الشريحة الأولى والثانية
٩ ٣٨٣ ١١٦ ٩٦٠	٩ ١٣٢ ٢٤٥ ٨٣٢	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
٣٠ ٩٩١ ٢٠٦ ٦٠٠	٣٦ ٤٩٠ ٨٥٧ ٦٤٩	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٣٥٣ ٦٧٩ ١٥٧	٤٢٦ ٥٩٦ ٣٣٧	إجمالي خطر الائتمان
٦ ٧٢١ ٥٣٤ ٠٠٠	٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	إجمالي خطر السوق
٣٨ ٠٦٦ ٤١٩ ٧٥٧	٤٠ ٧٩٨ ٢٧١ ٥٥٢	إجمالي خطر التشغيل
٢٤,٦٥	٢٢,٣٨	إجمالي
		* معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نسبة الرافعة المالية
٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣	٨ ٦٧١ ٩٠٤ ٨٧٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٧٧ ٣٧٦ ٩٢٢ ٠٠٠	٩٤ ٨٣٦ ١٥٨ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١ ٨٢٦ ٨٦٢ ٠٠٠	١ ٧٠٢ ٣٦٧ ٠٠٠	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٧٩ ٢٠٣ ٧٨٤ ٠٠٠	٩٦ ٥٣٨ ٥٢٥ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
١١,٣٥	٨,٩٨	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 المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. 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 وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول

والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

(جنية مصرى)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٩٧٢ ٣٧٤ ٥٤٣	٨٩٧ ٤٩٨ ٩٨٢	١ ٣٢٥ ٠٥٦ ٣٩٧	٨٥٤ ٥٩٣ ٩٦٦	٥ ٠٤٩ ٥٢٣ ٨٨٨
مصروفات النشاط القطاعي	١ ٣٧٢ ٠٥٧ ٦٠٥	٣٤١ ٠١٠ ٧٧٩	٩٤٣ ٣٠٩ ٩٠٥	٥٢٣ ٩٨٢ ٠٣٠	٣ ١٨٠ ٣٦٠ ٣١٩
نتيجة أعمال القطاع	٦٠٠ ٣١٦ ٩٣٨	٥٥٦ ٤٨٨ ٢٠٣	٣٨١ ٧٤٦ ٤٩٢	٣٣٠ ٦١١ ٩٣٦	١ ٨٦٩ ١٦٣ ٥٦٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١٩٢ ٩٩٠ ٦٢٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩
الضريبة	--	--	--	--	(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	١ ١٣٦ ٦١١ ٤٣٣	١ ١٠٠ ٨٤١ ٢٣٦	١ ٠٢٣ ٥٥٩ ٩٤٩	٨٦٦ ٠٨٧ ٩٧١	٤ ١٢٧ ١٠٠ ٥٨٩
مصروفات النشاط القطاعي	٧١٦ ٢٥٦ ٧٢٠	٦٤٦ ٣٧٣ ٦٤٤	٦٤٣ ٥٥٧ ٤٨٧	٤٤٣ ٦٢٩ ٦٤٤	٢ ٤٤٩ ٨١٧ ٤٩٥
نتيجة أعمال القطاع	٤٢٠ ٣٥٤ ٧١٣	٤٥٤ ٤٦٧ ٥٩٢	٣٨٠ ٠٠٢ ٤٦٢	٤٢٢ ٤٥٨ ٣٢٧	١ ٦٧٧ ٢٨٣ ٠٩٤
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٢٢٧ ٤٨٧ ٦٠٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨
الضريبة	--	--	--	--	(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣



ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥.٠٤٩ ٥٢٣ ٨٨٨	٢٨٩ ٤٤١ ٤٤٥	٦٥٤ ٩٦٥ ١٨٥	٤ ١٠٥ ١١٧ ٢٥٨	ايرادات القطاعات الجغرافية
٣ ٣٧٣ ٣٥٠ ٩٣٩	١٥٣ ١٥١ ٨٥٧	٥٢٨ ١٤٧ ٩٦٨	٢ ٦٩٢ ٠٥١ ١١٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	١٣٦ ٢٨٩ ٥٨٨	١٢٦ ٨١٧ ٢١٧	١ ٤١٣ ٠٦٦ ١٤٤	نتيجة اعمال القطاع
١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩				ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)				الضريبة
١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٩٠ ٤٦٥ ١٦٢ ٨٢٤	٣ ٤٠٠ ٨٠٨ ٧٥٩	١٣ ١٣٢ ٤١٧ ٦٠٠	٧٣ ٩٣١ ٩٣٦ ٤٦٥	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٥١ ٥١٩ ٤٩٨				اصول غير مصنفة
٩١ ٦١٦ ٦٨٢ ٣٢٢	٣ ٤٠٠ ٨٠٨ ٧٥٩	١٣ ١٣٢ ٤١٧ ٦٠٠	٧٣ ٩٣١ ٩٣٦ ٤٦٥	اجمالى الاصول
٨٢ ١٣٩ ٤٧٣ ٨٢٥	٣ ٣١٤ ٥٠١ ٩١٢	١٣ ١٢٥ ٥٣٨ ٦٥٢	٦٥ ٦٩٩ ٤٣٣ ٢٦١	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٢٧ ٤٦٥ ٩٠٥)	(٥ ٣٢٢ ٩٠٢)	(١١ ٨١١ ٧٥٧)	(١١٠ ٣٣١ ٢٤٦)	اهلاكات
(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢١
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤ ١٢٧ ١٠٠ ٥٨٩	٢٤٢ ٠٥٦ ٦٩٧	٥٤١ ٩٠٨ ٤٩١	٣ ٣٤٣ ١٣٥ ٤٠١	ايرادات القطاعات الجغرافية
٢ ٦٧٧ ٣٠٥ ١٠١	١٣٥ ٠٩٢ ٣٠٦	٤٤٨ ٥٥٣ ١٩٩	٢ ٠٩٣ ٦٥٩ ٥٩٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨	١٠٦ ٩٦٤ ٣٩١	٩٣ ٣٥٥ ٢٩٢	١ ٢٤٩ ٤٧٥ ٨٠٥	نتيجة اعمال القطاع
١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨				ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)				الضريبة
١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٦٣ ٥٦٢ ٧٠٢ ٥١٦	٣ ٢٦٣ ٠٨٢ ٥٢٤	١١ ١٤٣ ٥٦٠ ٥٢٣	٤٩ ١٥٦ ٠٥٩ ٤٦٩	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٤٧ ٨٥٥ ٩٤٦				اصول غير مصنفة
٦٤ ٧١٠ ٥٥٨ ٤٦٢	٣ ٢٦٣ ٠٨٢ ٥٢٤	١١ ١٤٣ ٥٦٠ ٥٢٣	٤٩ ١٥٦ ٠٥٩ ٤٦٩	اجمالى الاصول
٥٦ ٦١٢ ٢٥٧ ٩٧١	٣ ١٩٦ ١١٧ ٦٠٨	١١ ١٨٠ ٢٠٤ ٨٩٩	٤٢ ٢٣٥ ٩٣٥ ٤٦٤	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٢٢ ٢٤٠ ٥١٢)	(٣ ٣٣٦ ٧٣٣)	(١١ ٥١٤ ٥٥١)	(١٠٧ ٣٨٩ ٢٢٨)	اهلاكات
(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)	--	--	--	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 نكامل 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 المشاريع 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 ل احد 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٦/٣٠			من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٦/٣٠			البيان
الاجمالى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	الاجمالى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	
٣٣٢١ ٦١٦	٣٣٢١ ٦١٦	--	٤٣٨٦ ١٦٥	٤٣٨٦ ١٦٥	--	عُدد القروض و الايرادات المشابهة
(١٧٠٤ ٢٣٩)	(١٧٠٤ ٢٣٩)	--	(٢٢٨٩ ٨١٠)	(٢٢٨٩ ٨١٠)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١٦١٧ ٣٧٧	١٦١٧ ٣٧٧	--	٢٠٩٦ ٣٥٥	٢٠٩٦ ٣٥٥	--	صافى الدخل من العائد
١٨٦ ١٤٤	١٥٠ ٣٠٣	٣٥ ٨٤١	٢٥٠ ٩٢٨	١٩٦ ٣١٤	٥٤ ٦١٤	ايرادات الاعتاب و العمولات
(٢٧ ٩٠٩)	(٢٧ ٩٠٩)	--	(١٦ ١٢٥)	(١٦ ١٢٥)	--	مصروفات الاعتاب و العمولات
١٥٨ ٢٣٥	١٢٢ ٣٩٤	٣٥ ٨٤١	٢٣٤ ٨٠٣	١٨٠ ١٨٩	٥٤ ٦١٤	صافى الدخل من الاعتاب و العمولات
١٩١ ٩٣٤	١٩١ ٩٣٤	--	١٤٢ ٢٨١	١٤٢ ٢٨١	--	توزيعات الارباح
٢٦ ٦٤٧	٢٦ ٦٤٧	--	٢٢ ١٧٣	٢٢ ١٧٣	--	صافى دخل المتاجرة
٢٠٧ ٠٨٠	--	٢٠٧ ٠٨٠	١٨١ ٥١٢	--	١٨١ ٥١٢	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
٣٠ ٠٦٨	٣٠ ٠٦٨	--	--	--	--	ارباح الاستثمارات المالية
(١٠٥ ٢٤٧)	(١٠٥ ٢٤٧)	--	(٦٥ ٥٢٥)	(٦٥ ٥٢٥)	--	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨٠٤ ١٤٧)	(٦٦٤ ٧٣٧)	(١٣٩ ٤١٠)	(٩٦٢ ٦٩٠)	(٨٢٦ ٥٢٨)	(١٣٦ ١٦٢)	مصروفات إدارية
٢٠ ١٩٠	٢٠ ١٩٠	--	(٢٩ ٢٦٦)	(٢٩ ٢٦٦)	--	(عبء) رد مخصصات أخرى
١٠٧ ٦٥٨	٨٣ ٩٨٩	٢٣ ٦٦٩	٥٦ ٥٣٠	٣٩ ٧٢٣	١٦ ٨٠٧	ايرادات تشغيل اخرى
١ ٤٤٩ ٧٩٥	١ ٣٢٢ ٦١٥	١٢٧ ١٨٠	١ ٦٧٦ ١٧٣	١ ٥٥٩ ٤٠٢	١١٦ ٧٧١	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٤٨ ٨٣٦)	(٤١٩ ٢٠٣)	(٢٩ ٦٣٣)	(٤٧٢ ١٠٦)	(٤٤٥ ٤٤٩)	(٢٦ ٦٥٧)	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٠٠٠ ٩٥٩	٩٠٣ ٤١٢	٩٧ ٥٤٧	١ ٢٠٤ ٠٦٧	١ ١١٣ ٩٥٣	٩٠ ١١٤	صافى ارباح الفترة

٦- صافي الدخل من العائد

<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠٢١/٠٦/٣٠ <u>جنيه مصري</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ <u>جنيه مصري</u>
١ ١٥٣ ٤٥٣ ٥٨٣ ١ ٩٤٣ ٥٩٣ ٠٣٩ ٢٢٤ ٥٦٨ ٩٥٠ ٣ ٣٢١ ٦١٥ ٥٧٢	١ ٥٩٥ ٣٩٩ ٧٨٩ ١ ٩٦٠ ٨١٧ ٩٨٥ ٨٢٩ ٩٤٧ ٦٩٩ ٤ ٣٨٦ ١٦٥ ٤٧٣

قروض وتسهيلات للمعلماء
 ١٠. أثمان مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال، الأرباح والخسائر)
 ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :-

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

$ \begin{array}{r} \text{£ } 920 \text{ } 91. \\ 1 \text{ } 74\text{V } 47\text{V } 79\text{Z} \\ \hline 1 \text{ } 70\text{Z } 4.3 \text{ } 7.2 \end{array} $	$ \begin{array}{r} 7 \text{ } 22\text{V } 19\text{Z} \\ 2 \text{ } 2.9 \text{ } 774 \text{ } 770 \\ \hline 2 \text{ } 210 \text{ } 891 \text{ } 978 \end{array} $
$ \begin{array}{r} 01 \text{ } 830 \text{ } 721 \\ \hline 1 \text{ } 7.4 \text{ } 239 \text{ } 323 \\ \hline 1 \text{ } 71\text{V } 376 \text{ } 249 \end{array} $	$ \begin{array}{r} 73 \text{ } 918 \text{ } 112 \\ \hline 2 \text{ } 289 \text{ } 81. \text{ } .8. \\ \hline 2.96 \text{ } 300 \text{ } 393 \end{array} $

قروض مؤسسات مالية أخرى
الإجمالي
الصافي

٧- صافي الدخل من الاعباب و العسولات

<u>السنة أشهر</u>	<u>السنة أشهر</u>
<u>المنتهية في</u>	<u>المنتهية في</u>
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٣٢ ٦٨٨ ٦٩١	٤٤ ٠٩٣ ٦١٠
٨٨ ٢٧٦ ٨٦٥	١٠٥ ٦٥١ ٧٥٠
٦٥ ١٧٨ ٥٦٤	١٠١ ١٨٢ ٣٢٧
١٨٦ ١٤٤ ١٢٠	٢٥٠ ٩٢٧ ٦٨٧
(٢٧ ٩٠٩ ٢٥٢)	(١٦ ١٢٥ ١٥٧)
١٥٨ ٢٣٤ ٨٦٨	٢٣٤ ٨٠٢ ٥٣٠

ايرادات الاتعاب و. العمولات:
الاتعاب و. العمولات المرتبطة بالائتمان
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
اتعاب اخرى

مصروفات الأتعاب و العمولات:
أتعاب أخرى مدفوعة

الصفى

السنة أشهر	السنة أشهر
المنتهية فى	المنتهية فى
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٩٣١ ٤٤٧	--
٢ ٨٨٥ ٢٨٧	٢ ٥٢٤ ٥٧٢
١٨٨ ١١٦ ٨٣٦	١٣٩ ٧٥٥ ٩٩٥
١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠	١٤٢ ٢٨٠ ٥٦١

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
شركات تابعة و شقيقة
الإجمالي



٩- صافي دخل المتاجرة

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٢٦٧٢٦١	٢٠٢٨٠١٧١
--	١٧٥٣٤٠٠
١٨٣٧٩٣٥٤	١٣٩٤٤٩
٢٦٦٤٦٦١٥	٢٢١٧٣٠٢٠

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

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٢٦٦٥٣١٩	١٥٦٤١٣١١٥
(٥٤٢٠٩٣١٩)	(٣٩٧١٥٧٦٧)
١٥٨٤٥٦٠٠٠	١١٦٦٩٧٣٤٨
٤٨٦٢٤٤٠١	٦٤٨١٤٤٢٩
٢٠٧٠٨٠٤٠١	١٨١٥١١٧٧٧

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

١١- مصروفات إدارية

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٣٢٠٧١٣٨٦	٣٩٧٣٠٢٠٤١
٢٢٠٢٩٤٦١	٢٦٩١٢٨٩٠
٧١٦٨٧٩٠	٧٥٨٩٨١٥
٢٥٩١٧٨١٥٥	٣٣١٤٩٨٥٤٤
١٦١٤٦١٦٥٤	١٧٧٥١٢٥٠٥
١٠٠٠٠٠٠	١٩١٩٣٢١
٢١٢٣٧٢٦٠	١٩٩٥٥١٥٨
٨٠٤١٤٦٧٠٦	٩٦٢٦٩٠٢٧٤

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



١٢- إيرادات تشغيل أخرى

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢ ٩٨٥ ٦٧٠)	٣٦ ٥٧٥ ٢٩٢	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
٤ ٩٠٠	١٢٨٠٢٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٨٤ ٩٦٠	(١٠٣٩ ٤٦٠)	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
٢٣ ٦٦٨ ٧٠٤	١٦ ٨٠٦ ٣٩٢	ايجارات محصلة
٨٦ ١٨٧ ٣٩٦	٤ ٠٦٠ ٧٩٤	أخرى
١٠٧ ٦٦٠ ٢٩٠	٥٦ ٥٣١ ٠٤٣	الإجمالي

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٠٢ ٢٨٥ ٨٨١)	(٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٢ ٩٥٦ ٧٥١)	٦٨١ ١٩٦	ارصدة لدى البنوك
(٤ ٤٦٢)	٢ ٠٧٢ ١١٩	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)	(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٥٠ ٨٠٩ ٦٧٢)	(٤٧٥ ٨١٩ ٧٨٦)	الضرائب الحالية
١ ٩٧٣ ٣٤٧	٣ ٧١٣ ٥٠٨	الضرائب المؤجلة
(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)	(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)	الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	الربح المحسبي بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٣٢٦ ٢٠٣ ٩٨٥	٣٧٧ ١٣٨ ٩١٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسي
		يضاف / (يخصم)
٢٠٨ ٨٤٢ ٠٥٤	٢٢٢ ٧٨٨ ٨١٦	مصروفات غير قابلة للخصم
(٤٥٦ ٠٨١ ٢٦٩)	(٤٩٧ ٣٠٩ ٩٦٠)	اعفاءات ضريبية
١١ ٣٥٩ ٤٥٨	٨ ٤٧٤ ٩٠٥	تأثير المخصصات
٧ ٣٧٥ ٥٦٧	٧ ٨٦٨ ٤٧٧	تأثير الإهلاكات
١٦ ٣٧٣ ٢٧١	١٤ ٠١٣ ٧٢٦	ضريبة قطعية
٣٣٦ ٧٣٦ ٦٠٦	٣٤٢ ٨٤٤ ٩٠٨	ضريبة وعاء مستقل أنون وسندات الخزانة
٤٥٠ ٨٠٩ ٦٧٢	٤٧٥ ٨١٩ ٧٨٦	مصروفات ضريبة الدخل
%٣١,١	%٢٨,٤	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 .

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	صافي ارباح الفترة
(٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(١٠٠ ٠٩٥ ٩١٦)	(١٢٠ ٤٠٦ ٦٦٧)	حصة العاملين في الارباح
٨٩٣ ٣٦٣ ٢٤٧	١ ٠٧٣ ٦٦٠ ٠٠٤	المتاح للمساهمين من صافي ارباح الفترة
١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٥,٨٩	٧,٠٧	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

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



١٦ - نقدية وإرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٩١٨ ٥٩٩ ٩٥٩	١ ٠٨٣ ٨٩٨ ٦٠١	
٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧	٧٣٠١ ٦١١ ٠٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	٨ ٣٨٥ ٥٠٩ ٦٩٦	
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	٨ ٣٨٥ ٥٠٩ ٦٩٦	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	١١٢ ٥١٤ ٥١٦	ودائع
١٤ ٠١٧ ٣١٨ ٧٢٤	١٦ ٩٢٢ ٢٧٩ ٥٧١	مخصص خسائر الأضمحلال
(١ ٠٠٦ ٣٥٤)	(٣٢٥ ١٥٨)	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩	١٢ ١١٧ ٩٣٥ ٢٥٤	بنوك محلية
٧٩٠ ١٠٦ ١٤٧	٤ ٧٧٢ ٨٣١ ٢٤٣	بنوك خارجية
٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧	١٤٣ ٧٠٢ ٤٣٢	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	أرصدة بدون عائد
١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	١١٢ ٥١٤ ٥١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤ ٠١٦ ٣١٢ ٣٧٠	١٦ ٩٢١ ٩٥٤ ٤١٣	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	أرصدة متداولة
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	



١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد
٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	٨٩١ ٨٣٠ ٦٨٥	حسابات جارية مدينة
٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	٧٩ ٥٣١ ٢٣٧	بطاقات ائتمان
٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	٨ ٠١٨ ٨٣١ ١١١	قروض شخصية
٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	٩ ٢٩٤ ٩٧٧ ٤٦٧	قروض عقارية
٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١	قروض أخرى *
١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣	١٨ ٦١٤ ٩٨٣ ٩٢١	اجمالي
		مؤسسات شملأ القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	٦ ٠٦٤ ٣١٥ ١٩١	حسابات جارية مدينة
٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	٤ ٨٧٥ ١٨٠ ٩٧٤	قروض مباشرة
١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	١ ٧٤٤ ٤٦٠ ٠٢٨	قروض وتسهيلات مشتركة
١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠	١٢ ٦٨٣ ٩٥٦ ١٩٣	اجمالي
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم :
(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)	(٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	الفوائد مجانية
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٨ ٦١٤	
٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥	٧ ٣٠٧ ٧٩٥ ٥٧٣	أرصدة متداولة
٢٠ ٩٦٣ ٧٢٩ ٣١٨	٢٣ ٩٩١ ١٤٤ ٥٤١	أرصدة غير متداولة
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	الرصيد فى اول الفترة / العام
١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨	٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣	عبء الاضمحلال
(١ ٨٩١ ٦٦٥)	(٣ ١٩٧ ٣٥٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
١٢ ٥٨٩ ٥٥٥	٩٩٤ ٣٠٣	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
(٢٥٩ ٧١٣)	١٣ ١١٥ ٧١٦	فروق تقييم عملات اجنبية
٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣	الرصيد فى اخر الفترة / العام



١٩ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢	٤٢٩ ١٤٢ ٥٣٣
٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	٤٢٩ ١٤٨ ٣٧٢

أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية
أسهم شركات محلية

إجمالي أدوات حقوق الملكية

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤	٢٧ ٣٨٥ ٦١٧ ٩١٩
(١ ٠١٧ ١٤٠ ٧٤٦)	(١ ٠٨٤ ٦١١ ٣٨٩)
--	(٤ ٢٧٣ ٠١٧ ٦٤٧)
٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤
٤٢ ٥٥٠ ١٨٤	٤١ ٩٢٢ ١٢٠
١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥ ١٣٧
٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥
(٢٧ ١١٠ ١٧٠)	(٢ ٤١٨ ١٤٩)
(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)	--
(٢ ٣٦١ ٥٨١)	(٢ ٨٩ ٤٦٠)
٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٧ ٣٣٩ ٨٢٨ ٠٢٦
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٢٩ ٦٢٨ ٩٩٣ ١٦٣
٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	٢٩ ٣٦٧ ٨١٦ ٩٠٩
٢٦١ ٨٠٤ ٣١٨	٢٦١ ١٧٦ ٢٥٤
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٢٩ ٦٢٨ ٩٩٣ ١٦٣
٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	٣٣ ٦٤٠ ٨٣٤ ٥٥٦

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع أدوات دين مع التزام باعادة الشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع أدوات دين مع التزام باعادة الشراء

مخصص اضمحلال أدوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عقد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	الرصيد فى أول يناير ٢٠٢٢
٥ ٩٧١ ٠٦٩ ٨٩٠	(١ ٨٥٦ ٦٨٧ ٢٥١)	٧ ٨١٧ ٧٥٧ ١٤١	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
(١٨ ٦١٨ ٠٣٣)	٣ ٧٧٣ ٩١٥	(٢٢ ٣٩١ ٩٤٨)	استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	--	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	التغير فى القيمة العادلة
٩٣ ٧٧٤ ٧٣٠	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	(٤ ٢٧٣ ٠١٧ ٦٤٧)	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٢ ٠٧٢ ١٢١	٢ ٠٧٢ ١٢١	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٩ ٦٢٨ ٩٩٣ ١٦٣	٧ ٣٣٩ ٨٢٨ ٠٢٦	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥ ١٣٧	الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
(٢٧٥ ٠٨٩ ٨٠٣)	(٤٢١ ٧٠٨ ١٢٦)	١٤٦ ٦١٨ ٣٢٣	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
(٢ ٤٢٠ ٧٠٥)	٧٣٠ ١ ٦١٢	(٩ ٧٢٢ ٣١٧)	استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	--	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	التغير فى القيمة العادلة
١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	--	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٦ ١٤٩ ١٠٤	٦ ١٤٩ ١٠٤	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

السنة أشهر المنتبهة فى	السنة أشهر المنتبهة فى	التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	الإجمالي

السنة أشهر المنتبهة فى	السنة أشهر المنتبهة فى	ارباح الاستثمارات المالية
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	-	رد خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	--	الإجمالي

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

جنيه مصري

نسبة المساهمة	نسبة
المباشرة وغير المباشرة	المساهمة المباشرة

إجمالي أصول الشركة

إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية

إيرادات الشركة

أرباح الشركة

قيمة المساهمة

٩٢٪	٩٢٪	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٤.٨٨٤.٣٢٤	٥٥.٠٦٠.٦٤٧	٨٧.٢٠٥.٤٢٠	٦٩٩.٩٠٧.٥٦٩
٩٤,٩٦٪	٦٠٪	٣٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢١.٤٧٠.٤١٩	١٤٦.٢٦٣.٢٦٥	١.٣٣٩.٦٥٣.٦٨٦	٢.١٥٠.٧٥٥.٩٨٧
٦٢,٦٢٪	١٥,٧٪	٩٤٢.٠٠٠	١.٠٨١.٠٤٢	٢٣.٨٦٣.٢٠٢	٢٥.٨٤٤.٤٢٣	٣٦.٣٠٩.٨٣١
٨٥,٩٢٪	٣٩٪	١.٥٢١.٠٠٠	١.١٤٧.٧٨٧	٣٧.٠٨٨.٩٨٦	٣٦.٥٩٣.٤١١	٦٣.٥٨٧.١٤٢
٩٣,٨٣٪	٢٤٪	٤.٨٠٠.٠٠٠	(٣٧.٤٤١)	٣٥٨.٥٢٩	٣٧٣.٤٥١	١٩.٣٩٤.٢٢٢
٩٤,٢٠٪	٣٩٪	٣.٩٠٠.٠٠٠	٩٣٩.٢٢٤	٤.٢٩٧.٢٦٩	٣.٥٤٣.٥١٩	١٦.٣١٩.٦٦٠
٨٦,٩٢٪	٤٠٪	٤.٠٠٠.٠٠٠	٢.٢٧١.١٨٢	٢٣.١٦٧.٦٠٧	٢٨.٥٥٤.١٨٤	٥٧.٥٧٤.٥٩٦
٩٢,٧٧٪	٣٧٪	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.١٣٨.٤٨٣	٥.٧٠٤.٨٣٨	١.٠٢١.٩٨٧	٢١٩.٠٨٨.٨٨٨
٩٤,٨٢٪	٤٠٪	٨.٠٠٠.٠٠٠	١.٢٩٤.٤٨٦	٢٣.١٩٩.٦٢٣	١٢.٩٧٢.٥٨٨	٣٨.٩٥٠.٠٠٤
٩٧,١٠٪	٦٠٪	١١٩.٣٦٦.٣٤٣	٧.٩٨١.٣٤٧	٥٠.٧٤٨.١٠٤	١.٣٩٣.٧٨٩.١٢٤	١.٦٣٦.١٣٩.٣٨٠
٣٥٪	٣٥٪	٥.٢٥٠.٠٠٠	٢٢.٧٩١.٥٠١	١٥٩.٥٣٨.٤٩٩	٣٤٥.٤٣٦.٧٦٧	٤.٦٨.٦٧٩.٥٤٠
٢٤,٨٤٪	٢٤,٨٤٪	١٧٥.١٦١.٣٧٠	٥٤.٧٥٢.٨٣٩	١٥٥.٦٧٠.٨٦٦	٣.٣٥.٤٩٨.٨١٧	٣.٩٨٣.١٩٥.٩٦٢
٥٣,٦٦٪	٣٦,٩٪	٤١٥.٩٥٧.٠٠٠	١٢٩.٣٦٢.٠٧١	٦٥٩.٤٧١.٧٧٤	٩.٣٠.٤.٢٧٢.٧١٩	١١.٥٧٧.٧٩٤.٩٨٢
٢٥,٧٦٪	٢٤,٥٧٪	٤٩١.٤٧٣.٠٠٠	٢٨.٩٣٥.٤٧٠	١٢٠.٢٤.٢١٣	٣.٨٨٨.٣٦٩.٩١٩	٦.٠٩٦.٨١٤.٢٦٤
٤٩,٣٢٪	٣٠٪	١	--	--	--	--
٤٧,٧٨٪	١٠,٨٪	١	--	--	--	--
٣٠٪	٣٠٪	١	--	--	--	--
٢.٦٤.٣٧.٧١٦	٣.٢١.٠١٢.٧٣٤	١.٤٦٤.٤٥٧.٤٢٢	١.٩٥.٣.١٣٠.١٥	٢٧.٠.٦٤.٥١٢.٠٢٧		

أولاً: شركات تابعة
 شركة القابضة للاستثمار والتعمير
 شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
 شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
 شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة نيابية (حماية)
 شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
 شركة التعمير للترويج المالي والعقاري
 شركة أنظمة التحويل 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 إنج للتطوير العقاري
 شركة أوليمبيك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار *
 شركة اتش دي لتداول الأوراق المالية **
 شركة مصر سيناء للسياحة ***

الإجمالي



نسبة المساهمة
المباشرة والغير
مباشرة

نسبة
المساهمة
المباشرة

قيمة المساهمة
أرباح الشركة
إيرادات الشركة
إجمالي التزامات الشركة
بدون حقوق الملكية
إجمالي أصول
الشركة

٢٠٢١/١٢/٣١

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
شركة التعمير للمشروعات والخدمات الهندسية (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 لتأجير التمويل

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق
شركة التعمير للتمويل العقاري
شركة هيد بارك العقارية للتطوير
شركة سيتي ايدج للتطوير العقاري
شركة اولمبيك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*
شركة تش دي تداول لأوراق مالية**
شركة مصر سيناء للسياحة***

الإجمالي

* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اولمبيك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٧٤٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى
** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة تش دي تداول الأوراق المالية مبلغ ١٨٠٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١٧٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .
*** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٠٠ ٩٨٣ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١٩٩ ٩٨٣ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	أراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
٣٢٠ ٥٧٦ ١٩٠	٣٨٠ ٨٧٨ ١٢٢	أعمال تحت التنفيذ
٦٣١ ٢٥٠ ٢٩٠	٦٠٨ ٠٤٣ ٨٨٥	أعمال تامة
(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)	(٢١ ٩٩٠ ٢٥٧)	اضء محلال مشروعات الإسكان
١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧	١ ١٥٢ ٢٣٣ ٧٧٤	الاجمالى

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	الرصيد فى اول الفترة / العام
--	--	المكون خلال الفترة / العام
--	(١ ٢٤١ ٥٤٠)	المستخدم انتفى الغرض منه خلال الفترة / العام
٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢١ ٩٩٠ ٢٥٧	الرصيد فى اخر الفترة / العام

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٣,٣ 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 ٧٩٩٠٣ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٣٥٩٦ متر والاراضى الفضاء ١١٩٥٠٤ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	اجمالى الاستثمارات
(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)	(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)	مجمع الاهلاك
٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	٩١ ٩٤١ ٤٣٣	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
--	--	اضافات
(٧ ٥٤٨ ٢٤٥)	(٣ ٧٧٣ ٥٨٢)	اهلاك الفترة / العام
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٨ ١٦٧ ٨٥١	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

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



٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤
٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩	٤١ ٦٨٦ ٧٤٦
٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٥٢٩ ٥٤١ ١٥٠
(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)
(٦٥ ٦٢٩ ٠٣٥)	(٣٧ ٨٢٧ ٨٤٧)
(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٤٣٣ ٣١٠ ٠٩٢)
٩٢ ٣٧٢ ١٥٩	٩٦ ٢٣١ ٠٥٨

برامج الحاسب 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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٤٧ ٦٠٨ ٩٤٢	١ ٥٥٨ ٠٣٢ ٥٢٧
٢٩ ٢١٣ ٨٥٤	٥٦ ٠٢٥ ٠٨٩
٤٧٦ ٥٢٤ ٠٦١	٤٦٨ ٦٩٧ ٨٦٦
١٧٤ ٠٩٥ ١٩٦	١٥٦ ٧٨٦ ٥٤٦
٩ ٨٦١ ٦٥١	٢٩ ٢٨٨ ٠٧٢
٢٣٩ ٢٥٩ ٥٦٦	١٩٢ ٥٠١ ٠٩٥
٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩
٨ ٩٤١ ٣٤١	١١٨ ٧٩٣ ٩٨٩
١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣

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

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	اراضى	
١٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	--	التكلفة
١٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨٠ ٨٢٠ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩٠	مجمع الاهلاك
٢٠٥ ٢٨٣ ٨٨٣	٦ ٥٤٥ ٢٦٢	١١ ٩٧٥ ٨٣٤	١٢٥ ٢٨٤ ١٨٠	--	٦٠ ٢٩٥ ٤٦٤	١ ١٨٣ ١٤٣	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١
٧١٤ ٣١٦	--	--	--	٣٧٠ ٦٥٠	٣٤٣ ٦٦٦	--	اضافات
٥٧٧ ٤٣٣	--	--	--	٣١١ ٦٤٥	٢٦٥ ٧٨٨	--	استبعادات
١٨١ ٠٣٨ ٣٥٠	٤ ٢٠٨ ٠٤٦	٩ ٨٦٨ ٦٧٦	١٢٣ ٦٩٣ ١٨٠	٦ ٢٢٥ ٦١٤	٣٧ ٠٤٢ ٨٣٤	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٠ ٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	تكلفة اهلاك
١ ٩٦٨ ١٩٢ ٤٠٥	٣ ٢ ٦٠ ٤٠١	١ ٢٥ ٣ ١ ٩٥٤	٧ ٧٩ ٧ ٤٣ ٦ ٣١	٤٠ ٤٧٨ ٢٩٦	٨٠ ١ ٤٨٥ ١٨٩	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٣٤ ١٤٢ ١٦٧	٢ ١ ٩٤٠ ٢ ٤٤٩	٦ ١ ٥ ٢ ١ ٣ ٣١	٥ ٧ ٩ ٥ ٦ ٢ ٩ ٤ ٢	٣ ٦ ٨ ٣ ٢ ٣ ٠ ٤	٢ ٣ ٤ ٢ ٨٥ ٣ ٤ ١	--	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
١٠ ٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦ ٣ ٨ ١٠ ٦ ٢ ٣	٢ ٠٠ ١ ٨٠ ٦ ٨ ٩	٣ ٦ ٤ ٥ ٩ ٩ ٢	٥ ٦ ٧ ١ ٩ ٩ ٨ ٤ ٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	التكلفة
١ ٠ ٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦ ٣ ٨ ١٠ ٦ ٢ ٣	٢ ٠٠ ١ ٨٠ ٦ ٨ ٩	٣ ٦ ٤ ٥ ٩ ٩ ٢	٥ ٦ ٧ ١ ٩ ٩ ٨ ٤ ٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	مجمع الاهلاك
١١٢ ٥ ٦ ٤ ٨ ١ ٦	٨ ٧ ٥ ٧ ٢ ٢	٤ ٨ ٢ ٤ ٤ ٩ ٤	٤ ٥ ١ ٦ ٩ ٧ ٧ ٦	٣ ٥ ٥ ٦ ٦ ٧	٦ ٠ ٦ ٤ ٦ ٩ ١ ١	٦ ٩ ٢ ٢ ٤ ٦	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢
٢ ٤ ٩ ٢ ١ ٤ ٠	--	--	--	٢ ٦ ١ ٩ ٠ ٠	٢ ٢ ٣ ٠ ٢ ٤ ٠	--	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٢
٨٠ ٣ ٥ ٨ ٤	--	--	--	١ ٩ ٦ ٤ ٢ ٥	٦ ٠ ٧ ١ ٥ ٩	--	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢
٨ ٩ ٦ ٣ ٨ ٠ ٥ ٨	٢ ٩ ٨ ٣ ١ ٥ ٨	٥ ٢ ٣ ٣ ٢ ٢ ٠	٥ ٨ ١ ٣ ٧ ٣ ٧ ٢	١ ٩ ٢ ٦ ١ ٣ ٨	٢ ١ ٣ ٥ ٨ ١ ٧ ٠	--	تكلفة اهلاك
١ ٠ ٥ ٥ ٢ ٨ ٨ ٤ ٤ ٠	٨ ٣ ١ ٢ ٧ ١ ٦	٦ ٣ ٤ ٠ ١ ٨ ٩ ٧	١ ٨ ٧ ٢ ١ ٣ ٠ ٩ ٣	٢ ٠ ١ ٠ ٠ ٤ ٦	٦ ٠ ٤ ٨ ٦ ٥ ٥ ٠ ٨	١ ٨ ٩ ٤ ٨ ٥ ١ ٨ ٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٢
٢ ٠ ٧ ٨ ٢ ٦ ٥ ٠ ٨ ١	٣ ٣ ٢ ٣ ٦ ١ ٢ ٣	١ ٣ ٠ ١ ٥ ٦ ٤ ٤ ٨	٨ ٢ ٤ ٩ ١ ٣ ٤ ٠ ٧	٤ ٠ ٥ ٧ ٢ ٠ ٦ ٣	٨ ٥ ٩ ٩ ٠ ١ ٨ ٦ ٠	١ ٨ ٩ ٤ ٨ ٥ ١ ٨ ٠	الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٢
١ ٠ ٢ ٢ ٩ ٧ ٦ ٦ ٤ ١	٢ ٤ ٩ ٢ ٣ ٤ ٠ ٧	٦ ٦ ٧ ٥ ٤ ٥ ٥ ١	٦ ٣ ٧ ٧ ٠ ٠ ٣ ١ ٤	٣ ٨ ٥ ٦ ٢ ٠ ١ ٧	٢ ٥ ٥ ٠ ٣ ٦ ٣ ٥ ٢	--	التكلفة
١ ٠ ٥ ٥ ٢ ٨ ٨ ٤ ٤ ٠	٨ ٣ ١ ٢ ٧ ١ ٦	٦ ٣ ٤ ٠ ١ ٨ ٩ ٧	١ ٨ ٧ ٢ ١ ٣ ٠ ٩ ٣	٢ ٠ ١ ٠ ٠ ٤ ٦	٦ ٠ ٤ ٨ ٦ ٥ ٥ ٠ ٨	١ ٨ ٩ ٤ ٨ ٥ ١ ٨ ٠	مجمع الاهلاك
١ ٠ ٥ ٥ ٢ ٨ ٨ ٤ ٤ ٠	٨ ٣ ١ ٢ ٧ ١ ٦	٦ ٣ ٤ ٠ ١ ٨ ٩ ٧	١ ٨ ٧ ٢ ١ ٣ ٠ ٩ ٣	٢ ٠ ١ ٠ ٠ ٤ ٦	٦ ٠ ٤ ٨ ٦ ٥ ٥ ٠ ٨	١ ٨ ٩ ٤ ٨ ٥ ١ ٨ ٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٢

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٢٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣
٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠	--
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣
٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣
٥٣٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣
٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠	--
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٢٦ ١٩٣

حسابات جارية

ودائع

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ٥٠٣ ٣٣٩ ٢٩١	٤٤ ٠٩٥ ٠٩٦ ١٥٧
١٢ ٥٠٦ ٨٢٥ ٤٣٦	١٢ ٩٤٨ ٧٤١ ٩٩٦
٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	٩ ١٨٥ ٠٤٠ ٨٧٢
٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	٦ ٩٨٦ ٨٥٠ ١٠٩
٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٨٤	٥ ٣٧٣ ٨٦٢ ٩٧٧
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١
٤٠ ٤٦٢ ٢٠٨ ٦٣٧	٥٢ ٩٩٥ ٤١٩ ٢٩٥
٢٢ ٤٣٣ ٣٠٨ ٩٧٠	٢٥ ٥٩٤ ١٧٢ ٨١٦
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١
٣٣ ٩٢٧ ٢٢٣ ٧٩٤	٤٨ ٩٦٣ ٣٦٩ ٣٧٨
٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	٦ ٩٨٦ ٨٥٠ ١٠٩
٢١ ٥٢٢ ٤٢٨ ٢٣١	٢٢ ٦٣٩ ٣٧٢ ٦٢٤
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١
٥٤ ٣٨٠ ٦٠٠ ٣٩٣	٦٩ ٤٠٤ ٥٥١ ٢٣٩
٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	٩ ١٨٥ ٠٤٠ ٨٧٢
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل و بإخطار

شهادات ادخال

ودائع توفير

ودائع اخرى

ودائع مؤسسات

ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة



٢٩- مشتقات مالية	المبلغ التعاقدى	الاصول فى	الالتزامات فى	الالتزامات فى
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عقود مبادلة عملات	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٢	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦

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

٣٠- قروض أخرى	معدل العائد (%)	جنيه مصرى	جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى	٩,٧٥%	--	٦٣٠ ٤٤٠
قروض نشاط البنك	٩,٧٥%	١٣ ٨٢٥ ٠٢٨	١٦ ٣٠١ ٩٧٤
هيئة المجتمعات العمرانية	٩,٧٥%	٣١٣ ٥٧١ ٣٩١	٣١٤ ١٠٧ ١٠٥
هيئة تعاونيات البناء والإسكان		٣٢٧ ٣٩٦ ٤١٩	٣٣١ ٠٣٩ ٥١٩
اجملى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى	٧,٧٥%، ١٤,٧٥%	٩٩ ٤٨٧ ٣٠٠	١٠٢ ٠٤٧ ٣٠٠
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	١٠,٢٥%، ١١%	٣٧ ٣٠١ ٧٦٥	٤١ ٨٢٧ ١٣٦
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى		٤٦٤ ١٨٥ ٤٨٤	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
الاجملى		٨٢ ١٧٨ ٦٥٢	٩٢ ٩٠٧ ١٢٣
أرصدة متداولة		٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢	٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢
أرصدة غير متداولة		٤٦٤ ١٨٥ ٤٨٤	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥

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

٣١- التزامات أخرى

٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٦٨٠ ١٥٥ ٦٠٨	٣٠٩ ٠١٠ ٤٠٦	
إيرادات مقدمة	١ ٢٤٢ ٢١٥	٤ ٢٦٥ ٩٠٩	
مصرفات مستحقة	١٣ ٥٤٩ ٠٨٦	٦٨ ١٣٢ ٩٩٥	
دائنون	٣٧ ٤٧١ ٦٣٨	٤١ ٠٤٢ ٥٨٠	
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٠٠٦ ١١٩	١ ٠١١ ١١٩	
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١١٣ ٠٤٩ ١٣٤	١٤١ ٥٤٧ ٤٦٣	
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	١٥٩ ٧٦٨ ٦٦٧	٥٠٨ ٢٧٠ ٢٤٠	
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٣٤٩ ٨٧٢ ٢٥٩	١ ٢٦٧ ٠٤٨ ٤٦٢	
الاجملى	٢ ٣٥٦ ١١٤ ٧٢٦	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤	

جنية مصري

الاجمالي	انتفى الغرض منه
٦٤ ٨٨٢ ٤٤٦	--
٧٢ ٧٨٠ ١٩٦	--
٧٠ ٢٩٥ ٥٠٦	--
١١٠ ٧٤٤ ٢٤٠	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)
٨٤٠ ٧٠٨	--
٣٧ ٣٠١ ٠٦٥	--
٣٥٦ ٨٤٤ ١٦١	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)

المكون خلال الفترة	المستعمل خلال الفترة
٥ ٤٨٩ ١١٠	--
٩ ١٧٨ ٣٢٢	--
١١ ٧١٦ ٠٠٠	(٧ ٣٥٠)
١ ٠٣٠ ٠٠٠	--
١ ٠٠٠ ٠٠٠	(٤ ١٦ ٢٥٠)
٥ ٧٢٤ ٥٢٥	--
٣٤ ١٣٧ ٩٥٧	(٤ ٢٣ ٦٠٠)

رصيد اول العام
٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
٢٥٦ ٩٥٨
٣١ ٥٧٦ ٥٤٠
٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٣

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

مخصص الائتمانات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعلة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجمالي

الاجمالي

٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
٢٥٦ ٩٥٨
٣١ ٥٧٦ ٥٤٠
٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢

انتفى الغرض منه

--
(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٢٨ ١٦٣ ٤٢٥)
--
--
(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)

المستعمل خلال العام

--
(٤ ٠٨٢ ٩٣٧)
--
(٧٤٤ ٥٨١)
--
(٤ ٨٢٧ ٥١٨)

المحول من و(الى)

--
--
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
--
--
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
--
(٤ ٨٢٧ ٥١٨)

المكون خلال العام

٤٨ ٨٥٩ ٣٧١
٢٧ ٧٢١ ٣٩٥
--
٦ ٠٠٠ ٠٠٠
--
١٦ ٥٧٦ ٥٤٠
٩٩ ١٥٧ ٣٠٦
٢٠ ٢٢٢/٠٦/٣٠

رصيد اول العام

١٠ ٥٣٣ ٩٦٥
٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩
١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣
١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣
١ ٠٠١ ٥٣٩
--
٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩

٢٠٢١/١٢/٣١

مخصص الائتمانات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعلة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجمالي

(عبء) رد مخصصات اخرى

المكون خلال الفترة
(٥ ٤٨٩ ١١٠)
(٩ ١٧٨ ٣٢٢)
(١١ ٧١٦ ٠٠٠)
(١ ٠٣٠ ٠٠٠)
(٥ ٧٢٤ ٥٢٥)
(٣٤ ١٣٧ ٩٥٧)

انتفى الغرض منه

--
--
--
٤ ٨٧١ ٥٦٨
--
٤ ٨٧١ ٥٦٨

الاجمالي

(٥ ٤٨٩ ١١٠)
(٩ ١٧٨ ٣٢٢)
(١١ ٧١٦ ٠٠٠)
٣ ٨٤١ ٥٦٨
(٥ ٧٢٤ ٥٢٥)
(٢٩ ٢٦٦ ٣٨٩)

المكون خلال الفترة

(٣٣ ٧٦٠ ٧٨٨)
--
--
(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)
--
(٣٩ ٧٦٠ ٧٨٨)

انتفى الغرض منه

--
٥ ٧٨٦ ٤٢٠
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٤ ١٦٣ ٩١٣
--
٥٩ ٩٥٠ ٣٣٣

الاجمالي

(٣٣ ٧٦٠ ٧٨٨)
٥ ٧٨٦ ٤٢٠
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(١ ٨٣٦ ٠٨٧)
--
٢٠ ١٨٩ ٥٤٥

٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٠٣ ٧٤١)	--	--	١ ٢٤٩ ٧٥٠	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	--	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٧٧ ٢٤٧ ٨٦٦	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٧٠٣ ٧٤١)		٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)
		٧٤ ٧٨٤ ١٠٨	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٩ ٤٢٦ ٩٤٣)	(٧٠٣ ٧٤١)	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	الرصيد في أول الفترة / العام
٨ ٧٢٣ ٢٠٢	٧٠٣ ٧٤١	٢٩ ٥٢٨ ٨٨٠	٤ ٨٩٩ ٨٢٦	الإضافات
--	--	(١٠ ٩٥٥ ٩١٧)	(١ ٨٩٠ ٠٥٩)	الاستيعادات
(٧٠٣ ٧٤١)	--	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبند التالية :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠١ ١٢٣ ٠٣٥	١٠٤ ٦٨٦ ٦١٧	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
		من المكون خلال الفترة / العام

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٢ ٠٠٠ ٧١٠
٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦
٢ ٠٣٦ ٣٧٠	١ ١٧٥ ٥٣٤
١٩ ٢٠٦ ٤٥٧	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
(١٢ ٩٩٨ ٥٦٥)	(٩ ٤٩٢ ٦٩٠)
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٢ ٠٠٠ ٧١٠

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

— المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / 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	
%	%	
%١٠	%١٠	معدل الخصم
%٨	%٨	معدل العائد المتوقع على الاصول
١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦	متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد
%٢	%٢	معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية
الجدول البريطاني	(A٥٢ - ٤٩)	معدل الوفيات

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

٣٥ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري، ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه مصري بإجمالي ١٥١,٨٠ 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 المرحلة 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 ائابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه .

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

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

ب- المجنب لزيادة رأس المال

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

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

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

- العدول عن قرارات الجمعية العامة غير العادية فى ٣٠ ابريل ٢٠١٨.
- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ٥٣١٣ مليون جنيه بتحويل مبلغ ٥٧٠.٢٢ ٣٢٨٣ جنيه من الاحتياطي العام ومبلغ ٤٣٠ ٩٧٧ ٥١١ جنيه من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات .

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٤٥ ٢٥٥ ٨٨٨	%٢٩,٨١	٤٥٢ ٥٥٩
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	١٥ ١٧٩ ٣٣٠	%١٠	١٥١ ٧٩٣
شركة ريمكو للاستثمار	١٤ ٩٣٢ ٨٠٠	%٩,٨٤	١٤٩ ٣٢٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	١٣ ٥٤٠ ٦٠٨	%٨,٩٢	١٣٥ ٤٠٦
شركة مصر للتأمين	١٢ ٥٩٠ ٩٩٠	%٨,٢٩	١٢٥ ٩١٠
صندوق تمويل المساكن	١١ ٢٤٤ ٥٤٠	%٧,٤١	١١٢ ٤٤٥
هيئة الاوقاف المصرية	٧ ٦٣٥ ٥٤٠	%٥,٠٣	٧٦ ٣٥٥

٣٦- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
--	٣١ ٥٠٠
٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧
١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خلص

احتياطات اخرى

احتياطي المخاطر العام

اجمالي الاحتياطات فى اخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠
٤.٥٠٠	(٣١.٥٠٠)
٣١.٥٠٠	--

الرصيد في أول الفترة / العلم

محول الى الارباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العلم

(ب) احتياطي قانوني

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤٢.٤٠١.٩٦٢	٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧
٩٠.٣٦.٥٢٥	٩١.٥٠.٤٢٣٦
--	١٢٦.٥٠٠.٠٠٠
٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧	٨٥٠.٤٤٢.٧٢٣

الرصيد في أول الفترة / العلم

محول من الارباح المحتجزة

الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال

الرصيد في آخر الفترة / العلم

(ج) احتياطي عام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١٠.٤٠٠.٠٠٠	٤١٠.٤٠٠.٠٠٠
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٩.٠٠٠.٠٠٠
--	(٣٢٨٣.٠٢٢.٥٧٠)
٤١٠.٤٠٠.٠٠٠	١٩١.٩٧٧.٤٣٠

الرصيد في أول الفترة / العلم

محول من الارباح المحتجزة

المجنب لزيادة رأس المال

الرصيد في آخر الفترة / العلم

(د) احتياطي خاص

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٣٤٤.٩٦٦	٩٣٤٤.٩٦٦
٩٣٤٤.٩٦٦	٩٣٤٤.٩٦٦

الرصيد في أول الفترة / العلم

الرصيد في آخر الفترة / العلم

(هـ) احتياطات اخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٧.٠٢.٤٥٥	٣٤.١٣٩.٨٣١
١٢.٤٣٧.٣٧٦	١١٥.٨٩٩
٣٤.١٣٩.٨٣١	٣٤.٢٥٥.٧٣٠

الرصيد في أول الفترة / العلم

محول من الارباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العلم

(و) احتياطي المخاطر العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩.٢١٥.٨١٠	٨٩.٢١٥.٨١٠
٨٩.٢١٥.٨١٠	٨٩.٢١٥.٨١٠

الرصيد في أول الفترة / العلم

الرصيد في آخر الفترة / العلم

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	الرصيد في أول الفترة / العام
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	صافي أرباح الفترة / العام
--	(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	توزيعات أرباح السنة المالية السابقة
(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤ ٥٠٠)	٣١ ٥٠٠	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
(٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥)	(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	(١١٥ ٨٩٩)	محول الى احتياطيات أخرى
--	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	المجنب لزيادة رأس المال
(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	١ ٢٣٤ ٧٦٢ ٧٦٢	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٧- توزيعات الأرباح

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

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨٨٨ ٣٦٨ ٢٩٣	١ ٠٩٩ ٣١٩ ٨٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٦٢١ ٨٢٠ ٣٩٤	١٧ ٠١٩ ٣٧٢ ٧٨٩	أرصدة لدى البنوك
٣٢١ ٢٣٦	١ ٨١٧ ٥٣٧ ١٩٩	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣	١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٨٣٠ ١١٧ ٥٨٥ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٤٤٦ ٤٣٧ ٦١٧ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٧٤٢ ٤٣٥ ٥٠ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦٨٠ ٣٤٦ ٥٤ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٧٠١ ٠٥٦ ٧٢٤	٢ ٤٧٩ ٠٦٩ ٧٦٢
١٢١ ٦٢٧ ٧٣٣	٤٤١ ٥٤٦ ٤٧٩
(٣٣٩ ١٥٩ ١٢٦)	(٥١٢ ٥٨٧ ٠٧٣)
٢ ٤٨٣ ٥٢٥ ٣٣١	٢ ٤٠٨ ٠٢٩ ١٦٨

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

يخصم :

الضمانات النقدية

الالتزامات العرضية

٤٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥٢ ٨٥٧ ٠٠٠	٧٨٩ ٩١٢ ٠٠٠	قروض
١١٠ ٧٥٤ ٠٠٠	٤٥ ٤٤٧ ٠٠٠	ودائع

٤١- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس إدارة البنك بحلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على إنشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دوري حجمه ١٠ مليون جنيه باسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٥ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب في الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٥ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك في الصندوق بنسبة ٥% متمثلة في عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالي مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. قد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونية ٢٠٢٢ نحو ١٦٦,٨٤ جنية مصرى .

صندوق موارد

تاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على إنشاء صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفيستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي 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 في الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة في عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . قد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ يونية ٢٠٢٢ نحو ٣٤,٠٤٣٩ جنية مصرى .

٤٢- الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

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

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

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

٤٣- أحداث هامة

- انتشر فيروس كورونا ("COVID-19") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا ("COVID-19") عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب مصرفنا الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالى نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتحسبا للتباطؤ الاقتصادى المتوقع ، يقوم مصرفنا بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.

وبناء على ذلك قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-19") على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية لحين وضوح الأداء الفعلى لمحفظة القروض.