



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 ٢٠٢٣

=====

تقرير مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣.

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

جاءت نتائج البنك والمؤشرات المحققة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣ لتثبت كفاءة وفاعلية الخطط والاستراتيجيات الموضوعة خلال العام السابق على الرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي منذ بداية العام المالي الجديد.

وفي ظل هذه الاحداث تمكن البنك من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ٣,٠١٥ مليار جنية خلال الستة أشهر في ٣٠ يونية ٢٠٢٣ بزيادة قدرها ١,٨١١ مليار جنية بنسبة زيادة قدرها ١٥٠,٤% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية بمبلغ ٣٤١ مليون جنية مقابل ٦٦ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للحفاظ على قوه ومثانة المركز المالي للبنك.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣.

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٤ ٥٣٠ ٠٢٧	٢ ٠٩٦ ٣٥٥	٪١١٦
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٣٢٩ ٧٤٣	٢٣٤ ٨٠٣	٪٤٠,٤
توزيعات الارباح	١٥٧ ٨٦٧	١٤٢ ٢٨١	٪١١
صافي دخل المتاجرة	٤٤ ٨٧٨	٢٢ ١٧٣	٪١٠٢,٤
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٤٨٧ ٢٩٧	١٨١ ٥١٢	٪١٦٨,٥
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٣٤٠ ٥٩٧)	(٦٥ ٥٢٥)	٪٤١٩,٨
رد (عبء) مخصصات أخرى	(٧ ٠٢٧)	(٢٩ ٢٦٦)	(٪٧٦)
(مصروفات) إيرادات أخرى	٦ ١٧٦	٥٦ ٥٣١	(٪٨٩,١)
إيرادات تشغيلية	٥ ٢٠٨ ٣٦٤	٢ ٦٣٨ ٨٦٤	٪٩٧,٤
مصروفات إدارية	(١ ١٧٨ ١٠٣)	(٩٦٢ ٦٩٠)	٪٢٢,٤
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٤ ٠٣٠ ٢٦١	١ ٦٧٦ ١٧٤	٪١٤٠,٥
مصروفات ضرائب الدخل	(١ ٠١٥ ١٩٢)	(٤٧٢ ١٠٧)	٪١١٥
صافي ارباح الفترة	٣ ٠١٥ ٠٦٩	١ ٢٠٤ ٠٦٧	٪١٥٠,٤
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	٥,٠٨	٢,٠٢	٪١٥١,٥



ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	١٣ ٩٢٨ ٨٤١	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠	٩,٥ %
ارصدة لدى البنوك	٢٥ ١٧٦ ٩٦٢	١٩ ٠٢٤ ١٤٧	٣٢,٣ %
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٧ ٢٥٩ ٢٩٢	٣٥ ٢١٤ ٦٠٣	٥,٨ %
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٧٠ ٠٠٧	٤٨٢ ٣٨٢	(٢,٦) %
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢١ ٣٩٠ ٨٢٣	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٤	(٩,٣) %
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤ ٦٧٦ ١٧١	٥ ٥٨٥ ٠٧٠	(١٦,٣) %
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ١٩٥ ٨٠٥	٢ ١٩٩ ٤٠٥	(٠,٢) %
مشروعات الإسكان	١ ٠٨٩ ٢٧٢	١ ١٠٦ ٤٩١	(١,٦) %
استثمارات عقارية	٨٢ ٦٢٦	٨٥ ٤٩٦	(٣,٤) %
أصول أخرى	٤ ٣٩٥ ٧٦٢	٣ ٦٣٥ ٠٧٦	٢٠,٩ %
إجمالي الأصول	١١٠ ٦٦٥ ٥٦١	١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤	٦,٨ %
ارصدة مستحقة للبنوك	٢ ٣١٧ ٤٢٠	٢٨٦	--
ودائع العملاء	٩٠ ٨٨٩ ٦٧٣	٨٩ ٤٨٥ ١٨١	١,٦ %
التزامات أخرى	٥ ٢٣٧ ٩٥٨	٣ ٨٠٤ ٩٤٩	٣٧,٧ %
إجمالي الالتزامات	٩٨ ٤٤٥ ٠٥١	٩٣ ٢٩٠ ٤١٦	٥,٥ %
إجمالي حقوق الملكية	١٢ ٢٢٠ ٥١٠	١٠ ٣٤١ ٩١٨	١٨,٢ %
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	١١٠ ٦٦٥ ٥٦١	١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤	٦,٨ %

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى على كافة مؤشرات 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 شركائه ، والعمل على تعزيز مكانة البنك بالسوق المصرفية من خلال التوسع وزيادة الانتشار بكافة محافظات الجمهورية والتي تمكنه من تعزيز مكانته التنافسية والحفاظ على حصته السوقية التي تمكنه من ان يكون مصرفنا من اكبر ١٠ بنوك في مصر .

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

والله ولي التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة

((باسل محمد بهاء الدين الحيني))

تحريراً في: ٢٠٢٣/٠٨/

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

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية 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، وتختصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

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 رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

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 ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

إيمان أيمن مهيب
إيمان أيمن مهيب
الجهاز المركزي للمحاسبات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٠ أغسطس ٢٠٢٣

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٦/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	١٣ ٩٢٨ ٨٤١ ٤١٦	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	٢٥ ١٧٦ ٩٦١ ٥٨٦	١٧	أرصدة لدى البنوك
٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٣٧ ٢٥٩ ٢٩١ ٦٦٦	١٨	قروض وتمهيلات للملاء
٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	٤٧٠ ٠٠٦ ٦١٥	١٩	استثمارات مالية
٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	٢١ ٣٩٠ ٨٢٢ ٦٣٧	٢٠	بالحقبة المعدلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	٢٠	بالحقبة المعدلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١	٢ ١٩٥ ٨٠٤ ٨٤١	٢١	بالتكلفة المستهلكة
١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤	١ ٠٨٩ ٢٧١ ٩٧١	٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٨٢ ٦٢٦ ٣٢٨	٢٣	مشتريات الإسكان
٦٩ ٤٢٦ ٦١١	١٠٦ ٢٤١ ٦٨٧	٢٤	استثمارات عقارية
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٣ ٤٥٧ ٠٨ ٩١٠	٢٥	أصول غير ملموسة
١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	٢٠٤ ٢٧٤ ٧٦٨	٢٦	أصول أخرى
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	١ ٠٣٩ ٥٣٧ ٥٤٢	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠	١١٠ ٦٦٥ ٥٦١ ٣٧٨		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٤١٩ ٧١٥	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٠ ٨٨٩ ٦٧٣ ٢١٦	٢٨	ودائع العملاء
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣٨١ ٢٣٦ ٢٥٤	٢٩	قروض أخرى
٣٧ ٢٠٧ ١٨٠	٣٨ ٤٥٧ ٦٥١	٣٠	دائرتك للتوزيعات
٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٣ ٦٦١ ٦٩٨ ٠٨٦	٣٠	الالتزامات أخرى
٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤	٣٦١ ٤٣٤ ٥٤٣	٣١	مخصصات أخرى
٣٧٩ ٧٧٦ ١٥٠	٧٢٤ ٣٥٣ ٧١٧	٣٢	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٧٠ ٦٧٨ ٦٠٦	٣٣	الالتزامات مزايا التقاعد العلاجية
٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧	٩٨ ٤٤٥ ٠٥١ ٧٨٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المنفوع
٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤	٣٥	احتياطيات
٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٣ ٠٧٦ ٩٦٥ ٩٦٥	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / لعام)
(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	(٤٦٠ ٣٥٢ ٥٣٩)	٣٥	الدخل الشامل الآخر
١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣	١٢ ٢٢٠ ٥٠٩ ٥٩٠		إجمالي حقوق الملكية
١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠	١١٠ ٦٦٥ ٥٦١ ٣٧٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

حسن إسماعيل غتم

رئيس قطاع الشؤون المالية

جمال محمود سليمان

مراقب الحسابات

إيمان أيمن مهيب
إيمان أيمن مهيب
ال جهاز المركزي للمحاسبة

أشرف محمد محمد إسماعيل

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة

عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٣

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	ايضاح رقم
٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٥٧٩ ٧٥٨ ٦٢٨	٤ ٣٨٦ ١٦٥ ٤٧٣	٤ ٠٠٢ ١٠١ ٣٤٨	٢ ٣٤٦ ٣٩٣ ٨٠٩	٦ عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٣ ٠٤٩ ٧٣١ ٨٤٢)	(٢ ٢٨٩ ٨١٠ ٠٨٠)	(١ ٥٠٩ ٤١٧ ٤٧٢)	(١ ٢١٨ ٦١٥ ٣٧٩)	٦ تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٤ ٥٣٠ ٠٢٦ ٧٨٦	٢ ٠٩٦ ٣٥٥ ٣٩٣	٢ ٤٩٢ ٦٨٣ ٨٧٦	١ ١٢٧ ٧٧٨ ٤٣٠	صافي الدخل من العقد
٣ ٥٥ ٧١٧ ٤٩٤	٢ ٥٠ ٩٢٧ ٦٨٧	١ ٧٩ ٠٢٧ ١٨٤	١ ٣٥ ٤٧٧ ١٩٦	٧ إيرادات الاعتب و العمولات
(٢ ٥ ٩٧٤ ٨٢٣)	(١ ٦ ١٢٥ ١٥٧)	(١ ٣ ٥٤٦ ٣٢٩)	(١ ٠ ٠٤٤ ٣١٦)	٧ مصروفات الاعتب و العمولات
٣ ٢٩ ٧٤٢ ٦٧١	٢ ٣٤ ٨٠٢ ٥٣٠	١ ٦٥ ٤٨٠ ٨٥٥	١ ٢٥ ٤٣٢ ٨٨٠	صافي الدخل من الاعتب و العمولات
١ ٥٧ ٨٦٧ ٢٣١	١ ٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧	٢ ٧ ٣١٩ ٢٥٢	١ ٥ ٢٨٤ ٣٣٨	٨ توزيعات الارباح
٤٤ ٨٧٧ ٨٩٩	٢٢ ١٧٣ ٠٢٠	٢٥ ٧٥٦ ٠٠٦	٣ ٤٧٣ ٥٩٢	٩ صافي دخل المتاجرة
٤٨٧ ٢٩٦ ٩٢٧	١٨١ ٥١١ ٧٧٧	٢٥٦ ٤٨٤ ٥١٩	١٢٧ ١٦٣ ٧٥٥	١٠ ارباح مشروعات البنك الاسكافية
(٣٤٠ ٥٩٧ ٣١١)	(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)	(١٢٥ ٥٠٧ ٠٠٧)	(٦٣ ٧٣٤ ٥٢٢)	١٣ (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١ ١٧٨ ١٠٣ ٤٩٣)	(٩٦٢ ٦٩٠ ٢٧٤)	(٦١٦ ٩٠٩ ١٣١)	(٥٢٣ ٢٧٦ ٧٩٧)	١١ مصروفات إدارية
(٧ ٠٢٧ ٠٨٠)	(٢٩ ٢٦٦ ٣٨٩)	(١٣ ٤٣١ ٩٩٣)	٩ ٣١٨ ٨٥٥	٣١ (عبء) رد مخصصات أخرى
٦ ١٧٦ ٠٦٨	٥٦ ٥٣١ ٠٤٣	١٠ ١١٨ ١٠٤	١٧ ٦٠٣ ١٤٣	١٢ إيرادات تشغيل اخرى
٤ ٠٣٠ ٢٥٩ ٦٩٨	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	٢ ٢٢١ ٩٩٤ ٤٨١	٨٣٩ ٠٤٣ ٦٧٤	صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(١ ٠١٥ ١٩٠ ٧٦٣)	(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)	(٥٣١ ٩٠٧ ٥٨٤)	(٢٧٥ ٢٦٥ ٥٠٩)	١٤ مصروفات ضرائب الدخل
٣ ٠١٥ ٠٦٨ ٩٣٥	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	١ ٦٩٠ ٠٨٦ ٨٩٧	٥٦٣ ٧٧٨ ١٦٥	صافي ارباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٥٠٨	٢٠٢			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 المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	
٣٠١٥٠٦٨٩٣٥	١٢٠٤٠٦٦٦٧١	١٦٩٠٠٨٦٨٩٧	٥٦٣٧٧٨١٦٥	صافي ارباح الفترة
				بنود الدخل الشامل
٢٠٧٦٦٧٦٠٧	٣٣٨٤٩٧٨٣٥	١٣٠٥٣٧٠٣٩	(١٧٦٧٣٥١٢١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المدبوغة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٧٥٠٨٦٢	—	٣٣٢٣٤٧٥	—	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩١٢٧٧٢٣٧	—	٢٩٣٧٠٨٣٤	—	الضريبة المؤجلة
(٣٠٧٦٤٨٥٠٨)	(٣٣٨٤٩٧٨٣٥)	(٩٧٨٤٢٧٣٠)	(١٧٦٧٣٥١٢١)	اجمالي بنود الدخل الشامل
٢٧٠٧٤٢٠٤٢٧	٨٦٥٥٦٨٨٣٦	١٥٩٢٢٤٤١٦٧	٣٨٧٠٤٣٠٤٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك التصير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الستة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٦/٣٠	ايضاح رقم
١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	٤ ٠٣٠ ٢٥٩ ٦٩٨	
١٣١ ٢٣٩ ٤٨٧	١١٢ ٦٩٨ ٢٧٥	٢٦,٢٤,٢٣
٦٥ ٥٢٤ ٧١٨	٣٤٠ ٥٩٧ ٣١١	١٣
١ ٠٣٩ ٤٦٠	٧٣١ ٥٧٩	١٢
٣٤ ١٣٧ ٩٥٧	٢٦ ٧٣١ ٨٨١	٣١
(١٠٦ ٦٨٣)	(٣٣ ١٤٠ ٨٩٥)	٩
١٨ ٦١٨ ٠٣٣	(٣ ٤٤٠ ٤٠٣)	٢٠
(١٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧)	(١٥٧ ٨٦٧ ٢٣١)	٨
(٤٢٣ ٦٠٠)	(٧ ٤٤٧ ٤٩٢)	٣١
(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	(١٩ ٧٠٤ ٨٠١)	٣١
(١٢٨ ٠٢٥)	(١٠٤ ٨١٢)	١٢
١ ٧٧٨ ٩٢٢ ١٦١	٤ ٢٨٩ ٣١٣ ١١٠	
١ ٩٥٢ ٩٢٦ ٤٤٢	١ ٤٨٨ ٧٠٣ ٢٥٥	
٤١ ٨٣٤ ٤٩١	٤٥ ٥١٦ ١٣٠	
(٤ ٣٥١ ٦٤٦ ٩٦٧)	(٢ ٣٧٨ ١٦٣ ٩٥٨)	
(٣٥ ٤٧٢ ٤٤٦)	٢٨ ٦٧٩ ٨٨٦	
٣١٤ ٧٠٩ ٥٨٠	٦٨٩ ٨٥٧ ٠٩٦	
(٧٣٦ ٦٠٩ ٠١٤)	٢ ٣١٧ ١٣٤ ١٠٧	
١٥ ٦٩٤ ٠٧٤ ٥٠٤	١ ٤٠٤ ٤٩٢ ٣٩٦	
(٩٢١ ٢٩٤ ١٤٥)	(١٧١ ٢٣٦ ٠٧٩)	
(٣ ٣١٧ ١٥٦)	١٢ ٨٤١ ١٤٧	
(٣٥٩ ٨٤٠ ٧٨٥)	(٦٧٤ ٤٤٢ ١٣٣)	
١٣ ٣٧٤ ٢٨٦ ٦٦٥	٧ ٠٥٢ ٦٩٤ ٩٥٧	
(١١٢ ٥٦٤ ٨١٦)	(٤٨ ٢٨٣ ٤٩٧)	
١٩٣ ٥٠٠	١١٣ ٠٣٩	
(٣ ٢٨٢ ٨٤٧ ٩٨٤)	—	
٣٩٣ ٥٧٠ ١٧١	٢ ٢٨٤ ٧١٢ ٧١٩	
(١ ٢١٩ ٠٧٨ ٩٥٩)	(٣ ٣٩٥ ٥٩٤ ٨٤٦)	
(١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	—	
—	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	
(٤١ ٦٨٦ ٧٤٦)	(٧١ ٩١٦ ٨٨٩)	
٢ ٥٢٤ ٥٧٢	٢ ٨٣٨ ٤٤١	
(٤ ٣٧٩ ٨٩٠ ٢٦٢)	(١ ٢٢٤ ٥٣١ ٠٣٣)	
(١٠٤ ٥٠٣ ٢٠١)	(١٢٥ ٠٢٤ ٣٨٣)	
(٦١١ ٢٠٢ ٤٥١)	(٨٠٥ ٠٤٩ ٥٣٠)	
(٧١٥ ٧٠٥ ٦٥٢)	(٩٣٠ ٠٨٣ ٩١٣)	
٨ ٢٧٨ ٦٩٠ ٧٥١	٤ ٨٩٨ ٠٨٠ ٠١١	
١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	
١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	٢٧ ٠٧٢ ١٥٦ ٩٩٢	
٨ ٤٠٠ ٩٣٠ ٩٩٤	١٣ ٩٣٦ ٠١٩ ٦٠٠	
١٧ ٠١٩ ٣٧٢ ٧٨٩	٢٥ ١٧٠ ٦٧٨ ٥٦٩	
١٥ ٩٩٧ ٥٨٠ ٨٨٣	١٦ ٨٩٠ ٧٧٤ ٢٢١	
(٧ ٣٠١ ٦١١ ٠٩٥)	(١٢ ٦٣٦ ٧٥١ ٦١٣)	
—	—	
(١٤ ١٨٠ ٠٤٣ ٦٨٤)	(١٦ ٢٨٨ ٥٦٣ ٧٨٥)	
١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	٢٧ ٠٧٢ ١٥٦ ٩٩٢	٣٧

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أهلاك واستهلاك

عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات اسكان

عبء مخصصات أخرى

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استهلاك (علاوة) خصم إصدار استثمارات مالية

توزيعات أرباح

استخدام مخصصات أخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

أرباح بيع أصول ثابتة

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للملاء

مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية

أصول أخرى

صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

القرضات أخرى

الالتزامات مزايا التقاعد

المسدد لمصلحة الضرائب

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات بيع أصول ثابتة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صافي استثمارات مالية (أذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة

متحصلات من استبعاد شركات شقيقة

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة

وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

نقدية و أرصده لدى البنك المركزي

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 التصير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المسندة
عن السنة أشهر المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

البيان	رأس المال	المجنب لزيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	إرباح محتجزة	الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ١٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	١ ٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١١٥ ٨٩٩	(٢١ ٥٠٠)	-	(١ ١٨١ ٥٨٨ ٦٣٥)	-	-
إلغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-
المجنب لزيادة رأس المال	-	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٢ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	-	-	-	-	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	-	-
محول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٣٢٨ ٤٩٧ ٨٣٥)
صافي أرباح السنة أشهر للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	-	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٢٣٤ ٧٦٢ ٧٦٢	٣٥ ٢٠٩ ٠٧٦	٩ ٤٧٧ ٢٠٨ ٤٩٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)	-	(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	١١٢ ٨٢٤ ٤٥٤	١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣ ٨٢٥ ٠٥١	-	-	(١ ٢٩٦ ١٥٩ ٥٠٥)	-	-
محول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	-	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٧ ٦٤٨ ٥٠٨)	(٣٠٧ ٦٤٨ ٥٠٨)
صافي أرباح السنة أشهر للمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٠١٥ ٠٦٨ ٩٣٥	-	٣ ٠١٥ ٠٦٨ ٩٣٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣ ٠٧٦ ٩٦٥ ٩٦٥	(٤٦٠ ٣٥٢ ٥٣٩)	١٢ ٢٢٠ ٥٠٩ ٥٩٠



بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٩ فرعاً ويوظف ٢٩٢١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) الادوات المالية وذلك إعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٩. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الادوات المالية – الاعتراف و القياس وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس والافصاح عن الاصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص 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 الأعمال لدى البنك والذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع).

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

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



ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الى الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

= كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية 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 التوزيع بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهريه او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا كانت مشمولة 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 والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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



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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة 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 إلى 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 للاداء 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 الأولي

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

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

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

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

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية 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.

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين 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 وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

الأصل

مباني وإنشاءات

الات ومعدات

الأثاث

وسائل نقل

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة 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.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل* أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات 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 وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف - الإيجار

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

ص - النقدية وما في حكمها

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

ق - المخصصات

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

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

ر- عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام المزايا الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة العادلة لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق 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 بالأسهم بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

ت- ضرائب الدخل

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

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

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



ث- الافتراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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 المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق.

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى 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.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

- الضمانات

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٢/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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



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

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

٢٠٢٣/٠٦/٣٠		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
٪١٩	٪٨٨	المرحلة الاولى
٪١٥	٪٤	المرحلة الثانية
٪٦٦	٪٨	المرحلة الثالثة
٪١٠٠	٪١٠٠	

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية 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/ 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 لاسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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



٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	١ ٠٦٥ ٨٠٩ ١٣٠	- حسابات جارية مدينة
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	١٠٩ ٦٩٧ ٦٤١	- بطاقات ائتمان
٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٩ ٩١٣ ٨٩٣ ٥٦٠	- قروض شخصية
١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١١ ٨٤٤ ٨٧٩ ٤٣٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٦ ٩٨١ ٤٣٥ ١٧٦	- حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	٨ ٤١٦ ١٨٥ ٤٠٦	- قروض مباشرة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	١ ٩٨١ ٤٦٦ ٦٢٥	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٢٥٩ ٦٤٢ ٨٨١	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	- أدوات دين
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٣ ٠٤٥ ٧٠٨ ٩١٠	اصول اخرى
٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥	٧٣ ٤٧٢ ٧٤٦ ٩٦٧	الاجمالي



٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للعلاء	للعلاء	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠	٣٥ ٦٤٨ ٠٦٥ ٩٥٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧	١ ٦٨٧ ١٨٧ ٣٩٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨	٣ ٢٣٧ ٧٥٦ ٥٠٣	محل اضمحلال
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٤٠ ٥٧٣ ٠٠٩ ٨٥٢	الإجمالي
		يخصم :
(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٣ ٣٠٣ ٥٥٨ ٠٨٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد المجتبه
٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٣٧ ٢٥٩ ٢٩١ ٦٢٦	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٦٢١ ٤٧٤ ٣٣٣ جنيه مقابل ٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣ جنيه عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.



اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمرحل:

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٢ ٩٣٤ ٢٧٩ ٧٦٤	١ ٣٢٣ ٤٤٩ ٦٠٨	٧٤٣ ١٩١ ٧٦٥	٢٠ ٨٦٧ ٦٣٨ ٣٩١	الأفراد
١٧ ٦٣٨ ٧٣٠ ٠٨٨	١ ٩١٤ ٣٠٦ ٨٩٥	٩٤٣ ٩٩٥ ٦٣١	١٤ ٧٨٠ ٤٢٧ ٥٦٢	الشركات والمؤسسات
٤٠ ٥٧٣ ٠٠٩ ٨٥٢	٣ ٢٣٧ ٧٥٦ ٥٠٣	١ ٦٨٧ ١٨٧ ٣٩٦	٣٥ ٦٤٨ ٠٦٥ ٩٥٣	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمرحل:

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٤٥٦ ٤٩٠ ٨٥٨	٢٦٣ ٨٦٦ ٩٥٩	١٣٠ ٧٣٠ ٧٤١	٦١ ٨٩٣ ١٥٨	الأفراد
٢ ٨٤٧ ٠٦٧ ٢٣٠	١ ٩٢٣ ٠٨٠ ٣٣٩	٣٦١ ١٦٦ ٣٤٢	٥٦٢ ٨٢٠ ٥٤٩	الشركات والمؤسسات
٣ ٣٠٣ ٥٥٨ ٠٨٨	٢ ١٨٦ ٩٤٧ ٢٩٨	٤٩١ ٨٩٧ ٠٨٣	٦٢٤ ٧١٣ ٧٠٧	



اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	الأفراد
١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	الشركات والمؤسسات
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨	١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧	٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	--	--	٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	--	--	٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	الاجملى
(٨٩٥ ١٦٨)	--	--	(٨٩٥ ١٦٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥ ١٧٦ ٩٦١ ٥٨٦	--	--	٢٥ ١٧٦ ٩٦١ ٥٨٦	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	درجة الائتمان
٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	--	--	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	--	--	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	الاجملى
--	--	--	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	--	--	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	القيمة الدفترية

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٠.٨٦٧.٦٣٨.٣٩١	--	--	٢٠.٨٦٧.٦٣٨.٣٩١
المتابعة العادية	--	٧٤٣.١٩١.٧٦٥	--	٧٤٣.١٩١.٧٦٥
ديون غير منتظمة	--	--	١٣٢٣.٤٤٩.٦٠٨	١٣٢٣.٤٤٩.٦٠٨
الاجملى	٢٠.٨٦٧.٦٣٨.٣٩١	٧٤٣.١٩١.٧٦٥	١٣٢٣.٤٤٩.٦٠٨	٢٢.٩٣٤.٢٧٩.٧٦٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦١.٨٩٣.١٥٨)	(١٣٠.٧٣٠.٧٤١)	(٢٦٣.٨٦٦.٩٥٩)	(٤٥٦.٤٩٠.٨٥٨)
القيمة الدفترية	٢٠.٨٠٥.٧٤٥.٢٣٣	٦١٢.٤٦١.٠٢٤	١.٠٥٩.٥٨٢.٦٤٩	٢٢.٤٧٧.٧٨٨.٩٠٦

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤.٧٨٠.٤٢٧.٥٦٢	--	--	١٤.٧٨٠.٤٢٧.٥٦٢
المتابعة العادية	--	٩٤٣.٩٩٥.٦٣١	--	٩٤٣.٩٩٥.٦٣١
ديون غير منتظمة	--	--	١.٩١٤.٣٠٦.٨٩٥	١.٩١٤.٣٠٦.٨٩٥
الاجملى	١٤.٧٨٠.٤٢٧.٥٦٢	٩٤٣.٩٩٥.٦٣١	١.٩١٤.٣٠٦.٨٩٥	١٧.٦٣٨.٧٣٠.٠٨٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٦٢.٨٢٠.٥٤٩)	(٣٦١.١٦٦.٣٤٢)	(١.٩٢٣.٠٨٠.٣٣٩)	(٢.٨٤٧.٠٦٧.٢٣٠)
القيمة الدفترية	١٤.٢١٧.٦٠٧.٠١٣	٥٨٢.٨٢٩.٢٨٩	(٨.٧٧٣.٤٤٤)	١٤.٧٩١.٦٦٢.٨٥٨



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

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
١٩.٢٤ ٣٩١ ٨٤١	--	--	١٩.٢٤ ٣٩١ ٨٤١	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩.٢٤ ٣٩١ ٨٤١	--	--	١٩.٢٤ ٣٩١ ٨٤١	الاجملى
(٢٤٤ ٩٦٣)	--	--	(٢٤٤ ٩٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩.٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	--	--	١٩.٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلقة
--	--	--	--	درجة الائتمان
٥ ٥٨٦.٤٩.٩٩	--	--	٥ ٥٨٦.٤٩.٩٩	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥ ٥٨٦.٤٩.٩٩	--	--	٥ ٥٨٦.٤٩.٩٩	الاجملى
(٢٧٨ ٣٧٧)	--	--	(٢٧٨ ٣٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥ ٥٨٥ ٧٧٠ ٧٢٢	--	--	٥ ٥٨٥ ٧٧٠ ٧٢٢	القيمة الدفترية

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

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

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

القيمة الدفترية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٣ ٧٤١ ٤٠٠	١٣ ٧٤١ ٤٠٠
٣٧١ ٠٠١	١
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٢ ٨٨٠ ٤٢٥

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق



٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونية ٢٠٢٣. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	--	--	٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
١ ٠٦٥ ٨٠٩ ١٣٠	١٠٠ ٤٦٢ ٤٨٨	٦٧٠ ٢٧٠ ٢٦٩	٢٩٥ ٠٧٦ ٣٧٣	- حسابات جارية مدينة
١٠٩ ٦٩٧ ٦٤١	٨ ٨١٢ ٧٩١	٤٧ ٧٥١ ٩٨٥	٥٣ ١٣٢ ٨٦٥	- بطاقات ائتمان
٩ ٩١٣ ٨٩٣ ٥٦٠	١ ٨٢٦ ٥٨٧ ٦٠٠	٣ ٧٦١ ٧٢٠ ٢٣٨	٤ ٣٢٥ ٥٨٥ ٧٢٢	- قروض شخصية
١١ ٨٤٤ ٨٧٩ ٤٣٣	١ ٤١٣ ٥٨٢ ٧٣٨	٣ ٣٧٥ ٧١٤ ٩٢٧	٧ ٠٥٥ ٥٨١ ٧٦٨	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٦ ٩٨١ ٤٣٥ ١٧٦	٤٧٥ ٤٠٤ ٢٢٣	٢ ٣٢٣ ٢٢٣ ٦٥٤	٤ ١٨٢ ٨٠٧ ٢٩٩	- حسابات جارية مدينة
٨ ٤١٦ ١٨٥ ٤٠٦	٩٤ ٣٨١ ٢١٢	٨٥١ ٤٦٧ ٣٤٨	٧ ٤٧٠ ٣٣٦ ٨٤٦	- قروض مباشرة
١ ٩٨١ ٤٦٦ ٦٢٥	١٠١ ٧٤٩ ٩٥٠	--	١ ٨٧٩ ٧١٦ ٦٧٥	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٢٥٩ ٦٤٢ ٨٨١	--	--	٢٥٩ ٦٤٢ ٨٨١	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	--	--	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	- أدوات دين
٣ ٠٤٥ ٧٠٨ ٩١٠	٥٣ ٢٢٨ ٦٩٥	٧٤ ٧١٦ ٢٧٣	٢ ٩١٧ ٧٦٣ ٩٤٢	اصول اخرى
٧٣ ٤٧٢ ٧٤٦ ٩٦٧	٤ ٠٧٤ ٢٠٩ ٦٩٧	١١ ١٠٤ ٨٦٤ ٦٩٤	٥٨ ٢٩٣ ٦٧٢ ٥٧٦	الاجملى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٣
٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٨٥	٣ ٧٧١ ٠٠٥ ٦١٩	١٠ ٧٩٢ ٧٩٠ ٤٦٥	٥٠ ٥٩٩ ٧٤١ ٠٠١	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرية)

الاجملى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٢٥ ١٧٧ ٨٥٦ ٧٥٤	--	--	١٧ ٢٦٥ ٩٣٩ ٧٢١	--	--	--	--	--	٧ ٩١١ ٩١٧ ٠٣٣	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
١ ٠٦٥ ٨٠٩ ١٣٠	١ ٠٦٥ ٨٠٩ ١٣٠	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١ ٠٩ ٦٩٧ ٦٤١	١ ٠٩ ٦٩٧ ٦٤١	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٩ ٩١٣ ٨٩٣ ٥٦٠	٩ ٩١٣ ٨٩٣ ٥٦٠	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١١ ٨٤٤ ٨٧٩ ٤٣٣	١١ ٨٤٤ ٨٧٩ ٤٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٦ ٩٨١ ٤٣٥ ١٧٦	--	١٤١ ٤٩٩ ٩٣٠	--	٢ ٣٢٧ ٥٦٦ ٦٤٢	٧ ٦٨ ١٠٩ ٣٣٧	١ ٥١٦ ٣٦٩ ٠١٤	٢ ٢٠٠ ٧٦١ ٢٠٤	١٩ ٢٩٦ ٧٥٦	٧ ٨٣٢ ٢٩٣	حسابات جارية مدينة
٨ ٤١٦ ١٨٥ ٤٠٦	--	٤٨ ٩٠٧ ٧٣١	--	١ ٠٥٥ ٥٤٢ ٠٣٦	١ ٩٧٨ ٠٧١ ٠٦٠	٩ ٠٨ ٥٨٦ ٥٣٢	٩٩٤ ١١٩ ٤٤٧	٤ ٢٠٥ ٨٢٩	٣ ٤٢٦ ٧٥٢ ٧٧١	قروض مبشرة
١ ٩٨١ ٤٦٦ ٦٢٥	--	--	--	١ ٣١٣ ٥٣٠ ٢٤٠	٤٩٩ ٥١٦ ٤٧٥	--	١ ٦٨ ٤١٩ ٩١٠	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٢٥٩ ٦٤٢ ٨٨١	--	--	٢٥٩ ٦٤٢ ٨٨١	--	--	--	--	--	--	قروض مبشرة
										استثمارات مالية
٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	--	--	٤ ٦٣٥ ٤٧١ ٤٥١	--	٤٠ ٧٠٠ ٠٠٠	--	--	--	--	- ائوت دين
٣ ٠٤٥ ٧٠٨ ٩١٠	٧٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤	١٣ ٢٤٦ ١٣٩	٢ ٦٨ ٨٤٦ ٣٣٠	١ ٦٣ ٢٤٨ ٣٨٦	١ ٣٣٥ ٤٠٢ ٤٠٨	--	--	--	٥٣٨ ٦١٢ ٨٦٣	اصول اخرى
٧٣ ٤٧٢ ٧٤٦ ٩٦٧	٢٣ ٦٦٠ ٦٣٢ ٥٤٨	٢٠٣ ٦٥٣ ٨٠٠	٢٢ ٤٢٩ ٩٠٠ ٣٨٣	٤ ٨٥٩ ٨٨٧ ٣٠٤	٤ ٦٢١ ٧٩٩ ٣٨٠	٢ ٤٢٤ ٩٥٥ ٥٤٦	٣ ٣٦٣ ٣٠٠ ٥٦١	٢٣ ٥٠٢ ٥٨٥	١١ ٨٨٥ ١١٤ ٩٦٠	الاجملى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٣
٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥	٢١ ٨٢٨ ٣١١ ٠٤٧	١٦٨ ٣٨٤ ٩٣٦	٢٥ ٠١١ ٠٦٠ ٠١٧	٤ ١٣٧ ٩٠٩ ٩٦٧	٢ ٩٤٣ ٨٤٢ ٧٣٩	٤ ٠٨٦ ٥٥٤ ٨٠١	٣ ٢٣٧ ٣٢٦ ٤٢٨	٤١ ٥٧٦ ٥٠٧	٣ ٧٠٨ ٥٧٠ ٦٤٣	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



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 حركسة 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 فى 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 فى حالة وجود تحركات اكبر بالسوق

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز 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 ٢٠٢٣	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
١١ ٢٨٥ ٨١١	٣١١ ٩٩٣	٣٤ ٤٤٦	٧٣٩ ٦٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩١ ٣٤٩ ٤٢٣	١٦٠ ٦٦٨٠	١٠٢ ٧٥٢	٢ ٩٣٠ ٠٧٩	أرصدة لدى البنوك
١٤ ٥٣٥ ٥٢٤	٩٠ ٥١٥	١٢٠٠	٤٠ ٤٧	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:				
--	--	--	--	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٤٠ ٦٤٩ ٩٩٨	٤٠٠ ٩٤٤٠	--	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠ ٣٩ ٦٧٧	١٢٥ ٨٨٢	٢٥	٣ ٤٦٤	أصول مالية أخرى
١٥٩ ٨٦٠ ٤٣٣	٦١٤٤ ٥١٠	١٣٨ ٤٢٣	٣ ٦٧٧ ٢٢٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية				
٧٥ ٠٠٠ ٠١٦	--	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥ ٤٩٩ ٣٥٤	٥ ٨٧٤ ٤٠٢	١٢٣ ٦٧٩	٢ ٥١٨ ٩٦١	ودائع للعملاء
٩ ٥٩٦ ٠٨٢	١٦٥ ٢٤٤	٢ ١١٣	١ ٦٥٠ ١٨٢	التزامات مالية أخرى
١٦٠ ٠٩٥ ٤٥٢	٦٠ ٣٩ ٦٤٦	١٢٥ ٧٩٢	٤ ١٦٩ ١٤٣	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٣٥ ٠١٩)	١٠٤ ٨٦٤	١٢ ٦٣١	(٤٩١ ٩٢٠)	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٧٣ ١١٠ ٦٧٨	٤ ٨٤٨ ٠٥٦	١٣٦ ٤٤٧	٣ ٥٤٧ ٣٩٣	إجمالي الأصول المالية
٧٦ ٤٦٧ ٤٩٩	٥٠ ٢٨ ٣٣٦	١٣٧ ٦٧٣	٤٠ ٣٨ ٧٦٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٣ ٣٥٦ ٨٢١)	(١٨٠ ٢٨٠)	(١ ٢٢٦)	(٤٩١ ٣٧١)	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

الاجمالى	بنون عقد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
١٣ ٩٢٨ ٨٤١	١٣ ٩٢٨ ٨٤١	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥ ١٧٧ ٨٥٧	٧٨ ٤٤٨	--	--	--	٢٥ ٠٩٩ ٤٠٩	أرصدة لدى البنوك
٤٠ ٥٧٣ ٠١٠	--	٢٥ ٨٤٨ ٦١٠	١١ ٣١٦ ١٠٥	٥٤٢ ٨٤٥	٢ ٨٦٥ ٤٥٠	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٣٠ ٩١٣ ٩٩٠	--	١٧٢ ٠٨٢	٥ ٣٧٢ ٧٣٣	٧ ١٠٧ ٥٦١	١٨ ٢٦١ ٦١٤	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٧٠ ٠٠٧	--	٤٧ ٠٠١	--	--	٤٢٣ ٠٠٦	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٣ ١٩٣ ٢٦٣	٩ ٨٢٥ ٥٦٠	٣ ٣٦٧ ٧٠٣	--	--	--	اصول مالية اخرى
<u>١٢٤ ٢٥٦ ٩٦٨</u>	<u>٢٣ ٨٣٢ ٨٤٩</u>	<u>٢٩ ٤٣٥ ٣٩٦</u>	<u>١٦ ٦٨٨ ٨٣٨</u>	<u>٧ ٦٥٠ ٤٠٦</u>	<u>٤٦ ٦٤٩ ٤٧٩</u>	اجمالى الاصول المالية
						الالتزامات المالية
٢ ٣١٧ ٤٢٠	١٥٢	--	--	--	٢ ٣١٧ ٢٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٠ ٨٨٩ ٦٧٣	١٧ ٢٥٣ ٥٠٢	٣٨ ٨٦٣ ٤٢١	١٠ ٦٥٧ ٧١٢	٤ ٩٦٦ ٩٧٨	١٩ ١٤٨ ٠٦٠	ودائع للعملاء
٣٨١ ٣٣٦	--	٢٩٧ ٥٤٨	٦٠ ٥٢٨	٢١ ٨٤٤	١ ٤١٦	قروض اخرى
٣٠ ٦٦٨ ٥٤٠	١٧ ٨٠١ ٤٠١	١٢ ٨٦٧ ١٣٩	--	--	--	التزامات مالية اخرى
<u>١٢٤ ٢٥٦ ٩٦٩</u>	<u>٣٥ ٠٥٥ ٠٥٥</u>	<u>٥٢ ٠٢٨ ١٠٨</u>	<u>١٠ ٧١٨ ٢٤٠</u>	<u>٤ ٩٨٨ ٨٢٢</u>	<u>٢١ ٤٦٦ ٧٤٤</u>	اجمالى الالتزامات المالية
()	(١١ ٢٢٢ ٢٠٦)	(٢٢ ٥٩٢ ٧١٢)	٥ ٩٧٠ ٥٩٨	٢ ٦٦١ ٥٨٤	٢٥ ١٨٢ ٧٣٥	فجوة اعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية . وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة 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 الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 بالمطلوبات 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 وإدراجها 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 إلى رصيد بنود الدخل الشامل المتراكم بالمركز المالي .

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمانية 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 % موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الانتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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



معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	٤ ٣٠١ ٥٢٩ ٢٥٤	أسهم رأس المال
٤٣ ٣٢٥ ٩٢٩	١٢٠ ٥٤٩ ٥٢٢	الاحتياطيات
(٣١٩ ٣٨٠ ٤٠٤)	(٥١٤ ١٢٣ ٢٧٠)	الأرباح المحتجزة
(١١٤ ٨٢٩ ٨٨٦)	(٤٢٨ ٦٨٣ ٧٨٧)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
٧ ٨٢٦ ٠٩٧ ٨١٣	٨ ٧٩٢ ٢٧١ ٧١٩	الدخل الشامل الآخر
٢ ٣١٩ ٠٥٤ ١١١	١ ٣٨٣ ٤٣٩ ٥٥٣	إجمالي رأس المال الأساسي
١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤	١٠ ١٧٥ ٧١١ ٢٧٢	صافي أرباح الفترة / العام
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي والأرباح المرحلية
٥٣٠ ٤٤٠ ٠٥٠	٥٧٦ ٩٧٠ ٥١٦	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٥٣٤ ٦٤٥ ٢٨٥	٥٨١ ١٧٥ ٧٥١	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
١٠ ٦٧٩ ٧٩٧ ٢٠٩	١٠ ٧٥٦ ٨٨٧ ٠٢٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
		إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٤٢ ٤٣٥ ٢٠٣ ٩٦٢	٤٥ ٨٢١ ٢٤١ ٢٧٧	إجمالي خطر الائتمان
٢٤٦ ٥٦٨ ٦٣٨	٢٣٥ ٥٧١ ٨٥٣	إجمالي خطر السوق
٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	٤ ٧٣٠ ٩٧٥ ٠٦٦	إجمالي خطر التشغيل
٤٦ ٥٦٢ ٥٩٠ ١٦٦	٥٠ ٧٨٧ ٧٨٨ ١٩٦	إجمالي
٢٢,٩٤	٢١,١٨	* معيار كفاية رأس المال (%)

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	نسبة الرافعة المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤	١٠ ١٧٥ ٧١١ ٢٧٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١٠ ٦٧٢٠ ٠١٧ ٠٠٠	١٢١ ٨٠٢ ٩٣٥ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢ ٠١٦ ٤٦٤ ٠٠٠	٢ ٢٤٠ ٩٩٧ ٠٠٠	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
١٠ ٨٧٣٦ ٤٨١ ٠٠٠	١٢٤ ٠٤٣ ٩٣٢ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
٩,٣٣	٨,٢٠	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 موثوق 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 المشقة 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

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

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

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كإدارة الاموال

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

(جنية مصرى)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مؤسسات	استثمر	افراد	أنشطة أخرى	اجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣ ١٧٢ ٥٣٨ ٢٨٥	١ ٥٤٩ ٧٦٤ ٩٤٠	٢ ٤٩١ ٢٠٠ ٦٨٦	١ ٤٣٠ ٧١٣ ٨٤٧	٨ ٦٤٤ ٢١٧ ٧٥٨
مصروفات النشاط القطاعي	١ ٩٤٦ ١٨٩ ٦٤٠	٤٧٠ ١٢٢ ٥٨٦	١ ١١٢ ٢٢٦ ٢٩٤	٦٣٤ ٩٩٣ ٩٨٥	٤ ١٦٣ ٥٣٢ ٥٠٥
نتيجة اعمال القطاع	١ ٢٢٦ ٣٤٨ ٦٤٥	١ ٠٧٩ ٦٤٢ ٣٥٤	١ ٣٧٨ ٩٧٤ ٣٩٢	٧٩٥ ٧١٩ ٨٦٢	٤ ٤٨٠ ٦٨٥ ٢٥٣
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٤٥٠ ٤٢٥ ٥٥٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٤ ٠٣٠ ٢٥٩ ٦٩٨
الضريبة	--	--	--	--	(١ ٠١٥ ١٩٠ ٧٦٣)
ربح الفترة	--	--	--	--	٣ ٠١٥ ٠٦٨ ٩٣٥

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمر	افراد	أنشطة أخرى	اجمالي
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 اعمال 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



(جنية مصرى)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٣
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨ ٦٥٢ ٦٤٤ ٤٩٧	٣٧٧ ٢٨٢ ٣٠٦	٨٧٩ ٢٧٠ ٨٩٠	٧ ٣٩٦ ٠٩١ ٣٠١	إيرادات القطاعات الجغرافية
٤ ٦٢٢ ٣٨٤ ٧٩٩	١٨٧ ١٢٠ ٩١٠	٦٥٦ ٤٨٦ ٩٠٢	٣ ٧٧٨ ٧٧٦ ٩٨٧	مصروفات القطاعات الجغرافية
٤ ٠٣٠ ٢٥٩ ٦٩٨	١٩٠ ١٦١ ٣٩٦	٢٢٢ ٧٨٣ ٩٨٨	٣ ٦١٧ ٣١٤ ٣١٤	نتيجة اعمال القطاع
٤ ٠٣٠ ٢٥٩ ٦٩٨				ربح الفترة قبل الضرائب
(١ ٠١٥ ١٩٠ ٧٦٣)				الضريبة
٣ ٠١٥ ٠٦٨ ٩٣٥				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠٩ ٥١٩ ٧٨٢ ١٤٩	٤ ٤٢٣ ٣٧٠ ٣٠٧	١٥ ٧٥١ ٨٧٨ ٤٣٠	٨٩ ٣٤٤ ٥٣٣ ٤١٢	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٤٥ ٧٧٩ ٢٢٩				اصول غير مصنفة
١١٠ ٦٦٥ ٥٦١ ٣٧٨	٤ ٤٢٣ ٣٧٠ ٣٠٧	١٥ ٧٥١ ٨٧٨ ٤٣٠	٨٩ ٣٤٤ ٥٣٣ ٤١٢	اجمالى الاصول
٩٨ ٤٤٥ ٠٥١ ٧٨٨	٤ ٢٨٣ ١٣١ ٣٤٦	١٥ ٦٢٩ ١٨١ ٤٣٨	٧٨ ٥٣٢ ٧٣٩ ٠٠٤	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٠٩ ٨٢٨ ٢٤٤)	(٥ ٧٧٤ ٢١٤)	(١١ ٧٠٣ ٠١٠)	(٩٢ ٣٥١ ٠٢٠)	اهلاكات
(٣٤٠ ٥٩٧ ٣١١)	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥ ٠٤٩ ٥٢٣ ٨٨٨	٢٨٩ ٤٤١ ٤٤٥	٦٥٤ ٩٦٥ ١٨٥	٤ ١٠٥ ١١٧ ٢٥٨	إيرادات 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
(١٢٧ ٤٦٥ ٩٠٢)	(٥ ٣٢٢ ٩٠٢)	(١١ ٨١١ ٧٥٧)	(١١٠ ٣٣١ ٢٤٣)	اهلاكات
(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)	--	--	--	عبء اضمحلال

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الاسكاني :

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقارى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٣ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠			من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٠٦/٣٠			البيان
الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٤ ٣٨٦ ١٦٥	٤ ٣٨٦ ١٦٥	--	٧ ٥٧٩ ٧٥٩	٧ ٥٧٩ ٧٥٩	--	عقد القروض و الايرادات المشابهة
(٢ ٢٨٩ ٨١٠)	(٢ ٢٨٩ ٨١٠)	--	(٣ ٠٤٩ ٧٣٢)	(٣ ٠٤٩ ٧٣٢)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢ ٠٩٦ ٣٥٥	٢ ٠٩٦ ٣٥٥	--	٤ ٥٣٠ ٠٢٧	٤ ٥٣٠ ٠٢٧	--	صافي الدخل من العائد
٢٥٠ ٩٢٨	١٩٦ ٣١٤	٥٤ ٦١٤	٣٥٥ ٧١٧	٢٧٩ ١٦٧	٧٦ ٥٥٠	ايرادات الاتعاب و العمولات
(١٦ ١٢٥)	(١٦ ١٢٥)	--	(٢٥ ٩٧٥)	(٢٥ ٩٧٥)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٣٤ ٨٠٣	١٨٠ ١٨٩	٥٤ ٦١٤	٣٢٩ ٧٤٢	٢٥٣ ١٩٢	٧٦ ٥٥٠	صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٤٢ ٢٨١	١٤٢ ٢٨١	--	١٥٧ ٨٦٧	١٥٧ ٨٦٧	--	توزيعات الارباح
٢٢ ١٧٣	٢٢ ١٧٣	--	٤٤ ٨٧٨	٤٤ ٨٧٨	--	صافي دخل المتاجرة
١٨١ ٥١٢	--	١٨١ ٥١٢	٤٨٧ ٢٩٧	--	٤٨٧ ٢٩٧	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٦٥ ٥٢٥)	(٦٥ ٥٢٥)	--	(٣٤٠ ٥٩٧)	(٣٤٠ ٥٩٧)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسلر الإتمان
(٩٦٢ ٦٩٠)	(٨٢٦ ٥٢٨)	(١٣٦ ١٦٢)	(١ ١٧٨ ١٠٣)	(١ ٠٠٢ ٠٨٧)	(١٧٦ ٠١٦)	مصروفات إدارية
(٢٩ ٢٦٦)	(٢٩ ٢٦٦)	--	(٧ ٠٢٧)	(٧ ٠٢٧)	--	(عبء) رد مخصصات أخرى
٥٦ ٥٣٠	٣٩ ٧٢٣	١٦ ٨٠٧	٦ ١٧٦	(١١ ٠١٠)	١٧ ١٨٦	ايرادات تشغيل اخرى
١ ٦٧٦ ١٧٣	١ ٥٥٩ ٤٠٢	١١٦ ٧٧١	٤ ٠٣٠ ٢٦٠	٣ ٦٢٥ ٢٤٣	٤٠٥ ٠١٧	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٧٢ ١٠٦)	(٤٤٥ ٤٤٩)	(٢٦ ٦٥٧)	(١ ٠١٥ ١٩١)	(٩٢٤ ٠٦٢)	(٩١ ١٢٩)	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٢٠٤ ٠٦٧	١ ١١٣ ٩٥٣	٩٠ ١١٤	٣ ٠١٥ ٠٦٩	٢ ٧٠١ ١٨١	٣١٣ ٨٨٨	صافي ارباح الفترة



الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ جنيه مصري
١ ٥٩٥ ٣٩٩ ٧٨٩	٢ ٨٤٦ ٩٣٠ ٧٠١
١ ٩٦٠ ٨١٧ ٩٨٥	٢ ٥١٧ ١٤٩ ٧٣٩
٨٢٩ ٩٤٧ ٦٩٩	٢ ٢١٥ ٦٧٨ ١٨٨
٤ ٣٨٦ ١٦٥ ٤٧٣	٧ ٥٧٩ ٧٥٨ ٦٢٨
٦ ٢٢٧ ١٩٣	١٣ ٦١٤ ٠١٣
٢ ٢٠٩ ٦٦٤ ٧٧٥	٢ ٩٥٨ ٠٥٨ ٧٦٦
٢ ٢١٥ ٨٩١ ٩٦٨	٢ ٩٧١ ٦٧٢ ٧٧٩
٧٣ ٩١٨ ١١٢	٧٨ ٠٥٩ ٠٦٣
٢ ٢٨٩ ٨١٠ ٠٨٠	٣ ٠٤٩ ٧٣١ ٨٤٢
٢ ٠٩٦ ٣٥٥ ٣٩٣	٤ ٥٣٠ ٠٢٦ ٧٨٦

٦- صافي الدخل من العائد عائد القروض و الايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)
ودائع و حسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :- ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك
- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ جنيه مصري
٤٤ ٠٩٣ ٦١٠	٦٨ ٤٧١ ٤٨٣
١٠٥ ٦٥١ ٧٥٠	٩١ ٠٨٩ ٢٣١
١٠١ ١٨٢ ٣٢٧	١٩٦ ١٥٦ ٧٨٠
٢٥٠ ٩٢٧ ٦٨٧	٣٥٥ ٧١٧ ٤٩٤
(١٦ ١٢٥ ١٥٧)	(٢٥ ٩٧٤ ٨٢٣)
٢٣٤ ٨٠٢ ٥٣٠	٣٢٩ ٧٤٢ ٦٧١

٧- صافي الدخل من الاعباب و العمولات

ايرادات الاعباب و العمولات:
الاعباب و العمولات المرتبطة بالانتمن
اعباب خدمات تمويل المؤسسات
اعباب اخرى

مصرفات الاعباب و العمولات:

أعباب أخرى مدفوعة

الصافي

الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ جنيه مصري
٢ ٥٢٤ ٥٧٢	١ ٢٥٣ ٥٠٠
١٣٩ ٧٥٥ ٩٩٥	١٥٦ ٦١٣ ٧٣١
١٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧	١٥٧ ٨٦٧ ٢٣١

٨- توزيعات الأرباح

أنوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
شركات تابعة و شقيقة
الاجمالي



٩- صافي دخل المتلجزة

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠٢٨٠ ١٧١	١١٧٣٧ ٠٠٤
١٧٥٣ ٤٠٠	--
١٣٩ ٤٤٩	٣٣١٤٠ ٨٩٥
٢٢١٧٣ ٠٢٠	٤٤٨٧٧ ٨٩٩

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
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٦ ٤١٣ ١١٥	٥٥٠ ٩٠٩ ١٠٢
(٣٩٧١٥ ٧٦٧)	(١٢٩ ٩٨٣ ٩٤٧)
١١٦ ٦٩٧ ٣٤٨	٤٢٠ ٩٢٥ ١٥٥
٦٤ ٨١٤ ٤٢٩	٦٦ ٣٧١ ٧٧٢
١٨١ ٥١١ ٧٧٧	٤٨٧ ٢٩٦ ٩٢٧

مبيعات وحدات إسكان

تكلفة الوحدات المباعة

مجموع ربح الوحدات

إيرادات إسكان أخرى

الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٩٧ ٣٠٢ ٠٤١	٤٦٩ ٨٤٣ ٦٥١
٢٦ ٩١٢ ٨٩٠	٣٢ ١٢٣ ٠٣٥
٧ ٥٨٩ ٨١٥	٨ ٨٤٤ ٥٠٦
٣٣١ ٤٩٨ ٥٤٤	٤٧٥ ٥٧٨ ٥٠١
١٧٧ ٥١٢ ٥٠٥	١٧٧ ٠٦٢ ٨٥٥
١ ٩١٩ ٣٢١	٨٠٧ ٤٢٨
١٩ ٩٥٥ ١٥٨	١٣ ٨٤٣ ٥١٧
٩٦٢ ٦٩٠ ٢٧٤	١ ١٧٨ ١٠٣ ٤٩٣

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

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	
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٦ ٥٧٥ ٢٩٢	(٢٠ ٢٧١ ١٣٥)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
١٢٨ ٠٢٥	١٠٤ ٨١٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١ ٠٣٩ ٤٦٠)	(٧٣١ ٥٧٩)	عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
١٦ ٨٠٦ ٣٩٢	١٧ ١٨٦ ٣٣٢	إيجارات محصلة
٤ ٠٦٠ ٧٩٤	٩ ٨٨٧ ٦٣٨	أخرى
٥٦ ٥٣١ ٠٤٣	٦ ١٧٦ ٠٦٨	الإجمالي

١٣ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣)	(٣٣٣ ٤٧٤ ٦٢١)	قروض و تسهيلات للعملاء
٦٨١ ١٩٦	(٦٥٠ ٢٠٥)	ارصدة لدى البنوك
٢ ٠٧٢ ١١٩	٢٧٨ ٣٧٧	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
--	(٦ ٧٥٠ ٨٦٢)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)	(٣٤٠ ٥٩٧ ٣١١)	الإجمالي

١٤ - مصروفات ضرائب الدخل

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٧٥ ٨١٩ ٧٨٦)	(١ ٠١٩ ٠١٩ ٧٠٠)	الضرائب الحالية
٣ ٧١٣ ٥٠٨	٣ ٨٢٨ ٩٣٧	الضرائب المؤجلة
(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)	(١ ٠١٥ ١٩٠ ٧٦٣)	الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٢/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	٤ ٠٣٠ ٢٥٩ ٦٩٨	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٣٧٧ ١٣٨ ٩١٤	٩٠٦ ٨٠٨ ٤٣٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف
٢٢٢ ٧٨٨ ٨١٦	٢٤١ ٤٩٤ ٩١٩	مصرفات غير قابلة للخصم
٨ ٤٧٤ ٩٠٥	٢٠ ٤٢٧ ٦١٥	تأثير المخصصات
٧ ٨٦٨ ٤٧٧	٣ ٨٣٥ ٣٣٩	تأثير الاهلاكات
١٤ ٠١٣ ٧٢٦	١٢ ٧٥٢ ٥٢٤	ضريبة قطعية
٣٤٢ ٨٤٤ ٩٠٨	٤٥٦ ٩٢١ ٤١٣	ضريبة وعاء مستقل أونون وسندات الخزانة
(٤٤٦ ٨٤٣ ٥٠٧)	(٥٩٠ ٧٢٦ ٨٤٥)	(يخصم)
(٥٠ ٤٦٦ ٤٥٣)	(٣٢ ٤٩٣ ٦٩٧)	اعفاءات ضريبية
٤٧٥ ٨١٩ ٧٨٦	١ ٠١٩ ٠١٩ ٧٠٠	سداد الرصيد الدائن لضريبة الدخل
%٢٨,٤	%٢٥,٣	مصرفات ضريبة الدخل
		سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٢/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٣/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	٣ ٠١٥ ٠٦٨ ٩٣٥	صافى ارباح الفترة
(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(١٢٠ ٤٠٦ ٦٦٧)	(٣٠١ ٥٠٦ ٨٩٤)	حصة العاملين فى الارباح
١ ٠٧٣ ٦٦٠ ٠٠٤	٢ ٧٠١ ٠٦٢ ٠٤١	المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٢,٠٢	٥,٠٨	نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	نقدية
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٩٦ ٧٤٥ ٥٩٤	١ ٢٩٢ ٠٨٩ ٨٠٣	
١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧	١٢ ٦٣٦ ٧٥١ ٦١٣	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
<u>١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١</u>	<u>١٣ ٩٢٨ ٨٤١ ٤١٦</u>	
<u>١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١</u>	<u>١٣ ٩٢٨ ٨٤١ ٤١٦</u>	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	حسابات جارية
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	٧٨ ٤٤٨ ٢١١	ودائع
١٨ ٩٤٣ ٤٥٠ ٩١٠	٢٥ ٠٩٩ ٤٠٨ ٥٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٤٤ ٩٦٣)	(٨٩٥ ١٦٨)	
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٥ ١٧٦ ٩٦١ ٥٨٦</u>	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى
١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥	١٧ ٢٦٥ ٩٣٩ ٧٢٣	بنوك محلية
٦٨ ١٢٣ ٣٦٨	٧ ٨٤٧ ٦٢٥ ٨٧٩	بنوك خارجية
٣٢ ٦٣١ ٢٢٥	٦٣ ٣٩٥ ٩٨٤	
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٥ ١٧٦ ٩٦١ ٥٨٦</u>	أرصدة بدون عائد
٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	٧٨ ٤٤٨ ٢١١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨ ٩٤٣ ٢٠٥ ٩٤٧	٢٥ ٠٩٨ ٥١٣ ٣٧٥	
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٥ ١٧٦ ٩٦١ ٥٨٦</u>	أرصدة متداولة
<u>١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٢٥ ١٧٦ ٩٦١ ٥٨٦</u>	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	أفراد
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية مدينة
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	١ ٠٦٥ ٨٠٩ ١٣٠	بطاقات ائتمن
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	١ ٠٩ ٦٩٧ ٦٤١	قروض شخصية
٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٩ ٩١٣ ٨٩٣ ٥٦٠	قروض عقارية
١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١١ ٨٤٤ ٨٧٩ ٤٣٣	اجمالي
٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	٢٢ ٩٣٤ ٢٧٩ ٧٦٤	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٦ ٩٨١ ٤٣٥ ١٧٦	حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	٨ ٤١٦ ١٨٥ ٤٠٦	قروض مباشرة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	١ ٩٨١ ٤٦٦ ٦٢٥	قروض وتسهيلات مشتركة
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٢٥٩ ٦٤٢ ٨٨١	قروض أخرى *
١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	١٧ ٦٣٨ ٧٣٠ ٠٨٨	اجمالي
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٤٠ ٥٧٣ ٠٠٩ ٨٥٢	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٣ ٣٠٣ ٥٥٨ ٠٨٨)	يخصم :
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	٣٧ ٢٥٩ ٢٩١ ٦٢٦	الفوائد مجانية
٩ ٩٠٥ ٨١٩ ٤٢١	٨ ٤٩٩ ٩١٧ ٣٥٣	أرصدة متداولة
٢٨ ٢٥٦ ٧٨٨ ٨٠٤	٣٢ ٠٧٣ ٠٩٢ ٤٩٩	أرصدة غير متداولة
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٤٠ ٥٧٣ ٠٠٩ ٨٥٢	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	الرصيد في اول الفترة/ العام
جنيه مصري	جنيه مصري	عبء الاضمحلال
٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣	٣٣٣ ٤٧٤ ٦٢١	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
(١١ ٣٠٤ ٩٨٥)	(٨ ٨٦٠ ١٩٢)	فروق تقييم عملات اجنبية
٩ ١٤٧ ١٣٦	١ ٦١١ ٠١٤	الرصيد في اخر الفترة / العام
٤٨ ٤٦٥ ٨٦٨	٣٩ ٤٨٧ ٦٠٧	
٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	٣ ٣٠٣ ٥٥٨ ٠٨٨	

١٩ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٤٨٢ ٣٧٦ ٠١١	٤٧٠ ٠٠٠ ٧٧٦
٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	٤٧٠ ٠٠٦ ٦١٥

أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق 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)

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨ ١٤١ ٧٤٢ ١٨٦	٢٦ ٠٦٥ ٧٣٧ ٢٨٩
(٥٦٠ ٧٤١ ٨٠١)	(٧٨٢ ٦٢١ ٦٦٣)
(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)	(٤ ٠٦٤ ٣٧٤ ٧٠٧)
١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧	١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧
٤٧ ٨٤٧ ٠١٨	٥٣ ٥٩٧ ٤١١
٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	٢١ ٣٩٠ ٨٢٢ ٦٣٧
٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١
(٧٠١ ١٣١)	--
(٢٧٨ ٣٧٧)	--
٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٢٦ ٠٦٦ ٩٩٤ ٠٨٨
٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢	٢٥ ٨٩٤ ٩١٢ ٣٧٠
١٦٦ ٣٣١ ٣٢٥	١٧٢ ٠٨١ ٧١٨
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٢٦ ٠٦٦ ٩٩٤ ٠٨٨
٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢	٢٥ ٨٩٤ ٩١٢ ٣٧٠

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع انوات دين مع التزام باعادة الشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

انوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

انوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

مخصص اضمحلال ادوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦
(٢ ٧٩٩ ٠٧٤ ٦٧٩)	(٩١٢ ٤٦٩ ٥٨٨)	(١ ٨٨٦ ٦٠٥ ٠٩١)
٣ ٤٤٠ ٤٠٣	٣ ٢٩٣ ٠٧١	١ ٤٧ ٣٢٢
(٤٠٥ ٦٧٦ ٦٠٧)	--	(٤٠٥ ٦٧٦ ٦٠٧)
١٠٥ ٤٩٣ ٢٩٧	--	١٠٥ ٤٩٣ ٢٩٧
٢٧٨ ٣٧٧	٢٧٨ ٣٧٧	--
٢٦ ٠٦٦ ٩٩٤ ٠٨٨	٤ ٦٧٦ ١٧١ ٤٥١	٢١ ٣٩٠ ٨٢٢ ٦٣٧
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
٥ ٦٣٨ ٨٩٢ ٥٢٦	(٣ ٦١٣ ٠٥٨ ٧٤٤)	٩ ٢٥١ ٩٥١ ٢٧٠
(١٩ ٢١٨ ٦٧٤)	٥ ٣٧٥ ٨٩٠	(٢٤ ٥٩٤ ٥٦٤)
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	--	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)
١٩٦ ٩٢٤ ٣٧٣	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)
٢ ٠٨٣ ٢٠٤	٢ ٠٨٣ ٢٠٤	--
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦

الرصيد في اول يناير ٢٠٢٣
صافي حركة الإضافات و(الاستبعادات)
استهلاك علاوة اصدار
التغير في القيمة العادلة
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين
الرصيد في ٣٠ يونية ٢٠٢٣
الرصيد في اول يناير ٢٠٢٢
صافي حركة الإضافات و(الاستبعادات)
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
التغير في القيمة العادلة
التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنية مصرى	جنية مصرى
(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٤٠٥ ٦٧٦ ٦٠٧)
(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٤٠٥ ٦٧٦ ٦٠٧)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجملى

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

نسبة المساهمة المباشرة وغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصري قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣٦٠٠٠٠٠	٥٨٠٣١١٥٩	٦٦٢٥٣١١٤	٤٦١٥٤٦٤٠	٧٩٣٧٦٠٨٩٤
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٨٣٤٥٠٠٤	٢٢١٥٧٦٨٠٦	٢٢٧٣٩٤٣٤٦٢	٣٣٥٤١٧٩٩٧٤
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢٠٠٠	١٢٣٥٨٥٩	٣٤٥٨١٧١٧	٣٢٩٢٣٥٢٦	٤٧٣٣٦٤٥٤
%٨٥,٩٢	%٣٩	١٥٢١٠٠٠	٧٨٢٩٠٨	٣٩٢٢٣٨٥٥	٤٣٢٨٠٧٧٣	٦٧٠٦٩٦٣٥
%٩٣,٨٣	%٢٤	١٢٠٠٠٠٠	(٢٩١٩٤)	٣٤٩٣٦٧	٢٨٠٨٣٢	٤٣٤٥٤٦٨
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣٩٠٠٠٠٠	٨٠٥٣١٤	٤١٤٧٣٤٨	٤٨٣٩٠٨٨	١٨٤٠٩٨٢١
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤٠٠٠٠٠٠	٣٧٥٤٧٨٦	٣٧٧٢٤٨٥٣	٣٠٧٣٠٥٢٥	٦٤٦٨٢٢٥٣
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤٠٠٠٠٠	٧٥٤٢٣٢	١٠٥٥٧٢٥	٨٨٧٠٧٢	٢١٩٨٤٨٣٤٥
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨٠٠٠٠٠٠	١٨٠٥٠٧٩	٣٢١١٠٩٧٥	٣٢٨٤٧٤١٣	٤٩٠٢٨٠٩٨
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩٣٦٦٣٤٣	٨٤٥٩٧٦٠	٨٤٩٧٦٢٦١	١٤٩٨٠٨٥٣٢٨	١٧٦٥١٥٩٥٨١
%٣٥	%٣٥	٥٢٥٠٠٠٠	٢٤١٦٧٠٣٠	١٢١١٦٦١٦٤	٣٦١٤١١٣٢٤	٥٤٣٠٨٤٨٨٣
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥١٦١٣٧٠	٤٦٦٩٦٠٣٢	٢٢١١٩٣٧٨٦	٣٥٩١٤٥٤٨١٢	٤٥٣٤٧٧٣٧٥٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥٩٥٧٠٠٠	٢٩٣٥٤٨٤٧٤	١٠٨١٣٤٨٧٨٩	١٠٦٩٣٣٦٧٩٢٥	١٣٣٧٥٦٤٠٥٨٨
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢٩٠٧١٢٥	٢٤٥٥٠٠٧٨١	٩١٢٣٤٥٤١٢	٧٤١٧٨٠٢٠١٤	١٠٣٤٧٩٤٢٧٥٨
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢١٩٥٨٠٤٨٤١	٧١٣٨٥٧٢٢٤	٢٨٥٨٠٥٤١٧٢	٢٦٠٢٨٠٠٨٧٣٤	٣٥١٨٥٢٦٢٥٠٥

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير

شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري

شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية

شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية****

شركة صندوق التعمير العقاري - نمو

شركة التعمير للترويج المالي والعقارى

شركة أنظمة التحويل الرقمية

شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري

شركة حماية للأمن ونقل الأموال

شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق

شركة التعمير للتمويل العقاري

شركة هايد بارك العقارية للتطوير

شركة سيتي ايدج للتطوير العقاري

شركة أوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*

شركة آتش دى لتداول الأوراق المالية**

شركة مصر سيناء للسيحة***

الإجمالي

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ .

**** تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٢ من شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية) الى شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية.

٢٠٢٢/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٩ ٦٥٩ ٢٢٨	٦٢ ٢٣٤ ٧٥٧	٥٦ ٣٣٧ ٩٣٩	٧٥٣ ٨٠٧ ١٩٢
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٧٧ ٠٨٨	٥٠٣ ٦٦٠ ٦٣٨	١ ٣٥١ ٥٧٠ ٨٥٢	٢ ٣٨٥ ٢٧٩ ٨٢٢
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	٣ ١٥٧ ٨٠٩	٧٨ ٦٢٩ ٦١٨	٣٠ ٤٥١ ٦٨٢	٤٢ ٩٩٣ ٨٥٥
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٤٣ ٢٢٤	١١٠ ١١٤ ٢٩٣	٤١ ٧٢١ ٠٣٠	٦٤ ٢٨٨ ٥٨٠
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	(٧٩ ٧٣٤)	١ ١٦٨ ٤٤٣	١٧٤ ٢٥٢	١٩ ١٥٢ ٧٣٠
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ١٥٠ ١٥٢	١٢ ٠٥٨ ٣٧٦	٣ ٦٨٥ ٣٣٧	١٧ ٥٧٤ ٢٣٤
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٤٧٠ ٣٣٧	٤٤ ٣٦٩ ٧٤٩	١٤ ١٣٦ ٢٦٦	٥٠ ٣٥٧ ٨٣٣
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٤٢٤ ٩٠٤	٧ ٢٦١ ٥٨١	٩٨١ ٧٨١	٢١٩ ٣٣٥ ١٠٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٦٩ ٤٠١	٦٨ ٢٩٠ ٠٦٣	١٢ ٨١٢ ٣٥٣	٤٢ ٩٢٣ ٢٣١
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢٠ ٥٨٦ ١٩١	١٧٤ ٧١١ ٦٦٠	١ ٥٠٨ ٤٤٩ ٧٢٧	١ ٧٦٣ ٤٠٤ ٨٢٩
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥٦ ١٤٠ ٤٠٣	٤٧٥ ٢٥٩ ٣٦٢	٣٣٦ ٤٢٩ ٤٢٦	٤٩٣ ٠٢١ ١٠١
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	١٠١ ٤٧٥ ٢٧٢	٤٤٣ ٩٠٤ ٧٤٧	٣ ٨٩٣ ٨٤٥ ٣٣٠	٤ ٨٣٥ ٨٨٣ ٨٦٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٤٥٣ ٥٣١ ٨٠٠	٢ ٢٢٨ ١١٧ ٠٩٦	٩ ٦٠٨ ٣٥١ ١٦١	١٢ ٢٠٦ ٠٤٣ ١٥٣
%٣٥,٠٥	%٣٣,٤	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٢٥٥ ٨١٤ ٦٩١	٩٢٨ ٩٥٠ ٢٧٩	٦ ٤٢٤ ٢٤٠ ٩٩٨	٨ ٧٢٠ ٤٢٨ ٢٧١
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	—	—	—	—
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	—	—	—	—
%٣٠	%٣٠	١	—	—	—	—
		٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١	١ ٠٨٢ ٥٢٠ ٧٦٦	٥ ١٣٨ ٧٣٠ ٦٦٢	٢٣ ٢٨٣ ١٨٧ ٦٣٤	٣١ ٦١٤ ٤٩٣ ٧٩٧

الإجمالي

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

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

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

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢	١٨٦ ٧٨٧ ٣١٢
٤٤٨ ١٤١ ٤٧٠	٥٤٩ ٩٧٩ ٠٢٠
٤٩٢ ٦٦٧ ٦١٤	٣٦٢ ٠٣١ ٨٣٠
(٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢)	(٩ ٥٢٦ ١٩١)
١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤	١ ٠٨٩ ٢٧١ ٩٧١

أراضى مخصصة لمشروعات الإسكان
أعمال تحت التنفيذ
أعمال تامة
اضمحلال مشروعات الإسكان
الاجملى

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٣٥,٩٤ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٣٥٨٨٥ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٢٧٥٠ متر والاراضى الفضاء ١٠٨٨٤٣ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢	٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢
--	--
--	(١١ ٤٥٦ ٢٧١)
٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢	٩ ٥٢٦ ١٩١

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

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٤ ٠١٥ ١٦٧
(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)	(٦٨ ٥١٨ ٨٠٩)
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨
١ ١١٩ ٤٠٣	--
(٧ ٥٦٤ ٤٧٨)	(٢ ٨٧٠ ٠٣٠)
٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٨٢ ٦٢٦ ٣٢٨

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

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

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠
٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦	٧١ ٩١٦ ٨٨٩
٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠	٦٠٧ ٦٦٢ ٢٣٩
(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)
(٧٠ ٨٣٦ ٤٩٤)	(٣٥ ١٠١ ٨١٣)
(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)	(٥٠١ ٤٢٠ ٥٥٢)
٦٩ ٤٢٦ ٦١١	١٠٦ ٢٤١ ٦٨٧

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

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٣٥٤ ٢٦٨ ٨٦٠	١ ٧٧٠ ٧٧٨ ٥٢٠
٧٨ ٨١٠ ٥٢١	٧٤ ٥٨٥ ١٦٦
٥٧٥ ٢٢٣ ٢٥١	٦٩٢ ٧٤٣ ٦٨٠
١٦١ ٣٨٨ ٣٤٩	١٨١ ٤٦٧ ٦١٩
٨ ٣٦٧ ٤٩١	٥٠ ٩٩٩ ٨٠٧
١٢٨ ٠٢٨ ٧٧٦	١٦٩ ٣٢٠ ٥٣٤
٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٢ ٨٨٠ ٤٢٥
٢١ ١٣٩ ٢٤٧	٤٢ ٩٣٣ ١٥٩
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٣ ٠٤٥ ٧٠٨ ٩١٠

الايرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء اصول ثلثة
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى
التأمينات و العهد
حسابات مبنية تحت التسوية
اصول الت ملكيتها للبنك وفاء لليون
اخرى
الاجمالى



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
١ ٩٦٨ ١٩٢ ٤٠٥	٣٢ ٣٦٠ ٤٠١	١٢٥ ٣٣١ ٩٥٤	٧٧٩ ٧٤٣ ٦٣١	٤٠ ٤٧٨ ٢٩٦	٨٠١ ٤٨٥ ١٨٩	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	التكلفة
٩٣٤ ١٤٢ ١٦٧	٢١ ٩٤٠ ٢٤٩	٦١ ٥٢١ ٣٣١	٥٧٩ ٥٦٢ ٩٤٢	٣٦ ٨٣٢ ٣٠٤	٢٣٤ ٢٨٥ ٣٤١	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٣٤ ٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٧ ٢٨٥ ٧٥٠	٢ ٢٦٦ ٥٥٧	١٠ ٦٠٠ ٠٧٦	٧٤ ٧٤٤ ٦٦٧	٣٥٥ ٦٦٧	١٠٣ ٠٠٩ ٣٧٧	١٦ ٣٠٩ ٤٠٦	اضافات
١٨ ٤٣٧ ٠٧٠	--	١ ٢٠٨ ٨٠٠	١٢ ٠٠٦ ٨٨٧	٢ ٤١٥ ٣٠١	٢ ٨٠٦ ٠٨٢	--	استبعادات
١٦ ٦٨٥ ٩٠٩	--	١ ١٨٩ ٩٩٦	١١ ٩٩٥ ٨٣٩	٢ ٣١٧ ٠٧٩	١ ١٨٢ ٩٩٥	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٧٣ ٥٩١ ٩٧٠	٦ ٠٨٨ ٦٠٠	١٠ ٥٩٣ ٦٠٤	١٠٩ ٧٠٩ ٣٩٧	٣ ٤٠٠ ٣٤٥	٤٣ ٨٠٠ ٠٢٤	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٢ ١٥٧ ٠٤١ ٠٨٥	٣٤ ٦٢٦ ٩٥٨	١٣٤ ٧٢٣ ٢٣٠	٨٤٢ ٤٨١ ٤١١	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٩٠١ ٦٨٨ ٤٨٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	التكلفة
١ ٠٩١ ٠٤٨ ٢٢٩	٢٨ ٠٢٨ ٨٤٩	٧٠ ٩٢٤ ٩٣٩	٦٧٧ ٢٧٦ ٥٠٠	٣٧ ٩١٥ ٥٧١	٢٧٦ ٩٠٢ ٣٧٠	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣
							الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣
٤٨ ٢٨٣ ٤٩٧	٦ ٠٧١ ٠٣٢	٤ ٤١٨ ٩٨٩	١٥ ٧٥٥ ٤٣٧	--	٢١ ٠٥٠ ٩٦٢	٩٨٧ ٠٧٧	اضافات
٣٠٥ ٥٥٩	--	--	٩٧ ٩٢٥	--	٢٠٧ ٦٣٤	--	استبعادات
٢٩٣ ١٧٩	--	--	٨٩ ٦٩٨	--	٢٠٣ ٤٨١	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
٧٤ ٧٢٦ ٤٣٢	٣ ٥٠٤ ١٧٢	٥ ٥٥٣ ٦٣٧	٤٣ ٧٧٩ ٠٧٦	٣٢٧ ٧٩١	٢١ ٥٦١ ٧٥٦	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٣٩ ٥٣٧ ٥٤٢	٩ ١٦٤ ٩٦٩	٦٢ ٦٦٣ ٦٤٣	١٣٧ ١٧٣ ٠٤٥	١٧٥ ٣٠١	٦٢٤ ٢٧١ ١٦٧	٢٠٦ ٠٨٩ ٤١٧	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
							الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣
٢ ٢٠٥ ٠١٩ ٠٢٣	٤٠ ٦٩٧ ٩٩٠	١٣٩ ١٤٢ ٢١٩	٨٥٨ ١٣٨ ٩٢٣	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٩٢٢ ٥٣١ ٨١٢	٢٠٦ ٠٨٩ ٤١٧	التكلفة
١ ١٦٥ ٤٨١ ٤٨٢	٣١ ٥٣٣ ٠٢١	٧٦ ٤٧٨ ٥٧٦	٧٢٠ ٩٦٥ ٨٧٨	٣٨ ٢٤٣ ٣٦٢	٢٩٨ ٢٦٠ ٦٤٥	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٣٩ ٥٣٧ ٥٤٢	٩ ١٦٤ ٩٦٩	٦٢ ٦٦٣ ٦٤٣	١٣٧ ١٧٣ ٠٤٥	١٧٥ ٣٠١	٦٢٤ ٢٧١ ١٦٧	٢٠٦ ٠٨٩ ٤١٧	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢٨٥ ٦٠٩	١٥٢ ٢١٥	ودائع
--	٢ ٣١٧ ٢٦٧ ٥٠٠	
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٤١٩ ٧١٥	
--	٢ ٣١٧ ٢٦٧ ٥٠٠	بنوك محلية
٢٨٥ ٦٠٩	١٥٢ ٢١٥	بنوك خارجية
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٤١٩ ٧١٥	
٢٨٥ ٦٠٩	١٥٢ ٢١٥	أرصدة بدون عقد
--	٢ ٣١٧ ٢٦٧ ٥٠٠	أرصدة ذات عقد ثبتت
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٤١٩ ٧١٥	
٢٨٥ ٦٠٩	٢ ٣١٧ ٤١٩ ٧١٥	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٥٤ ٣٢٩ ٠٥٢ ٦١٧	٤٤ ٢٠٣ ٦٨٥ ٢٠٣	ودائع لأجل وبإخطار
١٢ ٤٥١ ٥٠٨ ٥٤٩	١٣ ٤٩٦ ٦١٥ ٤٨٦	شهادات ادخار
١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	١٠ ٨١٦ ٧١٣ ٤٤٠	ودائع توفير
٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	٧ ٢٢٠ ٠٧٧ ٩٢٤	ودائع أخرى
٤ ٨٥٥ ٠٤٠ ٩٢٨	١٥ ١٥٢ ٥٨١ ١٦٣	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٠ ٨٨٩ ٦٧٣ ٢١٦	ودائع مؤسسات
٦٢ ٢٦٠ ٥٢١ ١١١	٥٢ ٨٥٤ ٢٧٣ ٩٨١	ودائع أفراد
٢٧ ٢٢٤ ٦٥٩ ٧٠٩	٣٨ ٠٣٥ ٣٩٩ ٢٣٥	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٠ ٨٨٩ ٦٧٣ ٢١٦	أرصدة بدون عقد
٢١ ٧٦٣ ٣٩٢ ٧٦٤	١٧ ٢٥٣ ٥٠١ ٩٧٥	أرصدة ذات عقد متغير
٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	٧ ٢٢٠ ٠٧٧ ٩٢٤	أرصدة ذات عقد ثبتت
٦٠ ٢٠٦ ٦٦٠ ٩٥٥	٦٦ ٤١٦ ٠٩٣ ٣١٧	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٠ ٨٨٩ ٦٧٣ ٢١٦	أرصدة متداولة
٧٩ ١٥٠ ٧٢٩ ١٩٥	٨٠ ٠٧٢ ٩٥٩ ٧٧٦	أرصدة غير متداولة
١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	١٠ ٨١٦ ٧١٣ ٤٤٠	
٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٩٠ ٨٨٩ ٦٧٣ ٢١٦	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	معدل العائد (%)	٢٩- قروض أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري		قروض طويلة الاجل
٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٥٩ ٦٤٢ ٨٣٣	١٨,٧٥ %	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢٥٩ ٦٤٢ ٨٣٣		هيئة تعاونيات البناء والاسكن
١٠٧ ٩٢٢ ٤٠٠	٩٣ ٤٤٢ ٤٠٠	١٤,٧٥ %، ٧ %	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٣٢ ٧٧٦ ٣٩٣	٢٨ ٢٥١ ٠٢١	١١ %، ١٠,٢٥ %	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣٨١ ٣٣٦ ٢٥٤		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٨٣ ٨٦٧ ٨٨١	٦٤ ٣٨٨ ٥٦٠		الاجمالى
٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩	٣١٦ ٩٤٧ ٦٩٤		أرصدة متداولة
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣٨١ ٣٣٦ ٢٥٤		أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٣٠- التزامات أخرى
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٤٧ ٥٢٩ ٦٢٧	٩٠٩ ٦٢١ ٧٠٥	إيرادات مقبلة
٤ ٢٧٧ ٤٨٠	٤ ٧٩٥ ٢٧٤	مصرفات مستحقة
١٠٣ ٠٩١ ٤٤٧	٢٠ ٨٦٨ ٥١٥	دائتور
٤٢ ١٨٦ ٢١٦	٥٦ ١٩٨ ٠٠٢	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
٢ ٤٤٤ ١٩١	٩٥١ ٤٥٢	نفقات مسددة تحت حساب الإقساط
١١٦ ٤٤٢ ١٢٤	١٠٤ ٢٩٨ ٢٦٧	شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية
٣٠٩ ٥٢٣ ٧٧٠	١٤٧ ٩٣٩ ٩٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
١ ٥٤١ ٩٠١ ٢٢٠	٢ ٤١٧ ٠٢٤ ٩٥١	الاجمالى
٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٣ ٦٦١ ٦٩٨ ٠٨٦	



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

رصيد اول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	فروق تقييم عملات اجنبية	الاجملى
١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥	١٢ ٢٨٣ ٤٤١	--	--	--	١١٥ ٨٧٣ ٤٧٦
٥٧ ٨٦١ ٨٥٣	--	--	(١٧ ١٧٣ ٠٣٨)	--	٤٠ ٦٨٨ ٨١٥
١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦	--	(٦ ٧٣٦ ٩٨٩)	--	--	١٣٦ ٠٥٨ ٥١٧
١١ ١٥٥ ٥١٥	٦ ٨٢٤ ١١٠	(٣٠٠ ٠٠٠)	(٢ ٥٣١ ٧٦٣)	(٧٥٩)	١٥ ١٤٧ ١٠٣
٢ ٠٥٧ ٠٣٨	--	(٤١٠ ٥٠٣)	--	--	١ ٦٤٦ ٥٣٥
٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧	٧ ٦٢٤ ٣٣٠	--	--	--	٥٢ ٠٢٠ ٠٩٧
٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤	٢٦ ٧٣١ ٨٨١	(٧ ٤٤٧ ٤٩٢)	(١٩ ٧٠٤ ٨٠١)	(٧٥٩)	٣٦١ ٤٣٤ ٥٤٣

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

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

(عبء) رد مخصصات اخرى

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجملى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجملى
(١٢ ٢٨٣ ٤٤١)	--	(١٢ ٢٨٣ ٤٤١)	(٥ ٤٨٩ ١١٠)	--	(٥ ٤٨٩ ١١٠)
--	١٧ ١٧٣ ٠٣٨	١٧ ١٧٣ ٠٣٨	(٩ ١٧٨ ٣٢٢)	--	(٩ ١٧٨ ٣٢٢)
--	--	--	(١١ ٧١٦ ٠٠٠)	--	(١١ ٧١٦ ٠٠٠)
(٦ ٨٢٤ ١١٠)	٢ ٥٣١ ٧٦٣	(٤ ٢٩٢ ٣٤٧)	٤ ٨٧١ ٥٦٨	(١٠٣٠ ٠٠٠)	٣ ٨٤١ ٥٦٨
--	--	--	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(١ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٧ ٦٢٤ ٣٣٠)	--	(٧ ٦٢٤ ٣٣٠)	(٥ ٧٢٤ ٥٢٥)	--	(٥ ٧٢٤ ٥٢٥)
(٢٦ ٧٣١ ٨٨١)	١٩ ٧٠٤ ٨٠١	(٧ ٠٢٧ ٠٨٠)	(٣٤ ١٣٧ ٩٥٧)	٤ ٨٧١ ٥٦٨	(٢٩ ٢٦٦ ٣٨٩)

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

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	٢٤٦٦٤٤٢	٦٢٧٨١٩٩	الأصول الثابتة والغير منموسة
--	--	٤٥٣٦٧٥٤١	١٣٦٦٤٤٧٧٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦١٣٣٤٦١٢	٦١٣٥١٧٩٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
--	--	١٠٩١٦٨٥٩٤	٢٠٤٢٧٤٧٦٨	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)
		١٠٩١٦٨٥٩٤	٢٠٤٢٧٤٧٦٨	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

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

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٠٣٧٤١)	--	٧٥٤٨٧٨٤٩	١٠٩١٦٨٥٩٤	الرصيد في أول الفترة / العام
٧٠٣٧٤١	--	٥٨٧٥٠١٦٦	١٠١٦٤٠١٣٢	الإضافات خلال الفترة/ العام
--	--	(٢٥٠٦٩٤٢١)	(٦٥٣٣٩٥٨)	الاستبعادات خلال الفترة / العام
--	--	١٠٩١٦٨٥٩٤	٢٠٤٢٧٤٧٦٨	الرصيد في آخر الفترة / العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٢٢٠٣٠٢٧	١٤٨٦٦٠١١٤

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

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري

٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩

٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري

٧٠ ٦٧٨ ٦٠٦

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

— المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة / العام

تكلفة العائد خلال الفترة / العام

الخصائر الاكتوارية

المزايا المدفوعة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٥٥ ٣١٧ ٨٦٦

٢٠ ١٧ ٨٣٦

٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠

(١٩ ٤٩٨ ٢٤٣)

٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩

٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩

٨٣٧ ٦٩٩

٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠

(٧ ٩٩٦ ٥٥٢)

٧٠ ٦٧٨ ٦٠٦

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة

السنة الحالية

%

%

% ١٣,٩٧

% ١٣,٩٧

% ٦

% ٦

% ١٥

% ١٥

الجدول البريطاني

(A٥٢ - ٤٩)

(A٥٢ - ٤٩)

معدل الخصم

معدل العائد المتوقع على الاصول

معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية

معدل الوفيات

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

٣٤ - رأس المال

رأس المال المرخص به والمدفوع

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

- ١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصرى الى ٣ مليار جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصرى وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصرى للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم ائابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه .
- ٢- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١٥٠ مليون جنيه الى ١٢٦٥ مليون جنيه عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مجاناً من الاحتياطي القانونى عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه .
- ٣- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٢٦٥ مليون جنيه الى ١٥١٨ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام 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 .
- ٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ٥٣١٣ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنيه من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٣١٣ مليون جنيه .



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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	%٢٩,٨١	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	%٩,٩٩٩٦	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	%٩,٨٤	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٨ ٢٩٥ ١٧٠	%٩,٠٩٠	٤٨٢ ٩٥٢
شركة مصر للتأمين	٤٤ ٠٦٨ ٤٦٥	%٨,٢٩	٤٤٠ ٦٨٥
صندوق تمويل مشروعات المساكن	٣٩ ٣٥٥ ٨٩٠	%٧,٤١	٣٩٣ ٥٥٩
هيئة الاوقاف المصرية	٢٦ ٧٢٤ ٣٩٠	%٥,٠٣	٢٦٧ ٢٤٤

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانونى

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطات اخرى

احتياطي المخاطر العام

اجمالى الاحتياطات فى اخر العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:

٢٠٢٢/١٢/٣١

٢٠٢٣/٠٦/٣٠

جنيه مصرى

جنيه مصرى

--

--

٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣

٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧

١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠

٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠

٣٨ ٠٨٠ ٧٨١

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩

٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العلم

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١٥٠٠	--
(٣١٥٠٠)	--
--	--

(ب) احتياطي قانوني

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣
٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧

(ج) احتياطي عام

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠
١٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	--
١٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠

(د) احتياطي خلص

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطات اخرى

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠
١١٥ ٨٩٩	٣ ٨٢٥ ٠٥١
٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١

(و) احتياطي المخاطر العلم

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	الرصيد في أول الفترة / العام
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	٣ ٠١٥ ٠٦٨ ٩٣٥	صافي أرباح الفترة/ العام
(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠)	توزيعات أرباح السنة المالية السابقة
(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ٥٠٠	—	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	(١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١١٥ ٨٩٩)	(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	محول الى احتياطيات أخرى
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	—	الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	—	محول الى زيادة رأس المال
(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٣ ٠٧٦ ٩٦٥ ٩٦٥	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	(ح) - الدخل الشامل الآخر
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	(٤٠٥ ٦٧٦ ٦٠٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٥٦١ ٩٤٠	٦ ٧٥٠ ٨٦٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لائونات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	٩١ ٢٧٧ ٢٣٧	الضريبة المؤجلة
(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	(٤٦٠ ٣٥٢ ٥٣٩)	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	وفيما يلي أرصدة الدخل الشامل الآخر
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٠١ ٦٣٣ ١١١)	(٦٠٧ ٣٠٩ ٧١٨)	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣ ٥٦١ ٩٤٠	١٠ ٣١٢ ٤٠٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لائونات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	١٣٦ ٦٤٤ ٧٧٧	الضريبة المؤجلة
(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	(٤٦٠ ٣٥٢ ٥٣٩)	إجمالي الدخل الشامل الآخر



٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٩٩ ٣١٩ ٨٩٩	١ ٢٩٩ ٢٦٧ ٩٨٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧ ٠١٩ ٣٧٢ ٧٨٩	٢٥ ١٧٠ ٦٧٨ ٥٦٩	أرصدة لدى البنوك
١ ٨١٧ ٥٣٧ ١٩٩	٦٠٢ ٢١٠ ٤٣٦	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	٢٧ ٠٧٢ ١٥٦ ٩٩٢	

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٦٦٤ ٨٧٦ ٤٩٨ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل ٤٢٤ ٢٦٥ ٥٦٣ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٤٩٨ ٢٥٩ ٦٦ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٢٠ ٣٩٣ ٧٠ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٥٤٥ ٦١٠ ٣٨٦	٤ ٠٨١ ٧٧٣ ٥٣٩	خطابات ضمنل
١٩٦ ٩٧٦ ٧٧٤	٢٢٥ ٩٥٩ ٤٤٢	اعتمادات مستندية
		يخصم :
(٧٣٤ ٤١١ ١٥٥)	(٦٨٩ ٢٨٦ ٦٠٥)	الضمانات النقدية
٣ ٠٠٨ ١٧٦ ٠٠٥	٣ ٦١٨ ٤٤٦ ٣٧٦	الالتزامات العرضية



٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ما يلي :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	
جنية مصرى	جنية مصرى	
١.٠٤٥.٨١٠.٠٠٠	١.٠٩٦.٠٨٢.٠٠٠	قروض
٢٥٢.١٠٦.٠٠٠	١٣٢.٦١٠.٠٠٠	ودائع

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه باسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ نحو ٣١٠,٨٤ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ نحو ٣٨,٥٨١ جنية مصرى .

٤١- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

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

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢	تم انتهاء النزاع بين مصلحة الضرائب والبنك وذلك عن طريق احواله الي لجنة انهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمجدد بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والخاص بالضريبة على ارباح الأشخاص الاعتبارية سنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية علي التوصية بالاتفاق علي انتهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية واحالة الخلاف إلى لجنة الطعن و واحالة 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 - ٢٠٢٢	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .



٤٢- أحداث هامة

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