



بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

=====

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السيد/ مساهمي بنك التعمير والإسكان (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

وأجدا القوائم المالية المجمعة المرفقة لتلك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمثبتة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة الدخل والاحتيالات والتغيرات في حقوق الملكية والممتلكات المالية من السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للقواعد المعمول بها وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراضات والقيود الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعديلات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية المعمول بها، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتفيذ والمطابق على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً عالية من أية تحريفات عامة ومؤثرة سواء نتيجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية المعتمدة وتطبيقها وحل التقديرات المحاسبية المتعلقة بالظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتضمن مسؤوليتنا في أداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية المعمول بها، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمبادئ السلوك المهني وتخطيط ولقاء المراجعة للحصول على تلك مناسب بل القوائم المالية عالية من أية أخطاء عامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة تشمل للقيم والأرصعات في القوائم المالية، وتضمن الإجراءات التي لم نختارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يوضع المراقب في اعتبار الرقابة الداخلية ذات الصلة يقوم البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العلني والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن أيمان بعرض إيداع رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أبحاثنا لتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وفقاً سلامة العرض الذي قمنا به القوائم المالية.

والنادر أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية وملائمة وقد أسسنا مناسباً لإيداع رأينا على القوائم المالية المجمعة.

**المتخصصون المحاسبية والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون**

الجهاز المركزي للمحاسبة

قراي

ومن ريثا ان القوائم المالية المجمعة المثلر اليها اعلان تعبر بعائلة ووضوح ٠ في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع ليك القصور و الامثان "منسقة مساهمة مصرية" في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ وعن اقله المالي المجمع وصقلته التقنية المجمعة عن ائمة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبلوك وليس الاعتراف والقياس الصادرة من ليك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و للمجلة بموجب التنظيمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



سليم سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبة

المتخصصون المحاسبية والمراجعة
محاسبون وقانونيون واستشاريون
راميل جمعة المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٥٢٨٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠٢٢

بنك المغرب والإسكندرية
شركة مساهمة مغربية
البيان المالي المصنّف في 31 ديسمبر 2011

رقم	الوصف	2011/12/31 مليون درهم	2010/12/31 مليون درهم
17	أموال وأرصدة غير البنك المركزي	1.997.980.337	1.956.977.411
18	أرصدة بنك المغرب	11.130.561.951	11.130.561.951
19	أرصدة ومضادات للمصارف	91.189.370.404	16.999.199.161
20	مستحقات ذات طبيعة	188.875.877	178.018.974
21	بالقضية المتعلقة بمطالب الأرباح والمصارف	33.130.151.114	18.999.951.954
22	بالقضية المتعلقة بمطالب حقوق المساهمين الأخرى	8.994.893.135	8.994.893.135
23	بالقضية المتعلقة بمطالب	9.129.970.951	9.994.893.135
24	مستحقات ذات طبيعة أخرى	7.180.111.978	9.129.970.951
25	مطالب بنك المغرب	18.141.111	18.141.111
26	مستحقات أخرى	81.188.187	18.141.111
27	أموال غير مضمونة	7.997.781.888	9.129.970.951
28	أموال مضمونة	88.188.187	9.129.970.951
29	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
30	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
31	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
32	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
33	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
34	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
35	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
36	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
37	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
38	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
39	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
40	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
41	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
42	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
43	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
44	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
45	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
46	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
47	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
48	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
49	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
50	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
51	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
52	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
53	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
54	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
55	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
56	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
57	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
58	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
59	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
60	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
61	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
62	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
63	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
64	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
65	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
66	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
67	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
68	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
69	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
70	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
71	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
72	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
73	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
74	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
75	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
76	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
77	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
78	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
79	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
80	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
81	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
82	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
83	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
84	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
85	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
86	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
87	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
88	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
89	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
90	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
91	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
92	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
93	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
94	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
95	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
96	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
97	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
98	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
99	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951
100	أموال أخرى	1.130.561.951	1.130.561.951

* التوضيح: - المبلغ يمثل نسبة المصارف المالية وفقاً للمادة 10 من القانون رقم 17/90 المؤرخ في 29 يونيو 1990.

رئيس مجلس الإدارة والممثل القانوني

عبد الله بن عبد الحليم

رئيس قطاع الشؤون المالية

عبد المولى بن عبد الحليم

موظف الشؤون المالية

مدير عام

عبد المولى بن عبد الحليم

شركة التمويل

شركة التمويل
شركة التمويل
شركة التمويل

بنك التمويل والإنجاز
"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

عن ٢٠٢٠/٢٠٢١ ٢٠٢١/٢٠٢٠	عن ٢٠٢١/٢٠٢٠ ٢٠٢٠/٢٠٢١	بملايين جنيه مصري	
١٠,٤٣٤,٤٠٣,٠٢٥	١٠,٩٦٣,٤٠٢,٩٠٩	١	دخل المروحة و الأرباح التشغيلية
(٣,٩١٩,٧١٦,٠١٢)	(٣,٩٤٨,٨٧٠,٧٩٥)	٢	تكلفة المروحة و التكاليف التشغيلية
٦,٥١٤,٦٨٧,٠١٣	٧,٠١٤,٥٣٢,١١٤		صافي الدخل من المروحة
١٠٦,٦٣٣,٦٠٦	١٤٦,٦٤٦,٨٩٢	٣	إيرادات التمويل و العوائد
(١٧,٩١٧,٧١٧)	(١٠,٠٠٦,٦٠٧)	٤	مصاريف التمويل و العوائد
٨٩٨,٧١٥,٠٢٨	١٣٦,٦٤٠,٢٨٥		صافي الدخل من التمويل و العوائد
٨,٧١٤,١٠٢	٨,٧١٤,٠٢٨	٥	توزيعات الأرباح
٢٤,٧٠٦,٣٨٦	١٤٦,٦٤٦,٩١٢	٦	صافي الدخل المتغير
٦,٢٠٧,١٢٠,٩٠٠	٦٤٠,١٣٥,٧١٦	٧	إرباح مشروعك بنك الاستثمارية
١١١,١٤٢,٤٣٢	١٨٧,٩٠٢,٠٠٦		إيرادات الشركات التابعة
(١,٥٢٢,٤٤٤,١٢٢)	(١,٥٢٢,٤٤٤,١٢٢)		مصاريف الشركات التابعة
١١٧,٦٢٠,٣١٢	٢٢٥,٤٥٧,٨٩٤		نسبة البنك من إرباح الشركات التابعة
١٢٨,٤٢٦,٤٤٤	(١١٦,٦٢٠,٨٢٦)	٨	(إرباح) و الإفصاح عن خطر الائتمان
٢٦,٦٠٦,١٨٦	(٢٨,١٢٧,١٢٦)	٩	(إرباح) و مخصصات أخرى
(١,٥٢٢,٤٤٤,١٢٢)	(١,٥٢٢,٤٤٤,١٢٢)	١٠	مصاريف أخرى
١٢٧,٩٠٦,٤٤٤	٢٦,٠١٣,٣٦٨	١١	إيرادات تشغيل أخرى
٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤	٢,٨٢٧,٨٨٤,١٢٢		صافي إرباح العام قبل توزيعات الدخل
(٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤)	(٢,٨٢٧,٨٨٤,١٢٢)	١٢	مصاريف توزيعات الدخل
٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤	٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤		صافي إرباح العام
٩,٤٠٦,٤٤٤	١٢,٨٢٧,٨٨٤		نسبة الأقلية في صافي إرباح العام
٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤	٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤		نسبة الأقلية في صافي إرباح العام
٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤	٢,٨٠٦,٢٨٤,٤٤٤		نسبة الأقلية في صافي إرباح العام
١٢,٨٢٧	١٢,٨٢٧	١٣	نسبة الأقلية في صافي إرباح العام

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>من ٢٠٢٠/١/١</u> <u>حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>من ٢٠٢١/١/١</u> <u>حتى ٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٠٢٠ ٩٨٩.٤٦٤	٢٠٢١ ١١٩ ٣٨٣	صافي ارباح العم
٩٠٣.٧٨١.٤٨٨	٢١٧ ٤٧٦ ٣٦٩	التغير في القيمة المعادلة لادوات حقوق الملكية بقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٢.٩٩٤.٢٦٠.٩٥٢</u>	<u>٢.٩٤٨.٨٦٥.٧٥٢</u>	إجمالي الدخل الشامل
٩.٩٠٠.٥٣٠	١٢.١٥٢.٥٨٠	نصيب الأقلية في صافي ارباح الدخل الشامل
<u>٢.٩٨٤.٣٦٠.٤٢٢</u>	<u>٢.٩٣٦.٧١٣.١٧٢</u>	نصيب الأقلية في صافي ارباح الدخل الشامل
<u>٢.٩٧٤.٤٦٠.٩٤٠</u>	<u>٢.٩٢٤.٦١٤.٧٥٢</u>	إجمالي الدخل الشامل

1. *Journal of the American Medical Association*
 2. *Journal of the American Medical Association*
 3. *Journal of the American Medical Association*
 4. *Journal of the American Medical Association*

[illegible]

www.elsevier.com/locate/jmb

[illegible]

بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك التصير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- معلومات عامة

يتم بنك التصير والإسكان خدمات مصرفية للوحدات السكنية فضلاً عن خدمات التجارة المصرفية والإسكان في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرع ويوظف أكثر من ٢٧١٨ موظفاً في فريق المركز المالي.

تأسس بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار وإسكان وذلك بتاريخ ٣٠ يونيو ١٩٧٩ بقرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية والتمويل الاقتصادي رقم ١٥٧ لسنة ١٩٧٩ ويخضع نشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وذلك مترج في البورصة المصرية لأوراق المالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

يتم إلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة. ولقد تم اتباع هذه السياسات بقيات لكل البنود المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبلوك وأسس الاعتراف والقياس المتبعة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أسس تكلفة التوزيعية معدلة بإضافة نفهم الأصول والالتزامات المالية بغرض المائجة، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية من خلال التكاليف، وجميع عقود المشتقات المالية.

ولقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة في القوائم المالية المجمعة تلك ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية وفقاً لمعيار الإضمحلال.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة لتلك حتى ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تطبيق البنك المركزي المصري السارية حتى تلك التاريخ، التي تختلف في بعض الجوانب عن قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبلوك وأسس الاعتراف والقياس المتبعة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. وبعد إعداد القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبلوك وأسس الاعتراف والقياس المتبعة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة لتلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام تطبيق البنك المركزي المصري السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تختلف بما تم اضافته بموجب تعديلات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية (٩) "الامتيازات المالية".

تقرير تغيرات السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)

تقرير التغير في تطبيق المعيار رقم (٩) - الامتيازات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) الامتيازات المالية وذلك اعتباراً من تاريخ تطبيق الإرساء له في ١ يناير ٢٠١٩. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تغيراً هاماً من معيار المحاسبة المصري رقم ٢٩ الامتيازات المالية - الاعتراف والقياس وخاصة فيما يتعلق بتأجيل والقياس والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وبما يلي ملخص التغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية لتلك النقطة عن تطبيق المعيار:

بنك التغير والاستثمار "البنك المصرية"
 الإفصاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
 - أصول مالية يتم قياسها بتكلفة المسجلة.
 - أصول مالية بقيمة العادلة من خلال فائدة النحل الشامل الآخر.
 - أصول مالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- ويستلزم المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١) بشكل عام إلى علاج الأصل لدى البنك والذي يدار به الأصول المالية وتقليلها بقيمة التعاقبة. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الالتزامات المالية المحظوظ بها على توزيع الأصول، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع).
- لا يتم أصل حقوق المشتقات المسجلة عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف هذه المشتقات الضمانية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
- يتم عرض التغير في الالتزامات المالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:
 - التغير في القيمة العادلة للمنطق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في فائدة النحل الشامل الآخر.
 - يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافي التغير من الاستثمارات المالية بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) بقيمة الأرباح والخسائر.

الاحتياطيات المالية

- لقد استبعد المعيار الدولي لتقرير المالية رقم (١) و مشتقات البنك المركزي المصري نموذج التقييم المتكبد المتضمنين عليها في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج حساب الائتمان المتوقعة ، كما يتطلب المعيار الدولي رقم (١) و التعليمات النهائية الصادرة من البنك المركزي المصري من البنك تطبيق نموذج فئات الحسابات الائتمانية المتوقعة (بالبناء ما يتم قياسها بقيمة العادلة من خلال فائدة الأرباح والخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال النحل الشامل الآخر) ويقوم البنك بتقييمه على من الحسابات الائتمانية المتوقعة :-
- الودائع لدى البنوك استمداد شهر فكل من توزيع المركز المالي.
 - الحسابات التجارية لدى البنوك.
 - الأرصدة لدى البنك المركزي بقيمة المعاملة.
 - أدوات الدين المسجلة من الحكومة المصرية بقيمة المسجلة.
- يعتمد المخصص على أساس حساب الائتمان المتوقعة المسجلة بالتغير على مدى الآتي على شهر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخصص الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ تسجيلها .

التقرير القطاعية

لقطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم مشتقات أو خدمات تسمى بمخاطر ومبالغ مختلفة من تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع المنجز إلى قرابة بتقديم مشتقات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تسمى بمخاطر ومبالغ تتسمها من تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة

الأحكام الانتقالية

لم يتم البنك بإعادة قياس الالتزامات المالية المعترف بها بالقوائم المالية المقارنة فيما يخص الأمر فقط على إحقاق توبى عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية محل تطبيق المعيار لأول مرة و بالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة

تم خصم مخصص الاحتياطيات الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير فائدة المركز المالي في حين تم الاعتراف بمخصص الاحتياطيات المنطق بالمشتقات القروض و حقوق الضمانات المقارنة و الالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالقرارات المركز المالي .

بذلك التصدير والاستيراد "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- أسس تجميع القوائم المالية المجمعة

إشركات التابعة لهذه

- تمثل الشركات التابعة في تلك المنشآت التي يتم السيطرة عليها بمعرفه تلك ، وتوافر سيطرة تلك على المنشأة عندما يكون له الحق بطريقة مباشرة أو غير مباشرة في التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة بهدف الحصول على منافع من تلك المنشأة، ولأخره من نصيب مدى توافر السيطرة وذلك في الاختيار أيضاً مدى فترة تلك على ممارسة حقوق السيطرة على ما يزيد عن نصف حقوق التصويت لدى المنشأة [عندما تزيد نسبة مساهمة تلك المالكين وغير المالكين عن ٥٠٪ من رأس مال الشركة التابعة] أو وجود سلطة للملك للتعين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو من في حكمهم أو وجود سلطة على أغلبية الأصول في اجتماعات مجلس الإدارة أو من في حكمهم للمنشأة.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة لتلك وذلك ابتداءً من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف تلك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.

وأخيراً يلبي بيان بالشركات التابعة التي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة لتلك في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبة المساهمة
المباشرة وغير مباشرة

%	
١٠٠,٠٠%	الشركة القابضة للاستثمار والتصدير
١٠٠,٠٠%	شركة التصدير والاستيراد العقارى
١٠٠,٠٠%	شركة التصدير الترويج المالى والعقارى
٨٨,٩٢%	شركة التصدير المشروبات والخدمات العامة والبيئة (مجمعة)
٦٦,٦٦%	شركة التصدير لإدارة الأصول التجارية والمطارية
٩٣,٨٣%	شركة صندوق التصدير العقارى - نمو
٨٦,٩٢%	شركة خدمات المعلومات والخدمات الإلكترونية
٩٦,٧٧%	شركة التصدير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى
٩٦,٨٦%	شركة حصة تأمين ونقل البضائع
٩٧,١١%	شركة نشر دى للتصدير الترويجى

إجراءات التجميع

- عند إعداد القوائم المالية المجمعة تقوم الشركة القابضة مع القوائم المالية للشركة التابعة مع القوائم المالية للشركات التابعة لتجميعها بجميع البنود المتشابهة من الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات وذلك لغرض القوائم المالية المجمعة المعلومات المالية عن المجموعة كما لو كانت منشأة واحدة وتلبي الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :-
- يتم استبعاد القيمة الدفترية للاستثمار الشركة القابضة بعد تعديلها طبقاً لطريقة حقوق الملكية في كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة في حقوق المساهمين في كل شركة تابعة.
- يتم تعديل حقوق الأقلية على صافي ربح/خسارة الشركات التابعة المجمعة خلال السنة الترتيب عنها التقارير.
- يتم تعديل حقوق الأقلية في صافي أصول الشركات التابعة المجمعة، وتعرض في القوائم المالية مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم.
- يتم الاستبعاد الكامل لأرصدة المبيعات والإيرادات والمصروفات المتداولة بين شركات المجموعة.

ب) التقييم والاستبان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- يتم الاستبعاد الكامل للأرصدة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة، وكذا معاملات المجموعة بما في ذلك الإيرادات والمصروفات ولوزيعة الأرباح، كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات المجموعة والتي يعترف بها ضمن قيمة الأصول.
- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام بيانات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة والأحداث التي تتم في نفس الظروف.
- عندما تزيد حصة حقوق الأقلية من حصة شركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة فإن تلك الشركة فإن تلك الشركة بالإنصاف إلى شركة حصة أخرى خاصة بحقوق الأقلية يتم تسجيلها على حقوق الأقلية فيما عدا ذلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام تتم على تسجيلها وتوزيع القدرة على جميع استثمارات إيجابية لتغطية الخسائر. على أنه إذا ما حققت الشركة التابعة أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح تذهب على حقوق الأقلية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتسجلها حقوق الأقلية بصفة من الأقلية.

ج. الشركات الشقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار غير الشركة الشقيقة عند الإقفال، بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب الشركة من أرباح أو خسائر شركة الاستثمار فيها بعد توزيع الأرباح، ثم يخضع رصيد الاستثمار بقيمة التوزيعات المستحقة من الشركة المستثمر فيها.

د. ترجمة العملات الأجنبية

١/٤ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة لتلك بالعملة المصرية وهو عملة التعامل والعرض لذلك.

٢/٤ - المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

- لمسك حسابات تلك بالعملة المصرية وتثبت المعاملات بالمعاملات الأخرى خلال الفترة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأخرى في تاريخ الإقفال على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل، الأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:
- صافي الدخل من الأنواع المالية المصنفة بالعملة الأجنبية من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات المدونة بالقيمة الفعلية من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للشركات المالية بصفة تغطية فائدة لتغطيات القدرة أو بصفة تغطية فائدة لمدهي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تسجل لغرض بالعملة على البنود.
- يتم تسجيل التغيرات في القيمة المالية للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأجنبية المستحقة استثمارات مثابة للبيع (الناتج من) ما بين فروق تقييم شملت عن التغيرات في التكلفة المساهمة للأداء وفروق تكبدت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تكبدت عن تغير القيمة المالية للأداء، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستحقة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وفروق التكلفة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تسجل لغرض، ويتم الاعتراف ضمن حقوق المساهمين بفروق التغير في القيمة المالية (احتياطي القيمة المعجلة / استثمارات مالية مثابة للبيع).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة المعجلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة الفعلية من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة أصولاً مادراً بالقيمة المعجلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن حقوق المساهمين.

هـ - الأصول المالية

هـ / ١ - الاعتراف

يقوم بنك بنويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وأصول مالية بالكلفة المستهلكة، والقيام الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

هـ / ٢ - التقييم

الأصول المالية - المصنفة المعطلة إجمالاً من ١ يناير ٢٠٢٩

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بنويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال فائدة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه لمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - يُحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أصل هذه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتسهيل التصفقات النقدية المتعلقة
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة توافقت نقدية تعاقبية للأصل تمثل فقط في أصل مبلغ الإثبات المالي والعقد
- 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:
 - يُحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أصل هذه لتسهيل التصفقات النقدية المتعلقة وبيع الأصل المالي، أو
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة توافقت نقدية تعاقبية للأصل لا تمثل فقط في أصل الدين والعقد
- عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست متعلقة بها بمرضى المتغيرة فيه يمكن لذلك القيام بالتقييم لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال فائدة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكلاً يستعمل على حد.
- يتم تقييم باقي الأصول المالية الأخرى بالاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك يمكن لذلك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلًا ماليًا على أنه يقيس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بمرغم من استيفائه لشروط التقييم كأصل مالي بالكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال فائدة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمدح أو يخلص - بشكل جوهري - المضارب الذي قد ينشأ في القياس المستمر.

بنك التمويل والاستثمار "شركة مصرية"
الإيضاحات المشتملة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقييم نموذج الأصل

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

الأنواع المالية	طرق التقييم وفقا لنموذج الأصل	
	الكتلة المستهلكة	الفئة العقلية
أدوات حقوق الملكية		من خلال الدخل الشامل من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأصل للأصول المحتفظ بها للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة	نموذج الأصل للأصول المحتفظ بها للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة والبيع

(٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أصل بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي لتقرير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وهذا لما يلي:

الأصل المالي	نموذج الأصل	المخصص الضميمة
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأصل لأصول المالية المحتفظ بها للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة	- الهدف من نموذج الأصل هو الاحتفاظ بالأصول المالية للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة القائمة في أصل سجل الاستثمار والشراء. - البيع هو حدث عرضي يستلزم بالنسبة لهدف هذا النموذج والتشروط الواردة في المعيار القائمة في وجود تدفق في الفترة الاستثمارية لمصدر الاداء المالية. - كل مبيعات من حيث التورقة والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعمقة لتبررات كل عملية بيع وعملية تولفها مع متطلبات المعيار.
الأصول المالية بالقيمة العقلية من خلال الدخل الشامل	نموذج الأصل لأصول المالية المحتفظ بها للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة والبيع	- كل من الحصول على التكاليف القائمة بالقيمة والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مراقبة (من حيث التورقة والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أصل المحتفظ به للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة.
الأصول المالية بالقيمة العقلية من خلال الأرباح والخسائر	نموذج أصل آخرى تضمن (المساجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العقلية - تعظيم التكاليف القائمة على طرق البيع)	- هدف نموذج الأصل ليس الاحتفاظ بالأصل المالي للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة أو المحتفظ به للحصول على التكاليف القائمة بالقيمة والبيع. - الحصول على التكاليف القائمة بالقيمة حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العقلية من خلال الأرباح والخسائر لأنها للتدوير في القوائم المحاسبية.

- يقوم البنك بتقييم الهبة، من نموذج الأصل على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة إصدار الإدارة للمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأصل ما يلي:
 - السياسات المعتمدة الدوتة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجيات الإدارة تركز فقط على الحصول للمحافظ النقدية المتألفة للأصل والاحتفاظ بمعدل هذه معدل، المتألفة توارىح استحقاق الأصول المالية مع توارىح استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد مخاطر نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة في الإدارة العليا
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأصل بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مخبري الأصل (قيمة المضافة، المدة على المحفظة، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في التغيرات السلبية، وأسباب هذه التغيرات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل متساو، ولكن جزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التغيرات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييم ذاتها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بقيمة العكالة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها للحصول لمخاطر نقدية متعلقة أو للحصول لمخاطر نقدية متعلقة ومع أصول مادية مما.

- تقييم ما إذا كانت التغيرات النقدية المتوقعة للأصل تمثل مخاطر تتعرض فقط على أصل مبلغ ٥٪ والحد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي ويعرف البنك بأنه مقابل القيمة الزمنية للنفوذ والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الائتمانية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتشغيل الإدارية) وكذلك هامش الربح.

والتقييم ما إذا كانت التغيرات النقدية المتوقعة للأصل تمثل في مخاطر للتعرض فقط على أصل الاداء المالية والحد من البنك بأخذ في اعتباره الشروط المتوقعة للاداء. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط متعلقة قد تغير توقيت أو مبلغ التغيرات النقدية المتوقعة مما يجعلها لا تقلل ذلك التغير ولأجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الإحداث المتوقعة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التغيرات النقدية
- خصائص الزاوية المالية (بمعنى المدة، الأجل، نوع العملة ...)
- شروط الدفع المعجل ومد الأجل
- الشروط التي قد تمتد من فترة البنك على المتطابقة بتغيرات نقدية من أصول معينة
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنفوذ (بمعنى تحديد سعر العائد الدوري)

• لا يقوم البنك بإعادة التقييم بين مجموعات الأصول المالية الا فقط عندما فقط يتم تغيير نموذج الأصل وهذا ما يحدث لئلا أو يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية أو عند تدوير في القدرة الائتمانية لأخذ تدوير الدين بالتكلفة المستهلكة.

بنك التعبير والإسكان "شركة مبادأة مصرية"

الإيضاحات المتممة للتوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- المقاصة بين الأصول المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق فائض قبل الدفعة لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك حاجة لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصول وتسوية الالتزام في أن واحد.

ولم تكن توجد تعجيلات شراء أصول حرة مع التزام بإعادة البيع والتعجيلات بيع أصول حرة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بشرطية ضمن بند الأصول الخاملة وأوراق حكومية أخرى.

٢- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات (القيمة العادلة في تاريخ المقول في عقد المشتق، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة) ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنه في الأسواق النشطة، أو الصفقات السوقية الخاملة، أو أسلوب التقييم مثل نماذج المشتقات المالية المعتمدة وللمراجحة لتسوية الصفقات. مصعب الأحوال وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في الصفقات القابلة للتحويل في أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون المصنفات الائتمانية والمخاطر لمصلحة بذلك المرتبطة بالحد الأصلي وكان ذلك العقد غير متبوع بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالاهوار في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتأخر.

ولا يتم فصل المشتقات التضمينية إذا اختار البنك تعويض العقد الترتيب. بالتكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تحدد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة لأداة معينة، وحتى طبيعة الحد المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها لها ما يلي:

- تغطيات لمخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة)
- تغطيات لمخاطر تعاقبات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متباعدة بها (تغطية للمشتقات النقدية).

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

يتم البنك عند نشأة المعاملة بالتوقيع المستندي كعلاقة بين الحدود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المستقلة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة المعاملة وكذلك بمصفا مستمرة بالتوقيع المستندي بتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقلبة الاهوار في القيمة العادلة أو الصفقات النقدية كحد المغطى.

٣- تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤكدة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المتسوية لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

وتؤخذ أثر التغيرات الفعلية في القيمة العادلة لمقود معدلات سعر العقد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد"، وتؤخذ أثر التغيرات الفعلية في القيمة العادلة لمقود المعدل المستقلية إلى "صافي دخل المتأخر". وتؤخذ أثر عدم الفعالية في كلفة المقود والبنود المتعلقة المتعلقة بها الواردة في الفترة التالية إلى "صافي دخل المتأخر".

وبما لم تعد التغطية تفي بشروط معادلة التغطية، يتم استهلاك التحويل الذي تم على القيمة النظرية للحد المغطى التي يتم المساهمة به بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك يتمهله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. ويتبقى ضمن حقوق المساهمين الكمبيالات التي أجريت على القيمة النظرية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استهلاكها.

٢٢ - نقطة التغطية النقدية

يتم الاعتراف في حقوق المساهمين بالجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤجلة لتغطيات التغطيات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعلي في قائمة الدخل "مخلفات الدخل المتأخرة".

ويتم تحويل التكاليف التي تركت في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل في نفس الفترة التي يكون فيها المعطى لتغير على الأرباح أو الخسائر. ويؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعلي من معدلات العملة والمخاطر إلى "مخلفات الدخل المتأخرة".

وعندما تستحق أو تدفع اداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية هي بشروط معاملة التغطية، لم يبق الأرباح أو الخسائر التي تركت في حقوق المساهمين في تلك اللحظة حسن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالتغطية المتأخرة. أما إذا لم يحدث من المتوقع أن تحدث المعاملة المطلوبة، عندما يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تركت في حقوق المساهمين على الفور إلى قائمة الدخل.

٢٣ - المشتقات غير المؤجلة لمعاملة النقدية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "مخلفات الدخل المتأخرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤجلة لمعاملة النقدية. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "مخلفات الدخل من الأدوات المالية المبرورة عند زلتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إبرائها بالأرباح مع الأصول والائتمانات المالية المبرورة عند زلتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ج- الاعتراف بالأرباح والخسائر اليوم المؤجلة

بالنسبة للأرباح التي تقم بقيمة المعاملة بعد الفصل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل النظم أو المستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة اعتماداً على أسعار المعاملات في أسواق شائعة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام علاج تقييم قد لا تكون جميع مشتقاتها من أسعار أو معدلات أسواق شائعة. ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل الفصل مؤشر للقيمة العادلة. على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الدخل في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والبيع الناتج من النموذج، الذي يعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول". ويترجح ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الائتمانات الأخرى في حالة التوزيع.

ويتم عند توقيت الاعتراف بالشراء والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على صغر المعاملة أو إلى أن يتم التحرك من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معدلات أسواق مفضلة، أو بتحويلها عند تسوية المعاملة. ويتم تجاه الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف في الدخل في قائمة الدخل بالتغيرات الإضافية في القيمة العادلة.

ط- إيرادات ومصروفات الدخل

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة المودع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحصل بعائد قيمة عدا تلك المبرورة بخرش المتأخرة أو التي تم تمويلها عند زلتها بقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المتساوية لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدى صر الأداة المتوقعة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحسم التكاليف النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة النقدية. أو فترة زمنية أخرى إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة المتوقعة لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التكاليف النقدية بالأخذ

بذلك التعبير والإسكان "الفرقة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المشمة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في الاعتبار جميع شروط عقد الإذاة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار حسم الاستحقاق المستقبلية، ولتضمن طريقة الحساب كلفة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العقد الفعلي، كما تضمن كلفة المعاملة فيه علاوات أو خصومات

و عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مصنفة بنسبة عمالة لا يتم الاعتراف بالمزايدات الغائبة القسرها بها ويتم قيدها في سجلات حاشية خارج القوائم المالية المجمعة، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس القيدية وذلك، وفقاً لما يلي :-

- علماً يتم تصنيفها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والفقرية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية
- بالنسبة للقروض المدفوعة المتوسّست يقع الأصل التقني أيضاً حيث يعطى المبلغ المصوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة حتى القرض يكون سداد 90% من تغطية الجدولة وبعد أن يتم التنظيم لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في التنظيم يتم إخراج المبلغ المصوب على رصيد القرض للقرضات بالإيرادات (العقد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العقد التوسّست قبل الجدولة كدف لا يخرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في التقييم قبل الجدولة

ج- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تلقيه الفسخ ويتم إيقاف الاعتراف بالإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المصنفة، حيث يتم قيدها في سجلات حاشية خارج القوائم المالية المجمعة، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس القيدية علماً يتم الاعتراف بالإيرادات العقد بنسبة للأتعاب التي تسبب جزءاً مكملاً للعقد الفعلي للأصل المتبقي بنسبة عامة يتم معالجتها باعتبارها تحيلاً لسجل العائد الفعلي

ويتم التحجيل لأتعاب الإيرادات على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سداد هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدفق المستمر لاكتساب الإذاة المالية، كما يتم الاعتراف بها بتداول معدل العقد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط، دون إصدار المبلغ للقروض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بالإيرادات التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بتوزيع القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية التوزيع وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كائن تملكه يحافظ بجزء له ذات معدل العقد الفعلي المبالغ المشتركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات النشئة عن القروض أو المشاركة في القروض على معاملة أصلح طرق أخرى - مثل توزيع شراء أسهم أو أنوار مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المشتك - وذلك عند استكمال المعاملة المعقولة ويتم الاعتراف بالتعب الاستثنائية والإيرادية والخدمات الأخرى عائد على أسس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بالتعب إدارة التخطيط المالي وختمات العقد التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها

د- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تصنيفها

العمليات الشراء وإعادة البيع والتفانيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المتاحة بموجب التفانيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضطحة في أرصدة البنوك التجارية ولورق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (التفانيات الشراء وإعادة البيع) مضطحة من أرصدة البنوك الخزانية بالميزانية. ويتم الاعتراف بتلويق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة التفانيات باستخدام طريقة معدل العقد الفعلي

بنك التصير والإسفلن "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتعلقة لقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات الأصول المالية

يتم اليك وتجميع أدوات الدين على أساس مجموع ذات مظهر التتمية متداخلة على أساس نوع المنتج المصرفي بغض النظر عن التتمية المصرفية وعلى أساس المعدل بالنسبة لقروض الشركات والمؤسسات وعلى أساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها للأرصدة ذاتي البنوك والبنوك التابعة.

يتم اليك بتضمين أدوات الدين في ثلاث مراحل بناء على المعايير الكلية والفرعية الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

لغرض اليك في تاريخ القوائم المالية بالتدوير منخصص مظهر الاستعمال للأداة المالية بقيمة مساوية للخصم الائتماني المتوقع على مدى عمر الأداة المالية فيما بعد أدوات الدين منخفضة المظهر الائتماني أو أدوات الدين الأخرى التي لم تكن المظهر الائتماني في الميزان المركز المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي

يعتبر اليك المظهر الائتماني المتوقع في تقدير إجمالي مرجح للمظهر الائتماني المتوقع، والتي يتم قياسها كما يلي:

يتم قياس مظهر الائتمان المتوقع بالمرحلة الأولى بحساب القيمة المالية لإجمالي المعز التقدي المنسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية السطلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية المشتقة في معدلات النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم ومعدلات البطالة لمدة التي عشر شهر بالنسبة لأدوات الدين بالمرحلة الأولى أو مدى حياة الأصل بالنسبة للمرحلة الثانية

بالنسبة لأدوات الدين البسيطة اعتماداً (المرحلة الثالثة) يتم حساب مظهر الائتمان المتوقع على أساس الفرق بين إجمالي الرصيد التقدي للأصل والقيمة المالية للتلفات التقديرية المستقبلية المتوقعة

تحتل الإزديادات عن قروض والتضامات المالية ضمن حساب القيمة عند الإخفاق

يتم قياس المصارف الائتمانية المتوقعة بتعدد الصعوبات المالية على أساس الفرق بين التوقعات المتوقعة منادها تحتل الضميمة منصوصاً منها أي مبلغ آخرى يتوقع اليك الشؤنها

لا يتم اليك بظل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد انتهاء كافة العناصر الكلية والفرعية الخاصة بالمرحلة الأولى

١٢ - الأصول المالية بقيمة المعجلة من خلال النقل للتسليم الأخر

يتم تقييم الأصول المالية بقيمة المعجلة من خلال النقل للشغل الأخر غير المسجلة بتورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد لعمل شمل عليها بتحديد قيمتها المعجلة بأحدى الطرق الفنية المقبولة لتسديد القيمة المعجلة ، وفي حالة عدم التمكن من تحديد القيمة المعجلة لمل تلك الأوراق بطريقة يحدد عليها قيمتها بالتكلفة الاستثنائية

يتم اليك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة مظهر الائتمان المتوقع لأدوات الدين ويتم الاعتراف بها بقيمة الأرباح والخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة المعجلة والنقل للتسليم الأخر وعدة حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقيمة الأرباح والخسائر في حدود ما سبق تحصيله خلال فترات مالية سابقة على أن يتم الاعتراف بزيادة في القيمة بالنقل للتسليم الأخر وبالنسبة لأدوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروف التغير في القيمة المعجلة بالنقل للشغل الأخر ولعين التخلص من الأصل - حيثلا يتم تحويل كافة تلك الفروق إلى الأرباح المحتجزة

و - الشهرة

تتمثل الشهرة (المردية والسلبية) في المبلغ الكلية عن لقاء شركات تابعة وتكتسب على أساس الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة المعجلة لصافي الأصول الشقة في تاريخ الاقتناء

يتم إثبات الشهرة الموجبة بتكلفة ناقصاً منها المظهر الشقة عن الاستعمال في قيمتها في حين يتم تراجع الشهرة السلبية مباشرة بقيمة النقل

بـك التعمير والإسكان "لتركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المضمنة للقرارات المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ن - تقييم مشروعات الإسكان

- تتمثل تكلفة الأصل تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المغطاة عليها وأجواء الاقتراض التي يتم تسجيلها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأصل بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث أن بند أصل تحت التنفيذ يعتبر من الأصول المؤهلة للحصول لتكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسلة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة الجوهرية اللازمة لإعدادها في الأراضي المحددة لها أو بيعها للغير.
- يتم تقييم الوحدات السكنية القائمة بالتكلفة أو صافي القيمة المتبقية أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة بتولي إعدادها متخصصون بذلك ويروج التلج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بتكلفة الدخل في تطبيق من ١٠٪ رواج مشروعات تلك الإسكانية، وفي حالة حدوث ازدياد القيم العادلة يتم إضافته إلى قيمة الدخل وذلك في حدود ما يحل لمحملة على قوائم الدخل عن قرارات مالية سابقة.
- يتم حسب التكلفة وسعر قاييم للوحدات السكنية لبعض مشروعات تلك المميزه وذلك حسب تميز الموقع والسكانه لكل واحد منهم من التلج على القيمة الإجمالية لتكاليف المشروع

جـ- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المتوقعة للبناء من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زينة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس فيها أصله من خلالها ويتم المعالجة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة حيث يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم احتسابها بطريقة القسط الثلاثي باستخدام معدلات العائد المالية مع ثبات خسر الاستثمارات أن ترم الأمر

د- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو حيلة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها ويتم الاعتراف كإصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج معينة وتمت تسجيلها أثناء ومن المتوقع أن يكون لها مبالغ اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الحاصلات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم احتساب تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها مهما لا يزيد عن أربع سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية، التراخيص، مبالغ عقود الإيجار إن وجدت).

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتناها ويتم احتسابها بطريقة القسط الثابت أو على أساس التلج الاقتصادي المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأصل الإنتاجية المتبقية لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر افتراضي محدد، فلا يتم احتسابها، إلا أنه يتم اختبار الاستهلاك في قيمتها سنوياً وأعلى قيمة الاستهلاك (إن وجد) على قائمة الدخل.

هـ- الأصول القيمة

تتألف الأراضي والمباني بصفة أساسية في مدار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية نقصاً الإهلاك، وخسر الاستهلاك وتضمن التكلفة التاريخية للثلاث المرتبطة مباشرة بالنقد بتد الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالثلاث اللازمة ضمن القيمة التاريخية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حينما يكون ملاصقاً، وذلك عندما يكون مستقلاً عن مبالغ التمسكية مستقلة مرتبطة بالأصل إلى ذلك وكان من الممكن تحديد هذه

ب) تلك التعيير والاستثنائ "لشركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- التكلفة بدرجة موقوت بها. ويتم تعديل مصروفات القيمة والإصلاح في الفترة التي يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- يتم إهلاك الأصول الثابتة (قيمة حد الأرضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، و بحسب أسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بقيمة وبالعنصر بعد خصم مجمع الإهلاك.
- يتم استهلاك مصروفات التجهيزات والتجهيزات الخاصة بفروع البنك المسجلة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة تلك الإيجار أيهما أقل.
- يتم استهلاك التجهيزات والتجهيزات على مدى ٣ سنوات.
- ويتم مراجعة القيمة التعريضية والأصول الإنتاجية للأصول القائمة في تاريخ كل مراجعة، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بفرض الحد الأقصى المسموح به وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة النظرية قد لا تكون قليلة للاستمرار. ويتم تخفيض القيمة النظرية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة النظرية عن القيمة الاستردادية.
- وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البقية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أقل، ويتم تعديل أرباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقدار صافي التجهيزات بالقيمة النظرية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ج- التقييم الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار استهلاكها سنوياً. ويتم دراسة احتمال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف وتشير إلى أن القيمة النظرية قد لا تكون قليلة للاستمرار.

ويتم الاختلاف بصورة الإجمالي وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة النظرية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البقية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أقل. ولغرض اختبار الإجمالي، يتم الحال الأصل بالسعر وحدة توليد تلك معك. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي زادت فيها الإجمالي بحيث ما إذا كان هناك رد للإجمالي إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

د - الاستهلاك

يتم الاعتراف بالملوحات تحت حساب الإيجار التشغيلي نقصاً إلى خصومات لم الحصول عليها من المودع ضمن المصروفات في قائمة الدخل ومطابقة القسط الثالث على مدار فترة العقد.

هـ - التكلفة وما في حياها

الأرض عرض قائمة التكاليف التكلفة، تتضمن التكلفة وما في حكمها الأرضية التي لا تتجاوز استهلاكها ثلاثة أشهر من تاريخ الانتهاء، وتتضمن التكلفة والأرضية لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرضية لدى البنوك وأثرن الخزانة.

و- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعداد الهيكل والمطابقات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو عند لاني على الجهة لأحداث ملزمة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء التقدير قبل للاحتمالية عليه لقيمة هذا الالتزام.

بذلك التعبير والاستثناء "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وعندما يكون هناك التزامات متشعبة فإنه يتم تحديد الدفاق التقديري الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ولا يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود دفاق تقديري خارج.

ويتم رد المخصصات التي تتكاثف الغرض منها كليا أو جزئيا ضمن بند الزاد (مصرفيات) لتشكل أخرى.

ويتم قياس القيمة المالية المدفوعة المقرر الوفاء بها لسداد الالتزامات المبدد لسدادها أبدا بعد سنة من تاريخ المزاولة باستخدام معدل فائدة مناسب ثابت أجل سداد الالتزام. دون تكرر معدل الضرائب الساري. الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود. وإذا كان الأجل أقل من سنة لحساب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا لحساب بالقيمة الحالية.

٣-٢-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرود من أو حصة في جريدة منبهة لتقديم لعملائه من جهات أخرى. وهي تتطلب من البنك أن يقوم بالتصديقات معطاة لتعويض السلف منها عن خسائر أصابها بسبب عدم وفاء منون عندما يستحق السداد وفقاً لشرط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى بهدف على صلاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية المجمعة بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس لمقابل الضمان. لاحقاً لذلك، يتم قياس الالتزام البنك بموجب الضمان على أساس مبالغ القياس الأول، نقضاً الاستهلاك المتصور للاعتراف بالضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار صمد الضمان أو الفصل. تقرير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمان المالية في تاريخ المزاولة لهذا أحتي. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للتغيرات في معلومات مشابهة والخصم التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانات المالية ضمن بند الزاد (مصرفيات) لتشكل أخرى.

٣-٢-٣ التزامات العاملين

٣-٢-٣-١ التزامات المعاشات

يقدم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يحصل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات التوجيه على قائمة الدخل عن الضمان الذي تستحق فيه وتلزم ضمن ميزان العاملين.

يوجد لدى البنك صندوق تقنين خاص للعاملين بذلك التمس في ١٩٨٧ و خاضع لأحكام القانون ٥١ لسنة ١٩٧٥ و لائحة التنفيذية بغرض منح مزايا نهاية و تعويضات للاعتناء و تسري أحكام هذا الصندوق و تعميقاته على جميع العاملين بالمرکز الرئيسي و الفروع. و يتقدم البنك بأن يودى إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية و السنوية طبقاً لائحة الصندوق و تعميقاتها و لا يوجد على البنك أي التزامات إضافية على سداد الاشتراكات و يتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الإدارية عند استحقاقها و يتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى التمد الذي يؤدي به النفعه المقدمه إلى تعيينات التعميم المستقبليه أو إلى استردادها خلال.

٣-٢-٣-٢ التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام المزايا التقاعدية المحدد للعلاج التقني للعاملين الحاليين والمقبلين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتحتسب الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ المزاياية ناقصة القيمة الحالية لأمولته بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة المستقبلية. ويتم تعديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإحصائية المقترنة

ب) التغير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتعلقة للوائح المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ويتم تعديله أحياناً المالية عن طريق التغيرات التقديرية الخارجية المستقبلية المتوقعة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها أجل القريب أجل تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند الالتزامات مزاياء القاعد

تدخل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناتجة عن السنوات التالية من التغير

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

ج. ضرائب الدخل

تضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بطريقة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بدود حقوق المساهمين التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع لضريبة باستخدام أسعار الضريبة السنوية في تاريخ إعداد الميزانية بالامتثال إلى السويات الضريبية الخاصة بالسنوات التالية.

ويتم الاعتراف بالتغيرات المؤجلة الناتجة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة النظرية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقبيلها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتتغير أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السنوية في تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة لذلك عندما يكون هناك اعتماد مرجح بإمكانية تحقيق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقضاء بهذا الأصول، ويتم تطبيق قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق لخصونه.

د. الالتزامات

يتم الاعتراف بالخروج من التي يحصل عليها لذلك أولاً بالقيمة المعادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض وبالحسن القرض لاحقاً بتكلفة الاستهلاك، ويتم تحديد قيمة الدخل بالفارق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الالتزام باستخدام طريقة التكلفة القليلة.

هـ. رأس المال

هـ/١ - تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إنشاء شركة أو إصدار أدوات خصصاً من حقوق المساهمين وصافي المتحصلات بعد الضرائب.

هـ/٢ - توزيعات الأرباح

تلك توزيعات الأرباح خصصاً على حقوق المساهمين في الفترة التي تدر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصص الموظفين في الأرباح وبمقتضى مجلس الإدارة المتوقعة بالنظام الأساسي والقانون.

بذلك التعبير والامتنان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤- نشطة الامتياز

يقوم البنك بمزاولة نشاطه الامتيازي بما ينتج عنه امتلاكه أو إدارة أصول خاصة بالفرع أو ائتمانات أو مشتريات
مزاياها ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح المتكسبة عنها من القوائم المالية المتضمنة لذلك
حيث أنها ليست أصول البنك

٥- إرقام المخترعة

بعد توبيخ أرقام المخترعة كما كان ذلك ضرورياً تتوافق مع القوائم في العرض المستخدم في السنة المالية

٦- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وتقول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم
تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر معاً، وذلك بهدف البنك، التي تنطبق التوازن المالي
بين الخطر والمقدرة والتي تقلل الأثر السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك. وتعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان
وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية
وخطر سعر الفائدة ومخاطر سعر الأخرى.

ولذلك تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، وإسواقية المخاطر
والأثر لم يتجاوز من خلال أسلوب إدارته عليها وعظم معلومات مخاطر أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات
ونظم إدارة المخاطر وتحديثها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأنشطة التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر
بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختصة بذلك، ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة
تتعارف عليها إدارة إدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات عشوائية تغطي مخاطر محددة مثل خطر الائتمان
وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار الفائدة، واستبعاد أدوات المشتقات وغير المشتقات المعقدة
بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بالتعهداته، وتعد خطر الائتمان أهم
الأخطار بتسببها، لذلك تقوم الإدارة بحرص شديد بالتعرف على ذلك الخطر وبشكل خطر الائتمان بصفة أساسية في
أنشطة الإفراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات والسياسات الائتمانية التي يترتب عليها أن تشكل أصول البنك على
أدوات الدين كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ترهانات القروض، وتتركز
سياسات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة الخطر الذي يرفع تقريره إلى
مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والملاء

- قياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والملاء، يطرأ البنك في الميكنات التالية:
- امتدادات الائتماني (التأخر) من قبل العميل، أو تغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز المالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستتبع منه ذلك الرصيد المعرض لتأخرات.

والطوري أصل الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تمكن الإدارة المتوقعة ويمكن
أن تتعرض للمخاطر التشغيلية مع عبء الاحتفاظ بها لقواعد ائتمانية وتصوير القوائم المالية للبنوك وليس

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المشبعة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاحتراف والتقييم المعتمد من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٢٠، الذي يضمن على الحسابات التي لحقت في تاريخ الموازنة (نموذج القسور المسقفة) وليس القسور المتوقعة.

• يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل حساب باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الإدارة لمصلحة مختلف فئات العملاء. ويحدد هذا التقييم على أساس الحكم التقديري لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الإدارة المناسب. وقد تم تقييم حلاء البنك إلى تحت الحد الأدنى. ويعكس هيكل الإدارة المستخدم بتلك مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدار، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تتقلل من فئات الجدار تبعاً لتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدار ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	معايير التصنيف
١	مخزون حواء
٢	المصلحة العامة
٣	المصلحة الخاصة
٤	مخزون غير متوقعة

• يعتمد المركز المعروض للاطلاع على المبلغ الذي يتوقع البنك أن تكون قائمة عدد وقوع التأخر على سجل المبالغ، بقسمة القرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للأرباح، يدرج البنك كافة مبالغ المسحوبة أولاً بالإسقاط إلى المبلغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، في حصة.

• وتمثل المسودة الأخرى نسبة توقعات البنك لمدى المسودة عند المطابقة بقانون إن حدث التأخر. ويتم التمييز عن ذلك بصفة المسودة التي يتم وبذلك يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وألوية المطالبة، ومدى توفر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

البيانات التي

تتضمن البيانات والأشياء، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخرجية أو ما يعقله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه القوائم متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على حلاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستمراريات في الأوراق المالية والأشياء على أنها مرتبطة بالحصول على جودة التقييم الفعلي وفي نفس الوقت توفر مصدر مبالغ لمعالجة متطلبات التمويل.

مخاطر الحد من وتعليق التدفقات

يقوم البنك بإدارة والتحكم في مركز خطر الائتمان على مستوى الدين والمجموعات والمصاحف والقول.

ويقدم بتقييم مستويات خطر الائتمان الذي يحدده وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراجعة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة لمراجعة السنوية أو بصورة متكررة (باعتبار الحاجة إلى ذلك) ويتم اعتماد الحدود الخطر الائتماني على مستوى المقترض (المجموعة والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية).

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التقييم الدوري لقيمة المقترضين والمقرضين المعتمدين على مقبلة مدى التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً.

بذلك التصدير والإسكان "التركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات الشبعة لكقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وأما على بعض وسائل الحد من الخطر :

- الضمانات

يضع البنك العديد من الضمانات والضوابط للحد من خطر الائتمان ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقيم البنك بوضع قواعد استرشادية للحد من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمائن القروض والتسهيلات

- الرهن العقاري.
- رهن أصول التشغيل مثل الآلات والمصانع.
- رهن أدوات مالية ملك أدوات الدين وحقوق الملكية.

وعلى ما يكون التصديق على المدعى الأصول والائراض للشركات ونشاط الإراض العقاري للأفراد مضمونا وتقتضي ضرورة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاحتمال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة طمعا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات، بهدف طبيعة الأدلة وحدا ما تكون أدوات الدين والضمان يكون فيما هذا مجموعة الأدوات المالية المعطاة بالمسؤول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمضادة من الأدوات المالية.

- المثيلات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حاصلة على مساهمي المركز المفتوحة للشركات أو الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والعدد ويكون المبلغ المعروض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة الحالية للأداة التي تحتل طبقة أصول البنك أي أصل ذو قيمة عالية موجبة الذي يمثل جزءا متبلا من القيمة الحقيقية / الأراضية المستفيدة لتعبر عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإراض النقي المدعج العميل وذلك مع الخطر المتوافق نتيجة لتغيرات في السوق. ولا يتم حشد الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما هذا السلع التي يملكها البنك كضمانات إضافية من الأطراف الأخرى.

وبشأن خطر السوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو عقود الوقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود نسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر السوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يشكل العرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في تلكا من طبقة الأموال لتصيل هذه الطلب. وتعمل بقوى الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكوين العضلات المستندية والتخيرية التي يمددها البنك بالنقدية من العميل لمحد طرف ثالث حتى السداد من البنك في حدود مبلغ معينة وبموجب أحكام وشروط معينة عليها مضمونة بموجب البضائع التي يتم شغلها ويقتل تحمل درجة مخاطرة أقل من العرض المباشر.

وتشكل ارتباطات منتج الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمحد اللروض، أو الضمانات، أو الإعضلات الممكنة. ويعرض البنك تقديرا مضمونة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستفيدة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منتج الائتمان. إلا أن مبلغ المصروفة المروج حقوقها في الواقع يظل عن الارتباطات غير المستفيدة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنتج الائتمان تمثل القروض مضمونة لعملاء بالشؤون بمواصلات التملكية مضمونة ويراقب البنك هذا حتى تتابع الاستحقاق الخاصة بالارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل علة ما تجعل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

- مبادئ الاحتمال والمخاطر

تركز النظر الداخلية لتقييم السبق لكرها بدرجة كبيرة على تخطيط العودة الإقتصادية وتلك من بداية بقت السبعة الإراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف بحدود الاحتمال التي وقعت في تاريخ التقييم لأخرى

٢٠٢١/١٩/٢١ "المركبة مضاهية مصرية"

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقرير المالية بناء على أداة موضوعية تشير إلى الاحتمالات ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل حالة خسارة الائتمان المتوقعة على القوائم المالية المجمعة عن مبلغ الضريبة المقرر باستخدام نموذج الإدارة الائتمانية المستخدم لأغراض أو أحد تلك المركز المصري.

مستحسن خسارة الاحتمالات الواردة في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة ومع ذلك، فإن ايجابية المستحسن يتبع من آخر درجات من التصنيف. وبين الجدول التالي السبعة للبلد داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاحتمالات المرتبط بها لكل من تحت التقييم الداخلي كذلك.

٢٠٢١/١٩/٢١		
تقييم ذاتي	قروض وتسهيلات	مستحسن خسارة الاحتمالات
المرحلة الأولى	٢.٨١	٢.٩١
المرحلة الثانية	٢.٩	٢.٩١
المرحلة الثالثة	٢.٩٠	٢.٩٤
	٢.٩٠٠	٢.٩٠٠

تتضمن الرصد القروض والتسهيلات كلا من المستخدم من القروض وسعة من ارتباطات القروض في حدود عدم الاستخدام المتوقع بالإضافة إلى قوة الضمان المالية.

يتطلب مبادئ البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما يقتضي الظروف ذلك ويتم تجديد حجم الاحتمالات على التقييمات التي تم تقييمها على أساس فريد. وذلك بتقييم الضريبة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تعديلها على جميع التقييمات التي لها أهمية نسبية محددة منفردة. ويشمل التقييم هذه التقييم القائم، بما في ذلك اعطاء تأكيد إنكائية التقييم على التقييم والتسهيلات المتوقعة من تلك التقييمات.

ويتم تكوين مستحسن خسارة الاحتمالات على أساس المتوقعة من الأصول المتجاسة باستخدام الطريقة العادية والحكم الشخصي.

بذلك التخصير والإسكان "الشركة مبادلة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ نموذج قياس المخاطر الائتمانية لعام

بالإضافة إلى ذلك تصنف الجدارة الأربعة، تقوم الإدارة بتسويات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لتواحد وشروط التصنيف لتحديد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى تنظّمه في السداد.

ويتم ذلك بحسب المتخصصات المطلوبة لاستعمال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب مختلفة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة متخصص خبراء الائتمان المطلوب، وفقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية العملاء من تلك المطلوب لأجزاء أجزاء القوائم المالية المجمعة وفقاً لتواحد هذه والمسوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاشراف والتقييم المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم تحديد احتياطي المخاطر الائتمانية لعام ضمن حقوق المساهمين حصصاً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل تلك الاحتياطي بحسب دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل نسباً مبلغ الزيادة بين التخصصين. وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان تلك الجدارة للتوسيف وفقاً لأسس التقييم شائطي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المتخصصات المطلوبة لاستعمال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	معدل التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	معدل التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	أول جيدة
٢	مخاطر متدنية	١%	١	ثاني جيدة
٣	مخاطر متوسطة	١%	١	ثالث جيدة
٤	مخاطر عالية	١%	١	رابع جيدة
٥	مخاطر متدنية	١%	١	خام جيدة
٦	مخاطر متدنية جداً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لاهتمام خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	أول غير منتظمة
٩	مشكوك في تعميلها	٥٠%	٤	أول غير منتظمة
١٠	رتبة	١٠٠%	٤	دون غير منتظمة

بنك التعديل والإسكان الشركة مساهمة مصرية "

البيانات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥١) تعدد الاختصاص لخطر الائتمان قبل الضمانات		
التأثير المعرض لخطر الائتمان في الميزانية	٢٠٢١/١١/٢٠٢١	٢٠٢٠/١١/٢٠٢٠
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٦٤ ٦٦٦ ٦٤٨ ٦٦٠	٢ ٨١٦ ٩٢٢ ٢٢٠
قروض وشبهات للسلام		
قروض لأفراد		
- صكوك حارية مبنية	٦٦٠ ٨١٢ ٢٩٧	٦٤٢ ٧٦٦ ٧٨٨
- صكوك قرض	٦٨ ٢٨١ ٩٩٠	٤٤ ٠٠٤ ٢٧٦
- قروض شخصية	٦ ٧٦٧ ٤٢٦ ٩٢٤	٤ ٨١٩ ٢٥٨ ٢١٦
- قروض حكومية	٨ ٥٢٢ ٩٧٦ ٦٧٧	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤
قروض لمؤسسات:		
- صكوك حارية مبنية	٤ ٤٢٦ ٤٢٦ ٤٧٠	٢ ٢٧٢ ٧٨٢ ٩١٠
- قروض مقفلة	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ٦٢١	٢ ٩٨٢ ٨٤٢ ٧٠١
قروض وشبهات مشتركة	١ ٢٨٩ ٦٤٢ ٨٢٢	٧٨٧ ٤٢٢ ٢١٨
قروض مخصصة:		
- قروض مقفلة	٢٨٨ ٢٤٢ ٩٤٥	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٢١
استثمارات مالية:		
- القوائم غير	٩ ٦٧٥ ٧١٥ ٩٩٦	١٠ ١٠٩ ٩٤٦ ٦٨٠
القبول الحرة	٢ ٤٧٢ ٢٤٢ ٥٨٥	٢ ٢٠٨ ٨٤٩ ٥٨٦
الإجمالي	٨٢ ٧٢٢ ٩٩٤ ٠٤٨	٢٥ ٦٨٨ ٩٤٨ ١٧٠

بنك التعبير والاستثمار "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ قروض وسهولات

أما إلى حوّل أرصدة القروض والسهولات من حيث المدة الإئتمانية :-

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>قروض وسهولات تملاء</u>	<u>قروض وسهولات تملاء</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١٧,٨٦٦,٠١٥,٦٩٠	٢١,٤٢٢,٢٧٤,٢٤٦	لا يوجد عليها تأثيرات أو التزامات
١,٢٧٢,٠٥٣,١٨١	٩,٥٠٤,٦٣١,٧٦٢	مكتفوت ليست محل التزامات
١,٧١٢,١٢٥,٦٨٢	٢,٩٢٨,٩٠٦,٨٤٢	محل التزامات
<u>٢٤,٠٥٠,٢٩٤,٠٥٣</u>	<u>٣٣,٨٥٥,٨٠٢,٨٥٠</u>	الإجمالي
		يخصم :
(٢,٠٩٩,٠٠٠,٢٨١)	(٣,٢١٧,١٧٨,٥٦٦)	مستحق سداد الالتزامات
<u>(١,٨٢٧,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	أصول القيمة
<u>٢٢,٢٢٣,٢٩٤,٠٥٣</u>	<u>٣٢,٢٥٥,٦٣٢,٨٥٠</u>	المعطى

أبلغ إجمالي صافي التزامات القروض والسهولات ١٦,٦٥٥,٦٣٢,٨٥٠ جنية مقابل ١٧,٩٢٦,٠١٥,٦٩٠ جنية رد التزامات عن مدة المدة الإئتمانية ويضمن إيداع ١٨ معلومات إضافية عن مستحق سداد الالتزامات عن القروض والسهولات المعطى.

بنك التصوير والاستطلاع "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي
المسحور المتبقية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	
١٤.٢٤٦.٩١٢.٧٨٨	١.٢٥٠.٢١٨.٩١٢	١.١١٠.٦٦٨.٦٤٦	١٦.٦١٧.٧٩٠.٣٤٦
٧.١٢٣.٤٥٠.٣٩٣	١.٢٥١.٧٠٦.٧٧٤	١.٥٨٥.٦٨٢.٦٦١	٩.٩٦٠.٨٣٩.٨٢٨
٩٦.٤٢٢.٣٧٤.٧١٩	٢.٢٠٢.٩٢١.٦٨٦	٢.٦٩٥.٩٧٠.٨٤٢	١٠٠.٣٢١.٢٦٧.٢٤٧

الإيراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الائتمانات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي
المسحور المتبقية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	
٤٤.٤٦٨.٧١٩	٢٧.٦٣٠.٤٠٠	٢٧٤.١٧٢.٨٠٩	٣٤٦.٢٧١.٩٢٨
١٨٥.٤٢٣.٢٧٧	٢٢٣.٦٦١.٦٥٦	٢.٦٢٤.٨٠٤.٤٥٩	٣.٠٣٣.٨٨٩.٣٩٢
٢٢٢.٩٠١.٨٠٩	٢٨١.٢٩٤.٢٥٦	٢.٤٩٦.٩٥٦.٠٠٠	٣.٠٠٠.١٥٢.٠٦٥

الإيراد
الشركات والمؤسسات

٢٠٢١/١٢/٣١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي
المسحور المتبقية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	
١٦.٩٠٢.١٢٨.٥١٨	٧٧٧.٣٤٤.٧٥٢	١.٠٢٢.٩٩٤.٨٢٥	٢٨.٦٩٦.٤٦٨.٠٩٥
٥.٩٥٢.٨٨٦.٦١٢	٧٤٤.٧٤٤.٤٦٩	٢.١١٢.٩٩٤.٨٢٥	٩.٨١٠.٦٢٥.٩٠٦
٥٢.٨٧٩.٠٦٨.٦٩٠	١.٢٨٢.٠٨٢.١٤١	١.٧١٢.٩٩٤.٨٢٥	٥٥.٨٧٤.١٤٥.٦٥٦

الإيراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الائتمانات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إجمالي
المسحور المتبقية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	المسحور المتبقية المتوقعة على مدى أكثر من ١٢ شهر	
١١٩.٢٣٢.١٨١	٢٤.٩٨٥.٢٦٤	٢٢٥.١٤٠.٨٢٨	٣٤٩.٣٥٨.٢٧٣
٢١٩.٦٨٧.٩١٩	١٢٧.٨٠.٨٤٤	٤٢٢.٢١٠.٨٢٨	٧٤٩.٧٠٨.٨٩١
١.٠٢٢.٢٢٢.٣٢١	٢٤٤.٠٦٨.٩٨٤	٢٢٥.١٤٠.٨٢٨	٣.٢٩١.٤٣١.٧٣٣

الإيراد
الشركات والمؤسسات

الإيضاحات المستمدة لظواهر العتبة الموسعة عن السلة العتبة العتبية لم. ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

● 中国书画函授大学肇庆分校

[illegible][illegible]

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

البيانات المتبعة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢١/١٢/٣١

أرباح وتوزيعات الأرباح	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدد معينة	المرحلة الثالثة مدد عديدة	الأرباح
أرباح الأرباح	١٤,٢٨٦,٩١٣,٧٥٨	-	-	-
أرباح حصة	-	-	-	١٤,٢٨٦,٩١٣,٧٥٨
مطلبة الأرباح	-	١,٠٥٠,١٢٨,٩١٣	-	١,٠٥٠,١٢٨,٩١٣
أرباح غير موزعة	-	-	-	١,٠٥٠,١٢٨,٩١٣
الأرباح	١٤,٢٨٦,٩١٣,٧٥٨	١,٠٥٠,١٢٨,٩١٣	١,٠٥٠,١٢٨,٩١٣	١٦,٣٩٧,١٧١,٥٨٤
بموجب خصم حصة الأسهم	(٢١,٤١٨,٩١٣)	(٢١,٤١٨,٩١٣)	(٢١,٤١٨,٩١٣)	(٦٤,٢٥٦,٧٣٧)
الأرباح المتبقية	١٤,٢٦٥,٤٩٩,٨٤٥	١,٠٢٨,٧١٠,٠٠٠	١,٠٢٨,٧١٠,٠٠٠	١٦,٣٢٢,٩١٩,٨٤٥

أرباح وتوزيعات الأرباح	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدد معينة	المرحلة الثالثة مدد عديدة	الأرباح
أرباح الأرباح	٩,١٣٨,١٦٠,٩٥٨	-	-	-
أرباح حصة	-	-	-	٩,١٣٨,١٦٠,٩٥٨
مطلبة الأرباح	-	١,٢٨٧,٢٥٧,٧٧١	-	١,٢٨٧,٢٥٧,٧٧١
أرباح غير موزعة	-	-	-	١,٢٨٧,٢٥٧,٧٧١
الأرباح	٩,١٣٨,١٦٠,٩٥٨	١,٢٨٧,٢٥٧,٧٧١	١,٢٨٧,٢٥٧,٧٧١	١١,٧١٢,٦٧٦,٥٠٠
بموجب خصم حصة الأسهم	(١,٨٨٤,١٣٣,٠٠٠)	(١,٨٨٤,١٣٣,٠٠٠)	(١,٨٨٤,١٣٣,٠٠٠)	(٥,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
الأرباح المتبقية	٧,٢٥٤,٠٢٧,٩٥٨	٤٠٣,١٢٤,٧٧١	٤٠٣,١٢٤,٧٧١	٨,٠٦٠,٢٧٧,٥٠٠

بنك التعمير والاستثمار "شركة مساهمة مصرية"
البيانات المضمنة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يوضح الجدول التالي الموزعة بين جودات الأصول المالية خلال السنة المالية:

٢٠٢١/١٢/٣١

إجمالي الأصول	المرحلة الثالثة من المدة	المرحلة الثانية من المدة	المرحلة الأولى من المدة	إجمالي الأصول
٢,٨١٩,٩١٢,٢٤٠	-	-	٢,٨١٩,٩١٢,٢٤٠	إجمالي الأصول
-	-	-	-	أصول حرة
-	-	-	-	أصول مالية
-	-	-	-	أصول دائمة
-	-	-	-	أصول غير مغطاة
٢,٨١٩,٩١٢,٢٤٠	-	-	٢,٨١٩,٩١٢,٢٤٠	الأصول
(١١,٢٥٦)	-	-	(١١,٢٥٦)	بصم مقسم على الأصول
٢,٨١٩,٨٩٩,٩٨٤	-	-	٢,٨١٩,٨٩٩,٩٨٤	القيمة المتبقية
إجمالي الأصول	المرحلة الثالثة من المدة	المرحلة الثانية من المدة	المرحلة الأولى من المدة	إجمالي الأصول
١٠,١٠٩,٩١٩,١٨٠	-	-	١٠,١٠٩,٩١٩,١٨٠	إجمالي الأصول
-	-	-	-	أصول حرة
-	-	-	-	أصول مالية
-	-	-	-	أصول دائمة
-	-	-	-	أصول غير مغطاة
١٠,١٠٩,٩١٩,١٨٠	-	-	١٠,١٠٩,٩١٩,١٨٠	الأصول
(٨,٥٢٠,٧٥٨)	-	-	(٨,٥٢٠,٧٥٨)	بصم مقسم على الأصول
١٠,١٠١,٣٩٨,٤٢٢	-	-	١٠,١٠١,٣٩٨,٤٢٢	القيمة المتبقية

بنك التصدير والإستيراد "الشركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات الملتزمة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢١/١٢/٣١

القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
١١٩,٢١٨,٩١٤	-	-	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
١١٩,٢١٨,٩١٤	-	١١٩,٢١٨,٩١٤	-	١١٩,٢١٨,٩١٤
-	-	-	-	-
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	-	-	-
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤

القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
١١٩,٢١٨,٩١٤	-	-	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
١١٩,٢١٨,٩١٤	-	١١٩,٢١٨,٩١٤	-	١١٩,٢١٨,٩١٤
-	-	-	-	-
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	-	-	-
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤

٢/ الاستثمار في الشركات

- يتم تقييم الأصول التي تم الاستثمار عليها ضمن الأصول الأخرى بالقيمة المجمعة
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هناك خطأ تقديرياً لتعويضات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الأصول خلال فترة محددة

القيمة	القيمة	القيمة
القيمة	القيمة	القيمة
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
-	-	-
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤
(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)	(١١٩,٢١٨,٩١٤)
١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤	١١٩,٢١٨,٩١٤

بنك التصير والاستثنى "شركة مبادعة مصرية"
 الايضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨٩ تركب مظاهر الأصول المالية المعروضة لتظهر الالتزامات

التفاصيل الجغرافية

يمثل الصندوق التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان لهذه القيمة المخترقة ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بملء اليد:

(جدة مصري)

جدة مصرية قومية				الحدود المعروضة لتظهر الالتزامات في الميزانية
الاصلي	الوحد المالي	الاسكدرية والوقت وسيط	المخترقة القوي	
١١ ١٦١ ٦٨٨ ١٦٥	—	—	١١ ١٦١ ٦٨٨ ١٦٥	إجمالي الحق الترتيب
				قروض وأسهميات لعملاء
				قروض القوي
٦٦ ٨٦٢ ٢٦٧	٦٧ ٢٦٦ ٢٦٥	٦٨ ١ ٧٦٨ ٢٦٦	٦٦ ٢ ٦٦٦ ٦٠٢	• صديقات حارية مبدية
٦٨ ٢٦٦ ٦٦٠	٦٨ ١ ٦٦٨ ٢٦٠	٦٨ ١ ٦٦٠ ٦٦٦	٦٨ ١ ٦٦٢ ٦٦٦	• مبالغت الترتيب
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٨ ٦٦٦ ٦٠٨	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	• قروض شخصية
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	• قروض مخارطة
				قروض لمؤسسات
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	• صديقات حارية مبدية
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	• قروض مبدية
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	—	—	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	قروض وأسهميات مشتركة
				قروض شخصية
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	—	—	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	• قروض أخرى
				مستلزمات مالية
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	—	—	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	• أدوات أخرى
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	إصول أخرى
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	٦ ٦٦٦ ٦٦٦ ٦٦٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك التصدير والإستثمار "شركة مساهمة مصرية"
البيانات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قطاع النشاط

يعكس الجدول التالي تعظيم وأهم حدود خطر الائتمان للبنك، بالقيمة الظاهرية، موزعة حسب النشاط الذي يؤول له صلاء البنك:

الإجمالي	عقود	نشطة لغوي	قطاع حكومي	نشاط نظري	خدمات	التجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	أرصدة وبنوك
16,573,346,558	-	-	18,713,407,505	-	-	-	-	-	48,131,075	فروض وإسهولات قصاصه
										فروض أخرى
١١٢,٤٥٨,٢٢٨	١١٢,٤٥٨,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	حفظت جزئيا مسددة
5,646,194	5,646,194	-	-	-	-	-	-	-	-	حفظت كإئتماني
١,٥٥٢,٤٢١,٥٤٤	١,٥٥٢,٤٢١,٥٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض مضمونة
4,493,561,779	4,493,561,779	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض كإئتماني
										حفظت جزئيا مسددة
8,475,133,474	-	8,475,133	-	1,114,387,437	479,403,540	479,354,729	1,154,407,111	9,403,777	70,000,000	فروض مضمونة
8,748,833,373	-	8,483,544	-	88,431,754	489,917,729	489,404,754	994,437,900	9,479,777	70,000,000	فروض مضمونة
١,١58,517,475	-	-	-	80,137,114	409,743,508	-	-	-	-	فروض وإسهولات مضمونة
										فروض مضمونة
٢54,714,544	-	-	٢54,714,544	-	-	-	-	-	-	فروض مضمونة
										إستثمارات مالية
١,١٥٨,٢٢٤,٤٢٨	-	-	١,158,٢٢٤,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	فروض مضمونة
٢,٤٥٧,٢٢٤,٤٢٨	٢٢٤,٤٢٤,٤٢٨	١,٢٢٤,٢٢٤	٢٢٤,٤٢٤,٢٢٤	١,٢٢٤,٢٢٤,٢٢٤	١,٢٢٤,٢٢٤,٢٢٤	-	-	-	٢٢٤,٢٢٤,٢٢٤	فروض مضمونة
48,079,354,133	48,079,354,133	48,079,354	48,079,354,133	48,079,354,133	48,079,354,133	48,079,354,133	48,079,354,133	48,079,354	48,079,354,133	البيانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	٢٢,٣٤٤,٤٤٤,٤٢٨	البيانات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بذلك التعديل والإسفلان الشركة مساهمة مصرية * الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخطط السوق

يعرض البنك لمخطط السوق العامل في تقييم القيمة المعجلة أو التقلبات التكبيرة المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. ويوضح مخطط السوق عن المراكز المقرحة لمعدل العائد والعلة ومتغيرات حقوق الملكية، حيث أن كل منها يعرض للمركبات العانة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الخصوبة لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والمخطط التراتجيات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لمخطط السوق إلى مخطط المتغيرات أو التغير يعرض المتغيرة

وتركز إدارة مخطط السوق التكبيرة عن أنشطة المتغيرة أو التغير المتغيرة في إدارة المخطط بالذات ويتم متابعتها عن طريق فريقين مستقلين. ويتم وضع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة ورئيسه وحدات التكلفة بصفة دورية

وتتضمن مخطط المتغيرة تلك المراكز التكبيرة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المخطط التغير يعرض المتغيرة تنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر الفائدة للسوق والاقتراضات المتوقعة بمعاملات التحويلة. وتتضمن هذه المخطط مخطط التحويلات الأعباء والبنود حقوق الملكية التكبيرة عن الاستثمارات المخطط بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتوقعة للربح

بما؟ أسلوب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتحقيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمخطط بفرع المتغيرة وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة ويتم مراقبتها يوميا.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احتمالي الخسارة المتوقعة المالية للتكبيرة عن التحويلات العكسية للسوق وهي تعبر عن الفقد القيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معدل فائدة محددة (٢.٨%) وبالتالي هناك احتمال احتمالي بدرجة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المقرحة ويعرض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتياط محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن مجال المراكز المتوقعة ويعرض أن حركة السوق خلال فترة الاحتياط ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال الفترة أيام السابقة ويؤم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن التنبؤ السابقين لمين تكونت بيانات تاريخية لمدة خمس سنوات. ويؤم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة تقابل سلامة الافتراضات والموارد المستخدمة لتصلب القيمة المعرضة للخطر

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

بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الختبارات الضغوط Stress Testing

تخضع اختبارات الضغوط مباشرة عن حجم الضربة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تعديلات لعملية تسجيل يوهات معدلة

ب/٢ خطر تكتلات سعر صرف العملات الأجنبية

يلعرض البنك لخطر التكتلات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المرددية والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بقيمة الإحصائية لكل من التراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخصص المحفول التكتلي مدى تعرض البنك لخطر تكتلات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة. ويخلصن المحفول التكتلي القيمة التخريبية للتأثيرات المالية المتوقعة بالعملات المتوقعة لها.

تأثير خطر العملة على المليون المصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مصر مصري	ل.ج	جنيه إسرائيلي	عملة أخرى
المحصول المالية				
قيمة أرصدة أرصيد التركزي	٢,١٦٤,٢٠٠	٢,٠٧,٢٠٥	٢١,٥٤١	٨٢,٧٢٢
أرصدات من البنوك	١,٩١٤,٩٢١	٢,١٢٤,١٢٦	٢٢,٢٠٢	٢,١٨٩,٥٤٦
مخارج وإسهيلات العملاء	٨,٧٥٤,٧٧٦	٨,٢٦,٦	٤,١٢٩	(٤,٢٢١)
استثمارات متدا				
استثمارات بالشركة قيد التأسيس	٢٧,٩٠٠,٠٠٠	—	—	—
استثمارات مالية بقيمة المصلحة من خلال البنك التكتلي الأخرى	٢١,٤١٩,٢١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	—	—
أصول مالية أخرى	١,٢٢١,٢١٢	١١٢	١٠,٨٢٤	٢٠,٩
إجمالي الأصول المالية	<u>١٨,٥١٩,٢١٧</u>	<u>٧,٧١٤,١٢٦</u>	<u>٢١,٦٧٠</u>	<u>٢,٤١٤,٢١٦</u>
الالتزامات المالية				
أرصدات منطقة التوك	١٠,٠٠٧,٩٢٥	٨,٠٠٠,٥٢٠	—	—
والتزامات أخرى	٢٤,٠٢٢,٨٢٦	٢,٨٤٠,٥١١	٢١٢,٢١٤	٢,٤٢٢,٢٢٤
مخالفات مالية	١١١,٢٢٧	—	—	—
التزامات مالية أخرى	٨,٢١٢,٦١٤	٢٩٤,٢٦٠	٢٧٧	٩٧,٩١٤
إجمالي الالتزامات المالية	<u>٢٢,٣٣٣,٥٦٦</u>	<u>١٠,٩٣٥,٢٩١</u>	<u>٢١٤,٢٩١</u>	<u>٢,٥٢٠,١٤٦</u>
مخاطر التوافق المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	<u>١٦,٦٨٥,٩٤١</u>	<u>(٣,٢٢١,١٦٥)</u>	<u>٢١,٤٥٦</u>	<u>٨٩٤,٠٧٠</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
إجمالي الأصول المالية	<u>٢٢,٢٢٥,٨٨٦</u>	<u>١٩,٦٢٤,٢٢٤</u>	<u>٢١٤,٢١٢</u>	<u>٢,٢٢٤,٨٨٦</u>
إجمالي الالتزامات المالية	<u>٢١,٢١٦,٧٢٤</u>	<u>١٤,٠٣٩,١٢٢</u>	<u>٢٢٤,٨٨٦</u>	<u>٢,٢٢٤,٨٨٦</u>
مخاطر التوافق المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	<u>١,٠٠٩,١٦٢</u>	<u>٥,٥٨٥,١٠٢</u>	<u>١,٠٠٩,١٦٢</u>	<u>١,٠٠٩,١٦٢</u>

بنك التصير والاستثنى "شركة مساهمة مصرية"

المضامع المتضمنة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢/١٠ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتداول في ثلثات التدفقات النقدية المستقبلية لأدلة مالية سبب للغيرات في سعر عائد الأدلة وخطر للقيمة الحالية لسعر العائد وهو خطر ثالث قيمة الأدلة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق وقد يزيد هبوط العائد نتيجة لذلك التغير ذلك ولكن قد تتخلف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود أمثل في الاختلاف في أهلية لسعر العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاستثمار بطاوع الخزنة بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة المتوقعة للأدلة المالية موزعة على أسكن سعر تواريج أهلية التسعير أو تواريج الاستحقاق أيها أقرب:

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

الوصف	دائون نقد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر واحد	
الأصول المالية						
تأجيل وأربعة أدنى البنك المركزي	٦,٧٧٢,٧٤٠	—	—	—	—	
أربعة أدنى البنوك	١٢٩,٢٢٩	—	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٨,٠٠٠	٦,٢٢٦,٢٢٢	
قروض وشبهات للملاء	—	١٧,٢٠٢,٢٨٠	٦,٨٥٠,٢٢٢	٤٢٢,٤٧٩	١,٨٨١,٩٠٨	
استثمارات مالية						
مخلاف القيمة الحالية من خلال الأرباح والخسائر	—	٢٦١,٨٠٤	٧,٨٢٢,٥٨٨	٢,٠٠٠,٢٨١	١٤,٢٠٩,٤٢٢	
القيمة الحالية من خلال الأرباح والخسائر	—	١٧,٠٠٨	—	—	٤٤١,١٢٩	
أصول مالية أخرى	٩,٧٨١,١٧٢	٩,٢٢٠,٢٢٨	٢,١٨٠,٢٠٩	—	—	
إجمالي الأصول المالية	١٢,٢١٤,٠٦١	٢٠,٧٢٢,٤٨١	١٧,٨٢٢,٨٠١	٧,٢١٨,٢٦٠	٢٢,٢١٨,٤٠٩	
الالتزامات المالية						
أربعة مضاعفة للبنك	٥٢٨	—	—	—	٧٢١,٢٠٠	
وائع للملاء	٢٢,٨٢٨,٥٨٩	١٦,٢٢٨,٤٠٨	٤,١٢٩,٢٢٢	٢,٦٨٢,١٢٩	٨,٢٧٨,٠١٧	
قروض أخرى	—	—	٦,٠٨٩,٢٢٢	١,٧٤٩	٤,٤٢٩	
التزامات مالية أخرى	٧,٨٢٢,٨٠١	٩,٢٤٢,٨١٢	٨١,٨٠٨	٧,٢٢٢	٢٧٨	
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢,٦٢٨,٣٩٠	٢٥,٤٨١,٢٢٢	٨,٢٢٢,٢٠٢	٢,٦٩٠,٢٢٢	٩,٢٢٢,٢٢٢	
فجوة أهلية تسعير العائد	(٢٨,١٧٢,٢٢٩)	(٤,٧٥٨,٧٤١)	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٢٨,٠٠٠	١٣,٩٩٦,١٨٧	

بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" الإيضاحات المصنفة للقرائن المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لمسؤوليات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبلغ التي يتم سعيها. ويمكن أن يتجلى عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخصصة بالبنك للمودعين والوفاء بالتزامات الإقراض.

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الإدارة لخطر السيولة المغطاة بمرونة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إجمال الأصول عند استحقاقها أو عند إلزامها للصلاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتكاد تحقيق تلك الأهداف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسويقها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وأداة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية اليوم والأسبوع والتصور النقدي وعن الفترات الزمنية لإدارة السيولة. وتتضمن نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات المتوقعة للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومساوي ونوع الجزء غير المستقيم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تدفقات المسدات المتأخرة المالية وأثر الالتزامات العرضية مثل مخططات التمويل والاحتياطيات المستترة.

- مخطط التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بغارة الخزانة بالبنك بهدف توفير أنواع واسع من العملات، والمناطق الجغرافية، والمصنوع، والمنتجات والأجل.

تتضمن الأصول المتعددة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتوقعة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وألوان الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والصلاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للصلاء التي تستحق الصفاء خلال سنة وذلك خلال التقييم المالي البنكر بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وألوان الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لتمويل الالتزامات. ولتلك الفترة حتى مقابلة مساهم التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية ولبنك مصدر تمويل أخرى.

ب) تلك التصور والاسطقان "شركة صناعة مصرفية"

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للأرصدة والودائع البنية وأرصدة ذات العقد المتغير القيمة العادلة لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عقد متغير بناءً على التنبؤات التقديرية المصنوعة باستخدام سعر العقد السائد في الأسواق المالية للتيون ذات خطر ائتمالي وتاريخ استحقاق مشابه.

٢- فروض وتسهيلات التيون

تتمثل القروض والتسهيلات المدونة في فروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المصنوعة للتنبؤات التقديرية المستقبلية المتوقعة لحصولها. ويتم خصم التكاليف التقديرية باستخدام معدل العائد العالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

٣- فروض وتسهيلات الصلاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص صافي الاحتياطيات وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المصنوعة للتنبؤات التقديرية المستقبلية للعام مع حصولها. ويتم خصم التكاليف التقديرية باستخدام معدل العائد العالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

٤- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في الأوراق المالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عقد المخطط بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الأصول المتبعة للبيع بالقيمة العادلة فيما حيا حقوق الملكية التي لم يسكن البتة من تغير قيمتها العادلة بدرجة مؤثرة بها. ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المثبتة المخطط بها حتى تاريخ الاستحقاق بناءً على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من المفسرة. وبما لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص الشبان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٥- المستحق للبنوك المقرري والصلاء

تمثل القيمة العادلة المستحقة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد التي تتضمن وديعة لا تحصل على المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عقد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناءً على التنبؤات التقديرية المصنوعة باستخدام سعر العقد على التيون العائدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٦- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل العناصر المقرري بالإضافة إلى حقوق المساهمين الطاعرة والميزانية، فيما يلي:

١- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية

٢- حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

٣- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كلية رأس المال واستراتيجيات وأمن المال وفقاً لمتطلبات الجهة البناء المركزي المصري بوضوح بواسطة إدارة البنك من خلال إصلاح تختص على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم التقييم المطلوبة وإدراجها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

بنك التصير والإنقاذ "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المعدل تعادل أو تزيد عن ١٠%
وتخضع فروع البنك لقواعد الالتزام بالنسبة للأصول المدروسة في مصر.
ويتكون صافي معيار كفاية رأس المال من التوزيعات التالية:

التسمية الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة النظرية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والإحتياطيات المتكبة عن توزيع الأرباح فيما إذا احتلطي المعدل المتكبة العام، ويخصص منه نسبة شهرية طبق الاعتراف بها وأية خسائر مرتبطة بالامانة إلى رصيد بنود الدخل المتداول المتداول.

التسمية الثانية :

وهي رأس المال المسند، ويتكون مما يعادل مستحسن المعدل العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية المستقرة من البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المعدل، والتوزيعات المستقرة التي تزيد أجزائها عن خمس سنوات (مع استثناء ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة الحالية والقيمة النظرية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من الاحتياطي الخاص.

ويحدد حساب إجمالي معيار كفاية رأس المال بإحدى الأيزيد رأس المال المسند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (التوزيع) المسندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم توزيع الأصول بأوزان مخاطر الأوزان من صفر إلى ١٠٠% طبقاً لدرجة الطرقة المعنية بكل أصل بما يمكن من المعدل المتكبة معاً ومع أيضاً التسميات التقنية في الاعتراف ويتم استخدام ذات المعالجة لتتبع خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات للمعيار الطبيعية العرضية والمخاطر المحتملة تلك المدفوع.

وقد أدرج البنك بطاقة متطلبات رأس المال المتكبة

ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة وسنة المقارنة.

الإيضاحات المتعلقة باللائحة المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سفير عقبة رأس المال طبقاً لمخططات بلال ٦

[illegible]

- بناء على إرساء التوائم الخمسة لتيك (التيك وشركة المثلية) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري
الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١١

[illegible]

بنك التصير والإيمان "شركة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة لقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- التقديرات والأقرارات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام التقديرات والأقرارات لأثر على مبالغ الأصول والأقراآت التي يتم الإصاح بها خلال فترة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والأقرارات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل. بما في ذلك التوقيت للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها مطوقة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

١- خسائر الائتمالات في القروض والتسهيلات

مراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات كتقييم الائتمالات على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة الائتمالات في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مشوش بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التشفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض. وذلك أول التعرف على الانخفاض على مستوى القروض الواعد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير على في قدرة محفظة من المقرضين على السداد لذلك، أو ظروف محلية أو اقتصادية كرتباطية تؤثر في أصول البنك. عند جدولة التشفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مشابهة اتقالية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الائتمالات متائلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والأقرارات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التشفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للمع من أية اختلافات بين النسبوة المقدرة والنسبوة الفعلية بناء على الخبرة.

ب- القيمة العادلة للمشتريات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المبينة في السوق نشطة باستخدام أسلوب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختيار ما هو الأكثر اتقالية.

بنك التصير والامتلان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب- مخرجات الدخل

يوضح البنك لمخرجات الدخل في عدد من التدفقات المصروفية بقسمة المصروفات على عدد من المخرجات من المخرجات والمصروفات التي يصعب تحديد المصروفية النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإبلاغ الائتمانات عن النتائج المتوقعة من المخرجات المصروفية وفقاً للتقديرات مدى احتمال أشد مخرجات المصروفية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية لمخرجات والمبالغ السجل المسجلة، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على طبيعة الدخل ومخصص المصروفية الموقعة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

ج- التحليل القطاعي:

١) التحليل القطاعي للأنشطة:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر البسيطة بها. ولعلك الدليل بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى وتتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

وتتضمن أنشطة الخدمات الجارية والودائع والمصاريف جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتريات المالية.

الاستثمار

وتتضمن أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل أنشطة هيئة الشركات والأنشطة المالية.

الأخرى

وتتضمن أنشطة المصاريف الجارية والائتمار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض الخيرية.

أنشطة أخرى

وتتضمن الأصول المصرفية الأخرى كإدارة الأموال.

وتتضمن المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط المالي. وتتضمن الأصول والائتمانات الأصول والائتمانات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

١٠٢٩

(44-38861-104)

الأمير فهد بن عبد العزيز

[illegible][illegible]

الاضمانات المتعممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

[illegible][illegible]

بنك التعديل والاستاذ "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦. صافي الدخل من الفوائد

٢٠٢١ بنية مصرى	٢٠٢٠ بنية مصرى	عند القروض و الإيرادات التشغيلية من:
٢,١٢٨,٨٨٢,٨٩١	٢,٢٨٢,٧٩٩,٩٩١	قروض وتسهيلات الملاء
٢,٨١٩,٦٦٩,٤٩١	٢,٢٩٣,٩٢٤,٨٢٣	استثمارات مالية (بمختلف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)
٧٤٤,٥٨٩,٥٢٧	١٧٨,٦٦٨,٢٠٦	وبائع وحسابات حالية
٥,٩٩٢,١٤١,٩٠٩	٤,٧٥٤,٣٩٣,٠٢٠	الإجمالي

٧. تكلفة القروض والتكاليف التشغيلية من:

٢٠٢١ بنية مصرى	٢٠٢٠ بنية مصرى	وبائع وحسابات حالية
٩,١٢٨,٢٥٩	٢٢,٨٨٧,٤٧٤	- للبروك
٢,٥٢٤,٠٧٢,٤٤٧	٢,٠١١,٩١٠,٥٧٧	- للملاء
٢,٥٢٢,٢٠٩,٢٠٦	٢,٠١٤,٤٢٨,٢٥٤	
١٥٥,٢٦١,٥٤٥	١٥٤,٦٤٧,٦٦٩	قروض مودست مالية أخرى
٥,١٠٦,٥٤٠,٢٥٨	٤,٢٨٩,١٤٦,٤٤٠	الإجمالي
٣,٢٢٤,٥٢٨,٦٤٨	٤,٥٢٤,١٨٧,٠٢٢	المجموع

٨. صافي الدخل من الأرباح والخسائر

٢٠٢١ بنية مصرى	٢٠٢٠ بنية مصرى	إيرادات الأرباح والخسائر
٧٤,٢٩٢,٥٧٤	٨٧,٥٢٩,٦٦٩	الأرباح والخسائر المرتبطة بالأرباح
١٢٣,٩٨٨,٧٤٠	١٨١,٩٠٢,٨٨٤	الأرباح والخسائر المرتبطة بالبروك
١٤٤,٩١٢,٥٩٨	١٢٧,٢٠٠,١٩٦	الأرباح والخسائر المرتبطة بالبروك
٤٨١,١٩٢,٨٩٢	٤٠٦,٦٣٣,٨٧٢	مضاريف الأرباح والخسائر
(١٠,٠٠٦,١٠٧)	(٤٧,٩١٧,٧٢٧)	أرباح أخرى متفرقة
٤١٧,٢٨٧,٢٨٠	٣٨٨,٩٨٦,٠٣٨	المجموع

بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨. توزيعات الأرباح

٢٠٢٠	٢٠٢١
جنية مصري	جنية مصري
٢.٥٤٥.٩٢٧	٢.٥٠٣.٢٠٩
٢.٩٥٧.٥٩٢	٢.٢٨٤.٨٥٥
٥.٥٠٣.٥١٩	٤.٧٨٨.٠٦٤

أرباح حقوق الملكية بالمجموعة المعدلة من خلال الأرباح والتصرفات
أرباح حقوق الملكية بقيمة المعدلة من خلال السحب القسطن الأخر
الإجمالي

٩. صافي دخل الملتزم

٢٠٢٠	٢٠٢١
جنية مصري	جنية مصري
١٧.١٢٨.٠١٢	١٢.١٣٠.٩٦٩
—	(١.٧١٨.٦٦٦)
٣٥.٥٩٤.٦٩٤	١٠.٤١٢.٣٠٣
٥٤.٧٠٩.٧٨٩	٢٠.٩٨٨.٢٧٩

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
فرق التقييم عقود مشتقة العملات
أرباح حقوق الملكية بقيمة المعدلة من خلال الأرباح والتصرفات

١٠. أرباح المشروع على الاستكشافية

٢٠٢٠	٢٠٢١
جنية مصري	جنية مصري
٦٨٤.٠٢٦.٢٠٠	٨٩٢.٦٩٥.٦٨٦
(٢.١٣٠.٢٧٢.١٥٢)	(٢.٧١.٩١٢.٥٦٦)
٤٧٣.٧٩٩.٠٤٨	١٢٠.٧٨٣.١٢٠
٦٦.٧٤٣.٩١٠	١١٩.٣١٣.٠٩٦
٥٤٠.٥٤٢.٩٥٨	٢٤٠.٠٩٦.٢١٦

مبيعات وحدات إسكان
مؤقتة الترخيص المباعة
مخصص ربح الوحدات
إيرادات إسكان لغيري

بنك التصير والائتمان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - مصروفات إدارية

٢٠٢٠ - جنيه مصري	٢٠٢١ جنيه مصري	تكلفة تشغيل
٦٣٤.٦٦٩.٦٦٦	٧١٦.١٠٥.٣٠١	أجور ومرتبات
٣٨.٠٢٨.٤٦٤	٤٤.٢٢٧.٢٦٦	المصروفات الاحتياطية
١٣.٦٧٤.٨٤٢	١٤.٣٢٧.٥٧٩	تكلفة مرافق التدفئة
١٥٢.١٧٩.٦٥٤	٥١٨.٩٠٦.٢٦٦	مصاريف التشغيل
٢١٦.٢٧٦.١٦٤	٢٥٤.٩٧١.٦٥٢	مصروفات تجارية
٩.٧٨٥.٠٠٠	١٠.٢١٣.٠٠٠	حصة الشغل الزائري والاحتياطي
٢٣.٧٥٢.٢٠٥	٢٤.١٥٥.٣٦٨	تجديلات
٤٤.٦٦٦.١٠٥	٨٨.٤٢٨.١٢٢	الغري
<u>١.٥٢٥.٦١٠.٤٢١</u>	<u>١.٧٧٢.٢٣١.٥٩٦</u>	

١٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠ - جنيه مصري	٢٠٢١ جنيه مصري	مصاريف غير أرصدة الأصول و الإلزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة التجارية بحدود ١٠٠ ألف جنيه التي يفرص المتجر أو الموزع عند تشغيلها بقيمة العملة من خلال الإيجار و القسط
(١.٤٦٠.٦٦٦)	(٥.٣٠١.٢٦٦)	إيرادات بيع مستلزمات ومعدات
١٤.٦٦٦.٦٦٦	١.٦٦٦.٦٦٦	رد الاستثمار أصول أخرى ومشتريات
(٣.٤٦٦.٦٦٦)	١.٦٦٦.٦٦٦	الغري
١٦٦.٦٦٦.٦٦٦	١٦٦.٦٦٦.٦٦٦	الإجمالي
<u>١.٦٦٦.٦٦٦.٦٦٦</u>	<u>١.٦٦٦.٦٦٦.٦٦٦</u>	

بلك التعيير والإسكان "مشاركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢- (عبء) رد الانخفاض عن خسارة الائتمان

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري	
١٧٩,١٢١,٨٢٨	(١٥١,٨٣٩,٦٠٨)	المروطن والمستوفات لأصل
(٦٦,٢٨٦)	(٥٤٠,٠٦٨)	أرصدة لدى البنوك
(٢٢٣,٦٨٦)	٢,١٢٩,٦٠٨	أفون من بكتلة المستحقة
<u>١٧٨,٨٣٨,١٤٢</u>	<u>(١٥٠,٧٧٠,٠٦٨)</u>	

١٣- مصروفات خراب الشغل

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري	
(٨١٢,٦٤٣,٨١٣)	(٨٦٥,٦٠,٨٠٠)	المراتب العالية
٢٢,٦٨٤,٤٢٦	١٨,١٨٠,٩٢١	المراتب الموحدة
<u>(٧٩٨,٩٥٩,٣٨٧)</u>	<u>(٨٤٧,٤١٩,٨٧٩)</u>	

١٤- نصيب المسهم غير صالحى أرباح العدم

نصيب المسهم غير صالحى أرباح العدم على الأرباح العدمية يساوى ذلك على المتوسط الموزع للأسم العدمية المتصورة خلال العدم.

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري	
٢,٠٨٠,٢٨٨,٦٢١	٢,٠٦٥,٩٩٦,١٧٣	حصنة الاغلبية على ارباح العدم
(١٨٦,٨٠٠,٠٠٠)	(١٨٦,٨٠٠,٠٠٠)	المتوسط الموزع للأسم العدمية المتصورة
<u>١,٨٩٣,٤٨٨,٦٢١</u>	<u>١,٨٧٩,١٩٦,١٧٣</u>	نصيب المسهم غير صالحى أرباح العدم

بنك التعفير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
البيانات المتبعة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ - نهاية وإرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٨٣.٩٢١.٥٠٢	٩١٩.٩٨٩.٨٤٠	عملة
٥.٩٧٤.٥٢٤.٣٣٤	٤.٤٤٤.٥٢٧.٤٢٧	إرصدة لدى البنك المركزي في شكل نسبة الاحتياطي الإجمالي
٥.٩٧٤.٥٢٤.٣٣٤	٤.٤٤٤.٥٢٧.٤٢٧	
٥.٩٧٤.٥٢٤.٣٣٤	٤.٤٤٤.٥٢٧.٤٢٧	إرصدة بدون عقد

١٧ - إرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٦.٦٤٤.٥٢٦	١٢٩.٢٢٩.٢٩١	صكوك جارية
٢.٧٤٠.١٣٤.٨١١	١٤.٠٢٢.٣١٨.٧٢٦	ودائع
(٦٦.٦٤٦)	(١٠.٠٠٢.٣٩١)	مخصص خسائر الائتمانات
٢.٨١٩.٨٢٧.٠٦٤	١٤.١٦٠.٦٤٤.٧٢٦	
٢.١٦٠.٨١٩.٩١٢	١٣.٩٢٩.٨٢٣.٦٤٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإجمالي
١.٦٦٠.٢٤٤.٩٨٤	٨١٢.٨١٢.٠٨٥	بنوك محلية
٤٢.٧٩٤.١٦٨	٧٢.٩٨٢.٤٨٧	بنوك خارجية
٢.٨١٩.٨٢٧.٠٦٤	١٤.١٦٠.٦٤٤.٧٢٦	
٦٦.٦٤٤.٥٢٦	١٢٩.٢٢٩.٢٩١	إرصدة بدون عقد
٢.٧٤٠.١٣٤.٨١٢	١٤.٠٢٢.٣١٨.٧٢٦	إرصدة ذات عقد تملك
٢.٨١٩.٨٢٧.٠٦٤	١٤.١٦٠.٦٤٤.٧٢٦	
٢.٨١٩.٨٢٧.٠٦٤	١٤.١٦٠.٦٤٤.٧٢٦	إرصدة متداولة

بذلك التصور والامكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - قروض وشبهات للتملاء :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	قروض
جنية مصري	جنية مصري	
٦٤٢.٧٢٢.٧٨٨	٦٦٠.٨٦١.٢٧٧	حسابات حارية متينة
٤٤.٨٠٤.٢٧٧	٦٨.٢٥١.٩٩٠	بطاقات الدفع
٤.٨٦٩.٢٨٤.٩٩١	٦.٧٧٧.١٩٦.٩٩١	قروض شخصية
٧.٧٥٤.٦٤٠.٤٦٤	٨.٨٢٤.١٧٦.٦٧٧	قروض خطية
٤٢٤.٩٤٠.٩٦٦	٣٨٨.٢٤٧.٩٤٤	قروض أخرى *
١٢.٧٥٦.٤٧٠.٤٦٤	١٥.٤١٧.٩٦٠.٩٢٢	إجمالي
		مؤسستك شحلا للقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
		حسابات حارية متينة
٢.٢٧٣.٧٨٢.٩٩٠	٤.٤٦٦.٤٦٦.٩٧٠	قروض مباشرة
٣.٤٥٢.٨١٢.٧٠٠	٤.٢١٩.٩١٦.٦٦٦	قروض وشبهات مشتركة
٧٧٧.٤٢٤.٢١٨	٤.٢٨٨.٦١٣.٨٢٢	إجمالي
٧.٢٨٣.٧٨٦.٩٩٩	٩.٩٧٤.٣٩٦.٤٢٢	إجمالي القروض و شبهات للتملاء
٢٤.١٨٠.٢٢٤.٠٤٤	٢٦.٤٢٢.٣٧٧.٣٨٦	يضم :
		مخصص خسر الاستثمارات
(٢.١٢٩.٩٤٠.٧٨٩)	(٢.١٢٩.٩٧٨.٩٦٦)	قروض متينة
(١٨.٥٠٤.٦٦٦)	(١٩.٨٩٢.٤٢٤)	أرصدة مطلولة
١٨.٩٥٢.١٢٤.٠٤٤	٢٤.١٨٩.٢٠٦.٨٢٢	أرصدة غير مطلولة
٤.٧٨٩.٨٦٨.٢٢٩	٨.٩٧٢.٦٤١.٦٥٨	
١٩.٦٦٠.٩٤٠.٢٦٨	٢٠.١٦٠.٩٤٨.١٨١	
٢٤.١٨٠.٢٢٤.٠٤٤	٢٦.٤٢٢.٣٧٧.٣٨٦	

* قروض متينة في إطار خطة الدولة لتمية الاقتصادية والاجتماعية يتم مبلغها بنظام

مخصص خسر الاستثمارات

تحتل حصة مخصص خسر الاستثمارات للقروض والشبهات للتملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الرمز في أول العام
جنية مصري	جنية مصري	
٢.٢٨١.٤٦٨.٨٢٧	٢.٢٩٩.٩٠٠.٧٨٩	حصة (د) الاستثمارات
(١.٧٩٩.٦٦٦.٨٥٨)	١.٦٦٦.٨٦٦.٩٠٨	مبالغ تم ادائها خلال العام
(١٩.٨٦٤.٦١٠)	(١.٨٦٦.٦٦٦)	مبالغ مستردة خلال العام
١١.٧٧٠.٧٩٢	١٢.٢٨١.٨٨٨	قروض تقييم صلات محلية
(١.٢٨٩.٧٧٠)	(١.٢٨٩.٧١٢)	الرمز في آخر العام
٢.٢٩٩.٩٤٠.٧٨٩	٢.٢٩٩.٩٧٨.٩٦٦	

بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المصنفة للقرارات المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩. استثمارات مالية بقيمة العطفة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٦.٣٣٥.٧٧٥	٨.٤٣٩	أدوات حقوق ملكية مخرجة في أسواق الأوراق المالية أسهم شركات مساهمة
٨٦.٣٣٥.٧٧٥	٨.٤٣٩	
٢٠.٦٣٥.٥٥٦	١٧.٦٤٠.٦٤٥	أدوات حقوق ملكية غير مخرجة في أسواق الأوراق المالية والتأجيل صافي الاستثمار
٢٠.٦٣٥.٥٥٦	١٧.٦٤٠.٦٤٥	
٢.٦٦٢.٤٧.٤٣١	١٧.٠٨٧.٠٣٦	أدوات حقوق ملكية غير مخرجة في أسواق الأوراق المالية مستثمرات استثمارية مشتركة مع شركة التصير
٢٣٨.٨٤٤.٧٧٨	١٨٨.٥١٦.٨٧٦	أدوات حقوق ملكية بقيمة العطفة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠. استثمارات مالية (بخلاف القيمة العطفة من خلال الأرباح والخسائر)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١٥.٧٩٦.٥٩٥.٩١٩	١٩.٤٨٠.١٤٩.٤٨١	مخرجة في السوق عوائد أم لا تشمل بعد
(٩.٤٢١.١٥٦.٦٥٣)	(٧.٠١٧.١٤٠.٧١٦)	أدوات حقوق ملكية غير مخرجة في السوق
١٢٢.٤٧٦.٣٤٦	٢٤٦.٩٠٠.٧٧٢	أدوات والتأجيل صافي الاستثمار المباشر طبقاً للمبدأ القدرى
٢٨.٤٤٨.٧٤١	٢٦.٥٥٠.١٤٤	إجمالي استثمارات مالية بقيمة العطفة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨.٧٧٧.٢٣٤.٧٢٨	١٩.٤٣٠.٤٦٦.٦٦٨	استثمارات مالية بالتكلفة المسبقة أدوات الدين - بالتكلفة المسبقة :
		مخرجة في السوق
		عوائد أم لا تشمل بعد
		عوائد مع أدوات دين مع التزام بأصله للتسديد
		مخصص استثمار أدوات الدين
		أدوات استثمار مالية بالتكلفة المسبقة
١١.١٠٩.٩٤٧.١٨٠	٤.٦٢٢.٧١٥.٩٢٢	أدوات استثمار مالية
(٣٦.٣٢٩.٦٧٥)	(٢١.٦٨٨.٦٤١)	أرصدة متداولة
(١.٥٤٧.٦١٠.٤٥٣)	(٤.٢٦٦.٥٩١.٣٧٧)	أرصدة غير متداولة
(٨.٥١٠.٦٨٥)	(٢.٢٦١.٥٨١)	
٥.٤١٨.٤١٨.٢٨٧	٨.٦٧٤.٨٧٢.٠٨٣	
٢٤.٤٨٦.٧٨٠.٠٩٢	٢٤.٤٠٠.١٣٨.٢٤٨	
٢٤.٤٨٦.٧٨٠.٠٩٢	٢٤.٤٠٠.١٣٨.٢٤٨	
٢٤.٤٨٦.٧٨٠.٠٩٢	٢٤.٤٠٠.١٣٨.٢٤٨	
٢٤.٤٨٦.٧٨٠.٠٩٢	٢٤.٤٠٠.١٣٨.٢٤٨	

بنك الشعير والإسكندرية الشركة مساهمة مصرية «
الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(القيمة بالجنبة)			
الأصول	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٤,٢٨٢,٧٨٠,٠٠٠	٨,٥١٥,٤١٥,٢١٧	١٨,٧٦٧,٣٦٤,٧٦٨	الرصيد في أول يناير ٢٠٢١
(٢,٥١٧,٧٤٧,١٢١)	(٤,٣٦١,٨٩٢,٠٣١)	١٨٥,١٢٢,٤٥٥	مضى حركة الشراء والبيع
(٢,٤٢٠,٧٠٥)	٧٢٠,٤٤٢	(١,٧٠١,٢٦٧)	استهلاك (مصر) وحلولة ائتمان
٢١٧,٤٧١,٢٨٩	—	٢١٧,٤٧١,٢٨٩	التغير في القيمة العادلة
١٨٢,٨٩٨,٠٧٤	١٨٢,٨٩٨,٠٧٤	—	حسابات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء
٦,١٤٩,١٠٤	٦,١٤٩,١٠٤	—	مخصص ائتمان أدوات دين
٢٤,٤٠٤,١٢٨,٢٤٨	٨,٢٧٤,٨٦٣,٠٨٢	١٩,١٢٩,٢٦٥,٩٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦,١٨٢,٧٢٨,٤٧٤	١٤,٥٥٠,٠٤٤,٥٣٦	١,٦٣٢,٦٨١,٠٣٨	الرصيد في أول يناير ٢٠٢٠
٧,٥٧١,٩٥٩,٥١٤	(١,١٢٧,١٢٥,٤٠٧)	١٦,٦١٤,٥٢٤,٢٠٢	مضى حركة الشراء والبيع
١٢,٢١٤,٩٠٤	١٢,٢١٤,٩٠٤	—	استهلاك حثوية ائتمان
١,٣٧٥,٤٨٨	—	١,٣٧٥,٤٨٨	التغير في القيمة العادلة
٨,٠١٨,٢٨٤	٨,٠١٨,٢٨٤	—	تحويلات بيع أدوات دين مع التزام بإعادة الشراء
(٢,٢٢,٦٨١)	(٢,٢٢,٦٨١)	—	مخصص ائتمان أدوات دين
٢٤,٢٨٢,٧٨٠,٠٠٠	٨,٥١٥,٤١٥,٢١٧	١٨,٧٦٧,٣٦٤,٧٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١
جنبة مصري	جنبة مصري
١,٣٧٥,٤٨٨	٢١٧,٤٧١,٢٨٩
١,٣٧٥,٤٨٨	٢١٧,٤٧١,٢٨٩

التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأصول

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
البيانات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١. استثمارات في شركات شقيقة

٢٠٢١/٢٠٢٠

إجمالي أصول الشركة	إجمالي التزامات الشركة	إجمالي حقوق الشركة	إجمالي مساهمة الشركة	قيمة المساهمة
جنية	جنية	جنية	جنية	جنية
١٠٩,٧٢١,١٧٢	٢٩,٨٩٠,٣١٢	٨٩,٨٣٠,٨٦٠	٢,٣٨	١١,٩٢٨,٨٤١
٢,١٣٤,٦٨,٢٧١	١,٢٨٨,٤٨,٩٢١	٨٤,٥٤٦,٧٥٠	٢,٧٤,٨٤	٧٤,٧٢٨,٧٢٠
١١,٨٣٠,٥٢٨,٧٢٠	٤,٨٧٣,٨٠٩,٨٢٢	٧,٩٥٦,٧١٨,٨٩٨	٢,٨٢,٧١	١,٩١١,٨٨٤,٠٧٢
١,٤٩٤,٤٥٨,٩٠٠	١,٧٧٤,٠٧٤,٩٢٠	٨٨٠,٣٨٣,٩٨٠	٢,٢٨,٠٨	٨٧١,٠٤٤,٤٢٨
١٩,٨٢٠,٥٢٢,٤٨٢	١٧,١٤٢,٨٨٤,٠٠٠	١٢,٩٧٨,٩٧٢,٩٧٢		٢,٤٤٢,٢٠٨,٩٧١

شركة التعمير (الإسكان) والمرافق
شركة التعمير (التطوير) العقاري
شركة جهاد بركات العقارية للتطوير
شركة مهنى أدهج للتطوير العقاري
الامتلاك

بلغ صافي الربح من نتائج الشركات الشقيقة ٢١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢١٨,٨٠٨,٩٧٠ جنية مصري

٢٠٢٠/٢٠١٩

إجمالي أصول الشركة	إجمالي التزامات الشركة	إجمالي حقوق الشركة	إجمالي مساهمة الشركة	قيمة المساهمة
جنية	جنية	جنية	جنية	جنية
٢٢٨,٩١٠,٤٨٨	٤٨٧,٨٧٤,٩٨١	٢٧١,٢٤٢,٢٠٤	١٨,٨٠٨,٨٨٩	٨١,٤٧٧,٢٢١
١,٢٨٤,٨٨٨,٤٢١	١,٢٨٨,٠٨٢,٣٨١	٢٢١,٨٠٦,٢٨٨	٧,٠٧٤,٩٠٤	٢١٠,٤١٢,٢٨٧
٩,١٤٨,٨٣٧,٨٩٨	٨,٤٧٣,١٤٤,٧٢٠	٦,٦٧٥,٦٩٣,١٧٨	٢,٨٢,٧١	١,٢٠٠,٧١٠,٨٢٧
١,٢٣٨,٩١٢,٤١١	٢,٢٨٨,٩٧٤,٤٢٧	٨٥٥,٩٣٧,٩٨٤	٢,٢٨,٠٨	٧٤٢,٤٤٤,٩١٠
١٧,١٦٨,١٧٤,٩٧١	١٧,٢٧٤,٠٧٢,٩٢٧	١٢,٩٧٨,٩٧٢,٩٧٢		٢,٠٨٠,٢٢٢,٢٨٨

شركة التعمير (الإسكان) والمرافق
شركة التعمير (التطوير) العقاري
شركة جهاد بركات العقارية للتطوير
شركة مهنى أدهج للتطوير العقاري
الامتلاك

بنك التوفير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة بالقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٨٦,٧١١,٥٦٠	٨٨٣,٨٨٨,١١٤	أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
٨٩٠,١٩٦,٢٢٨	٩١٢,٠٧٥,٣٠٤	أعمال تحت التنفيذ
٦٨٠,٤١٧,٠٤٤	٦٨٢,٥٩٤,٩٨٣	أصول تامة
(٢٤,٠١٦,٧٥٧)	(١٣,٢٣١,٧٩٧)	مخصص مشروعات الإسكان
٢,١٢٣,٣٠٨,٣٧٧	٢,٤٤٥,٩٦١,٩٢٨	الإجمالي

تحت إشراف مساهمات المجموعة، استكتبة المالية والمساهمة بالغ ١٧٩,٥٢٦ متر وبلغت مساحة المباني التجارية والسكنية ١٩,٧١٢ متر والإجمالي للبناء ٢,٤٠٨ مليون متر

المستحقات لمشروعات الإسكان
لتأجيل حرقية المستحقات لمشروعات الإسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٤,٠١٦,٧٥٧	٩٤,٠١٦,٧٥٧	الرصيد في أول العام
-	-	المكون خلال العام
-	(٦,٨٤٤,٩٦٠)	المستقدم على الغرض منها خلال العام
٩٤,٠١٦,٧٥٧	٨٧,١٧١,٧٩٧	الرصيد في آخر الفترة العام

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٥٧,٥٢٢,٤٦٨	١,٩١,٢٤١,٨١٤	إجمالي الاستثمارات
(١٤,٥٢٢,٩١٥)	(٤٤,٦٤٤,٠٨٦)	مجموع الآهلاك
١,٤٣,٠٠٠,٥٥٣	١,٤٦,٥٩٧,٧٢٨	مبلغ القيمة النظرية أول العام
٣,٥٢٨,٣٩٤	-	تضافات
(٤,١٠,٨٨٧)	(٧,٩٣٨,٣٩٧)	آهلاك العام
١,٤٢,٤١٧,٠٦٠	١,٣٨,٦٥٩,٣٣١	مبلغ القيمة النظرية آخر العام

توجد الاستثمارات العقارية لشركات البنك والتوفير العقاري عام تأسيسها في نهاية كل عام ويتم احتساب قيمة الآهلاك لهذه الموجودات الموزعة بنسبة ٥% سنوياً

تم تقييم الاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة العادلة بواسطة نظم مخصص على شهادة مهواة ستعرف بها والدية بحرقية جديدة بالمواقع يبلغ ٢٢١ مليون جنية مصري

بنك العمير والاسكتن «شركة مساهمة مصرية»
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤. أصول غير مقبوضة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٧٤.٤٤٠.٩٦٣	(٣٤١.٩٤٧.٠٤٥)	برنامج تحصيل الإيجار
٦٠.١٨١.٤٣٤	٨٢.٨٦٥.٦٦١	الائتمانات في أول العام
١٣٤.٧٧٧.٠٢٩	١٨٨.٩١٢.٣٠٦	الإعانات خلال العام
(١٤٠.٤٣٧.٢٩٩)	(٣٣٠.٣٧٢.٤٦٦)	فائض في آخر العام
(٦٨.٩٢٥.٩٦٧)	(٦٨.٩٢٥.٩٦٧)	مجموع الاستهلاك في أول العام
(٣٣٠.٣٧٢.٤٦٦)	(٣٩٩.١٨٣.٨٦٦)	الاستهلاك خلال العام
١٠٤.٣٧٤.٤٧٤	٨٩.٧٨٦.٤٣٠	مجموع الاستهلاك في آخر العام
		صافي القيمة المحققة في آخر العام

٢٥. أصول مخددة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٧٢.١٢٨.٣٨٨	٨٥٤.٣٤١.٧٧٩	الأوراق المسندة
١٨.٧٤٤.٩٠٦	٢٢.١٦٣.٤٨٤	للمسؤولين العامة
٢٩١.٢٢٤.٢٠٥	٥٦٤.٠٨٣.٥٦١	تدفقات نقدية تحت حصار، شراء أصول ثابتة
٨١٤.٦١٧.٠٢٨	(١.٤١٨.٧٢٨.٢٤١)	صلا، وأوراق قبض
١٠.٧٥٢.٨٦٧	١٦.٩٥١.٧١٩	القضايا، والمخ
٦٥.٢٧٦.١٣٦	١٧.٨٦٨.٩٠٩	أصول تحت ملكيتها للبنك، وقفاء للبنوك
٢٧٦.٩٠٧.٦٤٠	٥٠٧.٥٩٤.٦٨٢	أخرى
٢.٣٠٨.٨٤٩.٨٨١	٢.٤٧٧.٥١٢.٤٥٨	الإجمالي

الإيضاحات السبعة للفوائد المثالية المجمعة عن السنة المثالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

۲۹. اسرار

[illegible]

بلد التعبير والإسكان "الشركة مساهمة مصرية"
الاضمانات المقدمة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- أرصدة مستحقة كإيجار

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١.١٦٦.٢٢٦	٨٢٨.٢٠٧	مستحقات جارية
٧٨٨.٧٦٥.٨٦٤	٧٢٦.٢٠٠.٠٠٠	وإنتاج
<u>٧٨٩.٩٣٢.٨٦٤</u>	<u>٧٢٦.٨٢٨.٢٠٧</u>	
٢٩١.٨٨٤.٩٠٠	٤٩٠.٠٠٠.٠٠٠	إيجار مستقبلية
٢٩٥.٢٢٧.٦٤٠	٢٦٦.٨٢٨.٢٠٧	إيجار خارج جارية
<u>٧٨٩.٩٣٢.٨٦٤</u>	<u>٧٢٦.٨٢٨.٢٠٧</u>	
١.١٦٦.٢٢٦	٨٢٨.٢٠٧	أرصدة بدون عكس
٧٨٨.٧٦٥.٨٦٤	٧٢٦.٢٠٠.٠٠٠	أرصدة ذات عكس ثابت
<u>٧٨٩.٩٣٢.٨٦٤</u>	<u>٧٢٦.٨٢٨.٢٠٧</u>	
<u>٧٨٦.٩٣٢.٨٦٤</u>	<u>٧٢٦.٨٢٨.٢٠٧</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٧٤.٧٧٧.٤٦٨.٠٠٢	٢١.٤٢٤.٧٠٤.٤٢٩	ودائع تحت الطلب
١٢.٢١٨.٦٨٤.٢٩١	١٢.٨٠٠.٧٧٨.٤٦٦	ودائع لأجل و بلات
٥٧.٠٢.٦٨٧.١٨٢	٨.٥١٤.٩١٢.٩١٤	شيكات نقدية
٦.٢٠٧.٤٩٨.٦٠٧	٧.٤٤٥.٨٦٥.٨٨٢	ودائع توفير
٢.٨٧٥.٧٢٥.٢٤٠	٢.٩٢٤.٥٧٠.٠٨٤	ودائع أخرى
<u>٩٦.٩٨٦.٨٩٨.٨٠٨</u>	<u>٤٦.٨١٨.٧٨٢.٧٨٨</u>	
٢٨.٩٨١.٠٨٢.٠٢٠	٤٠.٢٨٢.٤٧٢.٧٨٨	ودائع مؤسسية
٢٨.٠٠٠.٥١٨.٤٨٥	١٩.٤٢٢.٢٠٠.٠٧٠	ودائع فردية
<u>٩٦.٩٨٦.٨٩٨.٨٠٨</u>	<u>٤٦.٨١٨.٧٨٢.٧٨٨</u>	
٩٢.٦٨٢.٠٢٦.٢٦٥	٢٢.٨٤٨.٨٨٨.٩٤٢	أرصدة بدون عكس
٦.٢٨٨.٢٩٨.٦٠٧	٧.٤٤٥.٧٦٥.٨٨٢	أرصدة ذات عكس متغير
١٧.٠٧٠.١١٢.٨٢٢	٢٦.٨٢٢.٤٩٨.٦٦٦	أرصدة ذات عكس ثابت
<u>٩٦.٩٨٦.٨٩٨.٨٠٨</u>	<u>٤٦.٨١٨.٧٨٢.٧٨٨</u>	
١١.٢٧٨.٩١٢.٢٨٢	٥٤.٢٠٠.٨٦٥.٨٤٦	أرصدة متداولة
٨.٧٠٢.٦٨٨.٢٨٢	٨.٥١٤.٩١٢.٩١٤	أرصدة غير متداولة
<u>٩٦.٩٨٦.٨٩٨.٨٠٨</u>	<u>٤٦.٨١٨.٧٨٢.٧٨٨</u>	

الإيضاحات المنسمة للقرآن العالي المجمعة عن السنة العالي المنتهية قر. ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

1994

<u>٢٠١٦/٢٠١٧</u>	<u>الميزانية التقديرية</u>	<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول المتوقعة</u>
	<u>جوانبة مصدري</u>	<u>جوانبة مقبضين</u>	<u>جوانبة مقبضين</u>
	٧٩.٧٨٤.٣٨٣	—	١.٧٤٨.٥١٤
	٧٩.٧٨٤.٣٨٣	—	١.٧٤٨.٦١٦

هذا كله، إضافةً إلى أن المصالحات التي يمكن استخلاصها من النظم القانونية المقارنة، وتصبح التشريعات المحلية (أصولاً) أو جزءاً من نسيجها (تقاربات) كلما تغيرت مع الظروف المتغيرة، فإنها في كثير من الأحيان تكون

[illegible]

فتم التهادن بالوفاء بكافة التزاماته في القروض من حيث أصل السليم أو العوائد أو أية شروط أخرى مقابل السنة وعدم المقارنة

٤٩٩ — التاريخ المجلد الثاني

٢٠١٤/٢٠١٣	٢٠١٣/٢٠١٢	
١١٣ ٧١٢ ٢٧٨	٣٠٩ ١٠٠ ٧٦٩	جرائم مسلحة
٢ ١٣١ ٩٨٢	٥ ١٦٥ ٩٠٩	إيرادات مقدمة
٧٩ ٨٩١ ٢٨٠	٨٧٧ ٠٨ ٢١٦	مصرفات مسلحة
٥٠ ٩١٩ ٠٤٨	٥٦ ١٠ ٢٧٤٧	والشروع
١١٩ ٨٨٢ ٥٠٥	٢٩٦ ٠٠ ٢ ٩٦٠	مقتنيات هبوط وحادث وإزالة
١٢٩ ٨٨٠ ٩٩١	١١١ ٠١٢ ٤٦٢	مقتنيات مصادرة تحت حراسة الشرطة
٢٧٢ ١٦٩ ١١٨	٨٠ ٨ ٢٧٠ ٩١٠	مقتنيات تحت الحراسة وحراسة تحت حراسة الشرطة
٩٢ ٠٤٥ ٩٠٤	٦٢ ١٦٢ ٦٦٨	مقتنيات شراء إرهابي
١ ٢٨٨ ٨١٧ ١١٢	١ ٧١٩ ٥٤٥ ٢٧٨	إيرادات تحت حراسة
٢ ٩١٥ ٦٠١ ١٨٨	٢ ٢٨٥ ٩٢٨ ٠٤٠	الإجمالي

بنك التغير والإنسان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢. مخصصات أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١

مخصصات أخرى	رصيد أول العام	المكون خلال العام	المعدل من (أب)	المستطرد خلال العام	المبني القرض منه	الأساسي
مخصص الائتمانات التجارية	١٠,٤٣٣,٩٦٨	(١٨,٨٨٩,٣٣١)	=	=	=	٤٤,٢٣٣,٩٦٨
مخصص الائتمانات القروض	٣٨,٨٨٠,٤٧١	١٧,٩١١,٣١٨	=	=	=	٥٦,٧٩٢,٧٨٩
مخصص مبالغيات الضرائب	١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢	=	(١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢)	(١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مبالغيات الضريبة	١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢	٩,٧٠٠,٠٠٠	=	=	(١٨,٩١٣,١٧٤)	١١٤,٤٩٨,٨٠٤
مخصص ائتمنة القروض	١,٠٠٠,٠٠٠	=	=	(٧٤١,٣٨٧)	=	٢٥٩,٦١٣
مخصص مبالغيات أخرى	٣٨,٢٠٤,٥١١	٢٢,٣٨٠,٠٩١	١٨,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٨٨٩,٣٣١)	=	٦٠,٢٠٤,٥١١
الأساسي	٣٨,٢٠٤,٥١١	١٠٧,٣٧٠,٤٨٩	=	(٢٠,٨٨٩,٣٣١)	(٢٨,٩١٣,١٧٤)	٣٨,٢٠٤,٥١١

٢٠٢٠/١٢/٣١

مخصصات أخرى	رصيد أول العام	المكون خلال العام	المستطرد خلال العام	المبني القرض منه	الأساسي
مخصص الائتمانات التجارية	١٨,٤٣٣,٩٦٨	=	=	(١٧,٩١٣,١٧٤)	١٠,٤٣٣,٩٦٨
مخصص الائتمانات القروض	١٨,٧٩٢,٧٨٩	١٧,٩١١,٣١٨	=	=	٣٨,٨٨٠,٤٧١
مخصص مبالغيات الضرائب	١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢	=	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢
مخصص مبالغيات الضريبة	١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢	١,٤٣٨,٩١١	(٧٠,٠٠٠)	(٩٨٩,٣٨٧)	١,٣٧٥,٥١١,٥٣٢
مخصص ائتمنة القروض	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٨,٩١١	(٩٨٩,٣٨٧)	=	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مبالغيات أخرى	٣٨,٢٠٤,٥١١	١٠,٧٠٠,٠٩١	(١٨,٩١٣,١٧٤)	(٢٠,٨٨٩,٣٣١)	٣٨,٢٠٤,٥١١
الأساسي	٣٨,٢٠٤,٥١١	٣٨,٢٠٤,٥١١	(١٨,٩١٣,١٧٤)	(٢٠,٨٨٩,٣٣١)	٣٨,٢٠٤,٥١١

(مجموع) مخصصات أخرى

مخصصات أخرى	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	الأساسي	المكون خلال العام	المبني القرض منه	الأساسي
مخصص الائتمانات التجارية	(١٨,٨٨٩,٣٣١)	=	(١٨,٨٨٩,٣٣١)	=	١٠,٤٣٣,٩٦٨	١٠,٤٣٣,٩٦٨
مخصص الائتمانات القروض	(١٧,٩١١,٣١٨)	=	(١٧,٩١١,٣١٨)	=	٣٨,٨٨٠,٤٧١	٣٨,٨٨٠,٤٧١
مخصص مبالغيات الضرائب	=	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مبالغيات الضريبة	(٩,٧٠٠,٠٠٠)	١٨,٩١٣,١٧٤	١٨,٩١٣,١٧٤	(٩,٧٠٠,٠٠٠)	(٩,٧٠٠,٠٠٠)	١٨,٩١٣,١٧٤
مخصص ائتمنة القروض	(٢٠,٨٨٩,٣٣١)	=	(٢٠,٨٨٩,٣٣١)	=	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص مبالغيات أخرى	(١٠٧,٣٧٠,٤٨٩)	٣٨,٢٠٤,٥١١	(٣٨,٢٠٤,٥١١)	(١٠٧,٣٧٠,٤٨٩)	٣٨,٢٠٤,٥١١	٣٨,٢٠٤,٥١١
الأساسي	٣٨,٢٠٤,٥١١	٣٨,٢٠٤,٥١١	٣٨,٢٠٤,٥١١	٣٨,٢٠٤,٥١١	٣٨,٢٠٤,٥١١	٣٨,٢٠٤,٥١١

**بنك التصدير والإستثمار «شركة مساهمة مصرية»
الإيضاحات الملحقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

٢٢- ضرائب الدخل المؤجلة

لم حساب مديرات الدخل المؤجلة بتقليل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الائتمانات بالاستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢.٥% من الفترة المالية المعنية.

لا يعترف بالأسول الضريبية المؤجلة الناتجة من المصارف الضريبية المؤجلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالتدائيل الضريبية المؤجلة.

الأسول الضريبية المؤجلة

فرما إلى أرصدة وحركة الأسول (الائتمانات) الضريبية المؤجلة:

الأسول الضريبية المؤجلة:

<u>الأسول الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١٠.٦٨.٠٨٠	١٢.٩٨٦.٧٨٨	الأسول الشبلة وأصول غير ملموسة
٤٦.٩١٤.٨٨٦	٣٤.١٨٧.٩١٤	بنود أخرى*
<u>٥٧.٥٩٢.٩٦٦</u>	<u>٤٦.١٧٤.٧٠٢</u>	المعاني الضريبية التي ينتج عنها أصل

تم الاعتراف بالأسول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالمستحقات الأخرى (بمخلاف حسابات استعمال القروض) لوجود توقع ناكح مطوق بمسؤولية الاستفادة منها ووجود ترجح متلبسة لذلك من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأسول.

حركة الأسول (الائتمانات) الضريبية المؤجلة:

<u>الأسول (الائتمانات) الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
(١.٧٧.١٧٢)	١٢.٩٨٢.٩٦٦	فرجيد في أول العام
١٢.٩٨٤.١٢٩	٢٠.١٨٦.٧٧١	المعدل على قاعدة الدخل
<u>١٢.٩٨٢.٩٦٦</u>	<u>٤٨.٢٦٩.٧٣٧</u>	فرجيد في آخر العام

الأسول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأسول الضريبية المؤجلة بنسبة الترميد التقية:

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٩٣.١٤٥.٥٢٥	١٠.١.١٩٢.٠٣٥	مخصص حساب استعمال القروض بمخلاف نسبة
		الـ ٨٠% من المكون خلال العام

بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤ - التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنية مصرية	جنية مصرية
١٧.٧٣٦.٠٤	٢٨.٢١٧.٨١٦

لتزامات مزايا التقاعد مبرجة بالميزانية عن :
- المزايا العلاجية بعد التقاعد

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنية مصرية	جنية مصرية
٣٩.١٧٦.٤٥٥	٤٧.٧٣٦.٠٤
١٧.٨٧.٦٨	٢١.٢١٢.٨١٧
(٩.٦٨٩.٩٦٩)	(١١.٩٩٨.٥٦٨)
١٧.٧٣٦.٠٤	٢٨.٢١٧.٨١٦

تمثل العزلة على الالتزامات خلال العام فيما يلي :
- رصيد في أول العام
- تسليم خلال العام
- استثمارات المدفوعة
- رصيد في آخر العام

٣٥ - معدل الفروض التموينية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

معدل الفرض	السنة المالية	السنة المقابلة
	%	%
معدل الخصم	١٠%	١٠%
معدل الحد المتوقع على الأصول	٨%	١٠,٧٥%
متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد	١١,٧٠٦	١٤,٧٠٦
معدل التخصيم في تكاليف الخدمة الطبية	٢%	٥%
معدل الوفيات	(١٩ - ٨٥٢)	(١٩ - ٨٥٢)

الجدول التويلي

تمت الالتزامات الخاصة بمعدل الوفيات بناء على التوسعات والإحصائيات المخططة والمعدلة في مصر.

بنك التصير والائتمان "شركة مساهمة مصرية"

البيانات المتعلقة بالقرارات المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤.٥ رأس المال

أ. رأس المال المصرح به والمنفوع

بلغ رأس المال المصرح به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري ويتبع رأس المال المصدر والمنفوع ١٦٦٥ مليون جنيه مصري بإجمالي ١٦٦٥ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري.

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٠ على زيادة رأس المال المصرح به من مليون جنيه مصري إلى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمنفوع من ٥٥٠ مليون إلى ١٦٥٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الإعلان عن شراء الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١١/١٦ لمرحلة الأولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري للمساهمين القدامى ولم تعطيلها بالكامل ولم التأثير عليها بالسجل التجاري وتم الإعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/١٢/٢٣ وحتى ٢٠١٠/١١/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لمدة ٩٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالإضافة إلى مصروف إصدار ٢٥ قرشا وكذلك حدد ٣ مليون سهم كحد وتعتبر التعاملين ببنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالإضافة إلى مصروف إصدار ٢٥ قرشا وقد تم لبطيه الاكتتاب بالكامل ولم التأثير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ أصبح رأس المال المصدر والمنفوع ١٦٥٠ مليون جنيه.

٢- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٠ على زيادة رأس المال المصدر والمنفوع من ١٦٥٠ مليون جنيه إلى ١٦٦٥ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٢ مليون جنيه من الاحتياطي العام وفقا للمركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بوزع سهم مجاني لكل خمسة أسهم أصلية وحازي نسبة الأرباح اللازمة للتوزيع بالسجل التجاري.

٣- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمنفوع من ١٦٦٥ مليون جنيه إلى ١٦١٨ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٢ مليون جنيه من الاحتياطي العام وفقا للمركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بوزع سهم مجاني لكل خمسة أسهم أصلية وحازي نسبة الأرباح اللازمة للتوزيع بالسجل التجاري.

ب. العنصر لزيادة رأس المال

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ على زيادة رأس المال المصدر والمنفوع من ١٦١٨ مليون جنيه إلى ١٦٤١,٥ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانوني بواقع سهم مجاني لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري بقيمة إجمالية ١٦٦,٥ مليون جنيه مصري وحازي نسبة الأرباح اللازمة للتوزيع بالسجل التجاري.

٢- وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢١ على قسمة التوزيعات المقترحة والمخصصة زيادة رأس المال المصدر والمنفوع بواقع سهم مجاني لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري بقيمة إجمالية ١٦٦,٥ مليون جنيه مصري.

٣- في إطار تحقيق الأوضاع وفقا لقرارات البنك رقم ١٩٤ الصادر في سبتمبر ٢٠٢٠ (المادة الرابعة) وبالإشارة للمادة ٦٤ حيث يصبح الحد الأدنى لرأس المال المنفوع ٥ مليار جنيه مصري تم الآتي:

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٢٥ تم مخالطة البنك المركزي المصري بالموافقة على طلب مصرفها مد مهلة للتشهاء من إجراءات زيادة رأس مال البنك ليصبح ٥٢١٣ مليار جنيه.
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/١١ لم موافقة مجلس إدارة مصرفها على إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمنفوع ليصبح ٥٢١٣ مليون جنيه لدمجها من الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني والأرباح القابلة للتوزيع.
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٢٩ تم مخالطة البنك المركزي المصري بطلب الموافقة على زيادة رأس مال البنك وتعديل المعلقين (٧.٦) من النظام الأساسي للبنك والموافقة على عقد جمعية عامة غير عادية لمصرفها.

بنك التمويل والاستثمار "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٣٠ تم مراجعة الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة على السطر في إجراءات زيادة رأس مال البنك
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/١٢ تم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على السطر في إجراءات زيادة رأس مال البنك من الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني والإرباح الفائضة للتوزيع وقد أجمعت الجمعية العامة على زيادة السطر في تعديل المقتلبن (٧٠٦) من النظام الأساسي للبنك
- بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ وافق مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصرف تمويل زيادة رأس مال البنك لتصبح من الاحتياطي العام والإرباح المستحقة وهذا لتعليمات البنك المركزي المصري .
- وجرى الحصول على موافقة منقولي البنك المركزي المصري على البدء في عقد الجمعية العامة غير العادية في تعديل المقتلبن (٧٠٦) من النظام الأساسي للبنك

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

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	الف حصة مصري
بنك المقامات العمالية الجديدة	١٥ ٢٥٥ ٨٨٠	٢٩,٨١%	١٥٢ ٥٥٩
رولاكو آي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن بن صالح	١٥ ١٧٩ ٢٣٠	٣٠%	١٥١ ٧٩٣
شركة ريمكو للاستثمار	١٤ ٨٠٠ ٨٠٠	٢٩,٧٥%	١٤٨ ٠٠٨
شركة مصر للموتورز العامة	١٣ ٥٤٠ ٦٠٨	٢٨,٩٢%	١٣٥ ٤٠٦
شركة مصر للتأمين	١٢ ٥٩٠ ٩٩٠	٢٨,٢٩%	١٢٥ ٩١٠
مستلوق تمويل المسكن	١١ ٢٤٤ ٥٤٠	٢٧,٤٦%	١١٩ ٤٤٥
بنك الأوقاف المصرية	٧ ١٣٥ ٥٤٠	١٥,٠٢%	٧٦ ٣٥٥

بنك التصير والإئتمان "الشركة مساهمة مصرية"
 الأيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦- الاحتياطيات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢٠٠٠	٣١٥٠٠	احتياطي التدفد الفكية العام
٥١٢ ١٠١ ٩٦٢	٦٣١ ٤٣٨ ١٨٧	احتياطي قسوى
٣١٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١٦٤ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
٩ ٣١١ ٩٦١	٩ ٣١١ ٩٦١	احتياطي خاص
٢١ ٧٤٢ ١٨٥	٣٤ ١٣٨ ٨٣٥	تحتفظات اخرى
٨١ ٢١٥ ٨١٠	٨٨ ٢١٥ ٨١٠	احتياطي التدفد العام
٣ ٧٥٥ ١٩٤ ١٩٣	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	لعملى الاحتياطيات فى لفر العام

وتتشمل الحركة على الاحتياطيات كما يلى:
 (أ) احتياطي التدفد الفكية العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢٢ ٥٠٠	٣١ ٥٠٠	فرصيد فى اول العام
٤ ٥٠٠	٤ ٥٠٠	محول من الارباح المستجرة
٢٧ ٥٠٠	٣٦ ٥٠٠	فرصيد فى لفر العام

(ب) احتياطي قسوى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٤١٤ ٨١٣ ١٨٥	٥١٢ ١٠١ ٩٦٢	فرصيد فى اول العام
٩٣ ٤٥١ ١٦٧	٩٠ ٠٣٦ ٤٢٤	محول من الارباح المستجرة
٥٠٨ ٢٦٤ ٣٥٢	٦٠٢ ١٣٨ ١٨٧	فرصيد فى لفر العام

(ج) احتياطي عام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٩٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	فرصيد فى اول العام
١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	محول من الارباح المستجرة
٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٩٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الفرصيد فى لفر العام

بنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
البيانات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(د) احتياطي خسر
جانب مصري	جانب مصري	
٩,٣٤٤,٩٦٦	٩,٣٤٤,٩٦٦	فرصته في أول العام
<u>٩,٣٤٤,٩٦٦</u>	<u>٩,٣٤٤,٩٦٦</u>	فرصته في آخر العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(د) احتياطات أخرى
جانب مصري	جانب مصري	
١٨,٣٥٥,٩٤٩	١١,٧٠٢,١٢٥	فرصته في أول العام
٢,٣٣٥,٨٤٩	١١,١٣٧,٣٧٦	ممول من الأرباح المستمرة
<u>٢٠,٦٩١,٨١٤</u>	<u>٢٢,٨٣٩,٥٠١</u>	فرصته في آخر العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(د) احتياطي المخاطر العام
جانب مصري	جانب مصري	
٨٩,٢١٨,٨١٠	٨٩,٢١٨,٨١٠	فرصته في أول العام
<u>٨٩,٢١٨,٨١٠</u>	<u>٨٩,٢١٨,٨١٠</u>	فرصته في آخر العام

بذلك التصير والاستان "الشركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات العنقدة للقرارات المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧- توزيع الأرباح

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

٣٨- التكلفة وما في حكمها

لأخر اثنى عشرين سنة التكلفة التقديرية، تتضمن التكلفة وما في حكمها الأرصدة المالية التي لا تتطور
عواريج استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٨٣.٩٢١.٤٠٩	٩١٤.٩١٢.٨١٠	تكلفة وأرصدة لدى البنوك المبرورة
٣.٦٤٣.١١٣.١٨٣	١٠.٧٨٥.٣٨١.٧٦١	أرصدة لدى البنوك
-	-	استثمارات مالية بخلاف القيمة المعلقة من خلال الأرباح والخسائر
١.١٢٧.٨٠٨.٢٢٦	١١.٧٧٤.٨٧٤.٦٢٠	

٣٩- التزامات عرضية وإرباطات

(أ) مطلوبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في تاريخ الميزانية المجمعة ولم يتم تكوين مخصص
لذلك التقديراً حيث أنه من غير المتوقع تحقق مبالغ عنها.

(ب) إرباطات وأسعفية

بلغت تعاقبات البنك وشركاته المالية عن لوائيات وأسعفية بمبلغ ١١٧ ٤٢٧ ٤٤٦ جنية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٤١٣ ٥٠٢ ٨٢٩ جنية في تاريخ المقارنة متعلقة في مشتريات معدات وأجهزة
فروع وتحديث المنظومة المالية وتوجد ثمة كلفة لدى الإدارة من تعاقب شركات تقنية وتوافر تمويل تقني
لك الإرباطات

(ج) إرباطات تشغيلية

بلغ الإرباط التشغيلي مبلغ ٥٤ ٣٤٦ ٦٤٠ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦٣ ٢٢٢ ٤٨٨ جنية
في تاريخ المقارنة والممثل في حدود الإجمالي التشغيلي.

(د) التزامات عرضية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٢١٧ ٤٠٠ ٧١٨	١ ٧٠٠ ٠٥٦ ٩٩٤	مطلوبات ضمان
١٢ ٥٢٧ ٢٩٥	١٢١ ٣٢٧ ٧٢٢	التزامات متداخلة
-	-	بخصم
(٩٧٥ ٠١١ ٨٦١)	(٣٣٤ ١٨٩ ١٢٦)	التزامات التقديرية
٢ ٠٤٢ ٩٢٦ ١٥٢	٢ ٤٨٣ ٥٢٨ ٦٦٠	التزامات عرضية

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة لتقارير المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠. صندوق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس إدارة البنك بمجلسه المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على إنشاء صندوق ترأسي مع توزيع حصة بوزي حجمه ٠٠ مليون جنيه باسم "صندوق التعمير" وأسند إدارته إلى شركة برام لإدارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي بموجب خطاب السيد الأستاذ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/٩/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ١١٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الإعلان عن نشرة الاكتتاب في الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ ولم يفتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم حل طلب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١١٠.٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك في الصندوق بنسبة ٥٠% متقسمة في عدد ٥٠ ألف ورقة بتجشتر مبلغ ٢ مليون جنيه والقيمة الاسمية للورقة ١٠٠ جنيه.

وقد بلغت القيمة الاستدائية للورقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ٢٠٨,٨٩ جنيه مصري .

صندوق حواري

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٧ وافق مجلس إدارة البنك على إنشاء صندوق استثماري على نو عقد يرمي لإسكان تحت اسم صندوق (حواري) وأسند إدارته إلى شركة برام التي تسيطر عليها الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٣١ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لترقية شعبة رقم ٥٤١ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الإعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك في الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥٠% متقسمة في عدد ٩٨٦ مليون ورقة والقيمة الاسمية للورقة ١٠ جنيه .

وقد بلغت القيمة الاستدائية للورقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ٢٢,٥١٩١ جنيه مصري .

**بنك التصدير والاستيراد "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المصنعة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

**١.١- الموقف الضريبي
ضريبة كسب المال**

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٢	تم الانتهاء من القمص والعمال الداخلية والربط النهائي والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢	تم الانتهاء من القمص وسداد الضريبة وإحالة الدائغ الخلاف كالجاني العلم
الفترة من ٢٠١٢ - ٢٠١٢	تم الانتهاء من القمص ولم يرد نموذج ربط الضريبة
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	تمك بعلوم سداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويقت الضريبية على المواعيد المقررة طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة التبعة

تم الربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة التبعة
واختتم من ١ أغسطس ٢٠٠٦ تم كذا طبق القانون رقم ١٥٢ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١٢٥ لسنة ٢٠٠٨ .

الفترة من ٢٠٠٩/١/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم القمص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التي انشأها القمص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم القمص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وتم يرد نموذج الربط علماً بأن البنك يقوم سداد ضريبة التبعة كل ربع سنة بانتظام .
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	تم القمص والربط النهائي وأسر عن تحقيق رصيد إيجابي مستحق للبنك .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١	تم يتم القمص علماً بأن البنك يقوم سداد ضريبة التبعة كل ربع سنة بانتظام .

ضريبة إرباح شركات الأموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤
تم القمص والتسوية والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاندخس الاعترافية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢	تم إنهاء النزاع بين مصلحة الضرائب والبنك وذلك عن طريق إعطائه في لجنة إنهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمعدل بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والقمص بشأنه على إرباح الاندخس الاعترافية سنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ والتي انتهت بتوقيع معايير السيد الدكتور / وزير المالية على التوسية بالاتفاق على إنهاء المطارحات
الفترة من ٢٠١٢ - ٢٠١٤	تم القمص و عمل اللجان الداخلية والإحالة إلى لجنة المصن وإحالة الخلاف إلى المصن أمام القيضاء علماً بأنه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقاً لما انتهت إليه التوسية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠١٢
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٢	تم القمص و الانتهاء من أعمال التبعة الداخلية
عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	قام البنك بتقديم الأقرارات الضريبة وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتحويلاته في النموذج القانوني وسداد الضريبة ولم يتم القمص .

٤٢. أحدث هيئة

- انتشر فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID-19) عدم طين في البيئة الاقتصادية المحلية. يراقب ميسوقا الوضع عن كثب وقد قام بتعديل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتوقعة بالمعطل المحتمل للأصول نتيجة لانتشار فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على الصافي النقدية والأداء المالي نتيجة لعدم اليقين الناتج عن انتشار فيروس كورونا (COVID-19) ونقصا كميات الاقتصاد المتوقع - يقوم ميسوقا بمراجعة منطقة القروض عن كثب لتوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المتعلقة لتوقف على القروض الكثيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونية المتعلقة بالقطاعات الأكثر تضررا بالتأثير.

وبناء على ذلك قام ميسوقا بالتدخل للتخفيف والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين مخصصات اللازمة لتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا (COVID-19) على منطقة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية لتعويض وحسب الأداء الفعلي لمنطقة القروض.