



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

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١
=====

تقرير مرقيا الحسابات

إلى السادة/ معاصمي بنك التصير والإسكان (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعاً القوائم المالية المستقلة المرفقة ببنك التصير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتداولة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٢٦ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للمحل والمحل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في تلك التاريخ ومخصص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة بإدارة البنك، لإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً ووضوحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاحتياط والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، والمعدة بموجب التطبيقات الصادرة في ١٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والمطابقة على رقابة الداخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً ووضوحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء الناجمة عن القس أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اظهار السياسات المحاسبية المتبعة وتطبيقها وحل التفسيرات المحاسبية المتعلقة بالظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

لتصير مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المسبوبة السارية، وتتطلب هذه المعيار هذا الالتزام بممارسات السلوك المهني وتتطلب أداء المراجعة للحصول على أدلة مناسبة بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإيضاحات في القوائم المالية، وفهم الإجراءات التي تم اعتبارها على الحكم الشخصي المراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن القس أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بفهم البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العلني والوضوح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بقرينة إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتغيرات المحاسبية الهامة التي أعنت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي تمت به القوائم المالية.

والنا لرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية وملائمة ولقد أسسنا منطقاً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

**المتضامون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون**

الجهة المركزي للمحاسبة

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تميز بصدق ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لهذه التعبير والإسكان "شركة مناهضة معصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٩، وعن أدائه المالي المستقل ونشاطه الفنية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتسوير القوائم المالية للبلد، وليس الاعتراف والتفويض الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، والمعدة بموجب التعليمات الصادرة في ١٦ فبراير ٢٠١٩ وهي ملزمة القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بمسك أدلك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام أدلك على وجوب إلتك فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بلك الحسابات.

الهيئات المالية الواردة بالتقرير مجلس الإدارة النعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعليماتها متفقة مع ما هو وارد بتقرير أدلك وذلك في الحدود التي تشبث بها مثل تلك الهيئات بتقرير.

مراجعا الحسابات



شريف فتحى الكيلانى

سليم محمد محمد عبد المجيد

للجهة المركزي للمحاسبة

المتضامون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون وقانونيون واستشاريون
رسمك جمعية المحاسبين والمراجعين المعصورة
(رسمك جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٥٢٨٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)

للقاهرة في ٢٩ فبراير ٢٠٢٠



2000

شارقة الكليات
مستشفى الكليات
E.Y. الكليات
مستشفى الكليات

بنك التمويل والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل السنوية

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/١٢/٣١	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١	بمصر م.ج	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١.٠٥٥.٩٨١.٦٦٦	١.٦٦٥.٣٢٢.١٦٠	١.	جهد القروض و الإئتمانات المنتهية
(٣.٦٦٦.٦٦٦.٠٠٠)	(٣.٦٦٦.٦٦٦.٠٠٠)	٢.	تكاليف الإئتماع و التكاليف التشغيلية
٢.٦٦٦.٦٦٦.٠٠٠	٢.٦٦٦.٦٦٦.٠٠٠		صافي الدخل من الجهد
٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣.	إيرادات الائتمانات و المبيعات
(٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	٤.	مصاريف الائتمانات و المبيعات
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠		صافي الدخل من الائتمانات و المبيعات
١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.	إيرادات الأرباح
(١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	٦.	مصاريف دخل المتجر
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٧.	إيرادات مشروع بنك الإسكان
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٨.	إيرادات الاستثمارات المالية
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	٩.	(خسارة) رد الاستثمارات من حسابات الإئتمانات
(٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	١٠.	مصاريف جارية
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	(٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	١١.	(خسارة) رد مخصصات القروض
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢.	إيرادات تشغيل أخرى
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠		صافي إرباح العمل قبل توزيعات الأرباح
(٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	١٣.	مصاريف توزيعات الأرباح
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠		صافي إرباح العمل
٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٤.	توزيعات الأرباح في صافي إرباح العمل



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



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

<u>من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١,٨٠٠,٧٢٠,٩٤٦	١,٨٢٠,٠٨٤,٧٦٩
٤٦,٢٩٢,٠٨٠	٢٤٨,٨٢١,٧٤١
<u>١,٨٤٧,٠١٣,٠٢٦</u>	<u>٢,٠٦٨,٩٠٦,٥١٠</u>

صافي ارباح العام
التغير في القيمة العادلة لنوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
خلال الفصل الشامل
إجمالي الدخل الشامل

١
٢
٣

بالتوزيع ٢٠٢١/٢٠٢٠ والى مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال البنك للمصير من الاحتياطي العام والأرباح المحتجزة وفقا للخطط المالية المركزية المصرية وينتقلى العام التخطيط المالي تغطية لزيادة رأس المال لمصير رصيد الاحتياطي القانوني مبلغ ٢٥٨.٩ مليون جنيه ورصيد الأرباح المحتجزة ٥١٢ مليون جنيه

بالتوزيع ٢٠٢١/٢٠٢٠ والى مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال يبلغ ٢.٧٩٥ مليار جنيه للمصير من الاحتياطي العام يبلغ ٢.٢٨٣ مليار جنيه والأرباح المحتجزة يبلغ ٥١٢ مليون جنيه وفقا للخطط المالية المركزية المصرية لمصير رصيد الأرباح المحتجزة صفر والاحتياطي العام يبلغ ٨٢١ مليون جنيه وزيادة رأس المال من مبلغ ١.٥١٨ مليار جنيه إلى مبلغ ٥.٢١٢ مليار جنيه من خلال توزيع ٢.٥ سهم مجاني لكل سهم أصلي

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	البيان
جنية مصري	جنية مصري	
		صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٣٩	
		بالمصر
(١١ ٤٣٧ ٣٧٦)	(١١٥ ٨٩٩)	ارباح بيع اصول ثابتة مسجلة للاحتياطي الراسدالى طبقا لاحكام القانون
(١ ٥٠٠)	٣١ ٥٠٠	احتياطي المخطط الزكوة العام
١ ٧٨٨ ٧٨٨ ٦٢٦	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٢٣٠	صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع
٤١ ٣٨٢ ٠١٢	—	ارباح محتجزة في اول العام
١ ٨٢٩ ٦٧٦ ٦٣٩	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٢٣٠	صافي الارباح القابلة للتوزيع
		بوزع كالاتي :-
٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	٩٦ ٤٠٤ ٢٢٦	احتياطي قانوني
١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٧٩ ٨٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (توزيع نقدى ٢.٥ ج/ / السهم)
١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧ ٨٨٢ ٨٨٦	١٨ ٣٠٠ ٠٠٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٣٨٥ ٤٧٧ ٤٢٤	٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	ارباح محتجزة آخر العام
١ ٨٢٩ ٦٧٦ ٦٣٩	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٢٣٠	الاجملى

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٦٦ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لايزيد عن ١% من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي



بنك التمويل والإسكان شركة مساهمة مصرية

(إيضاحات المئمة)

للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١

١- معلومات عامة

يقدم بنك التمويل والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً وبوفاً ٢٧٦٨ موزعة في جميع المراكز السلي.

تأسس بنك التمويل والإسكان كشركة مساهمة مصرية، كبنك استثمار وأصل ذلك بتاريخ ٢٠ يونيو ١٩٧٩ بقول وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية والتمويل الاقتصادي رقم ١٤٧ لسنة ١٩٧٩ ويعد من شغلته من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إعداد هذه السياسات بحيث تغطي كافة الجوانب المعروضة إلا أنها لم تتضمن جميعاً من غير ذلك.

٣- أساس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإحتساب والقوانين المعمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٩ مع مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأنواع المالية طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩ و الصغر بتدقيقها الشاملة النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية محملة بإضافة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتابعة، والأصول والالتزامات المالية بقيمة المدة من خلال الأرباح والخسائر والأصول المالية بقيمة المدة من خلال الدخل الشغل، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة طبقاً لمبادئ أحكام القوانين المالية ذات الصلة. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشوفاً في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعاييرها محاسبياً بالتكلفة نقداً حسب الأصول.

وكما كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السابقة حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تختلف بما تم اضافته بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأنواع المالية.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأنواع المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) الأنواع المالية وذلك إيماناً من تدوير التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٩ لتتوافق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة المصري رقم ٢١ الأنواع المالية - الإحتساب والقياس وخاصة فيما يتعلق بتحديد والإفصاح عن الأصول المالية وبعض الإلتزامات المالية. ولما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار.



تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية في ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
 - أصول مالية يتم قياسها بتكلفة المساهلة
 - أصول مالية بقيمة العجلة من خلال فقرة الدخل الشامل الآخر
 - أصول مالية بقيمة العجلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويستند تصنيف السجل الدولي لتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نموذج الأصل لدى البنك والذي يشار به الأصول المالية وتلخيصها التقنية التصفية. وبالتالي تم إخراج فئات محيز المحاسبة المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتلفة للبيع).

- لا يتم فصل حدود المشتقات الحسابية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف هذه المشتقات التضمينية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.
- يتم عرض التغير في الالتزامات المالية بقيمة العجلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:
 - التغير في القيمة العجلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في فقرة الدخل الشامل الآخر.
 - يتم عرض التبلغ المتبقي من التغير في القيمة العجلة ضمن بند (صافي الدخل من الاستثمارات المالية بقيمة العجلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بقيمة الأرباح أو الخسائر.

الامتثال الأصول المالية

لقد استبدل السجل الدولي لتقارير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج السجل المتكبد المنصوص عليها في محيز المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج حساب الائتمان المتوقعة ، كما يتطلب المحيز الدولي رقم (٩) و التعليمات النهائية المستمرة من البنك المركزي المصري من حيث تطبيق نموذج حساب السجل الائتمانية المتوقعة (بمستثناء ما يتم قياسه منها بقيمة العجلة من خلال فقرة الأرباح أو الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر) ويلزم ذلك باستثناء مبلغ من احتساب السجل الائتمانية المتوقعة :-

- الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فائق من تاريخ المركز المالي.
- الحسابات الجارية لدى البنوك.
- الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية.
- أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية.
- بمعدن المخصص على أساس حساب الائتمان المتوقعة المتعلقة بالدينار على مدى الاثنى عشر شهراً قادمة ، ما لم تكن مسجلت الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري منذ تشكيلها.

التقارير القطاعية

القطاع التشغيل هو مجموعة من الأصول والخصومات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات باسم ومخاطر ومواقع مختلف عن تلك المرتبطة بقطاعي أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة باسم ومخاطر ومواقع نفسها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.



ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب1 - الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلكها، بطريق مباشر أو غير مباشر، القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون لديك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت، ويلاحظ في الاعتراف وجود ولكن حقوق التصويت المساهمة التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الذي يحددهم ما إذا كان لديك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب2 - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر عموماً مباشرة أو غير مباشرة ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون لديك حصة ملكية من 20% إلى 50% من حقوق التصويت.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة لذلك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة، تمتد الاستثمارات بالتكلفة الائتمانية متضمنة أية شهرة ويستخدم منها أية حسابات احتمالات في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في القيمة الأرباح أو الخسائر عند انحصار توزيع هذه الأرباح وتثبت حتى ذلك في الحساب.

ج - ترجمة العملات الأجنبية

ج1 - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالعملة المصرية وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

ج2 - المعاملات والأرصدة بالمعاملات الأجنبية

أتمسك حسابدات البنك بالعملة المصرية وتثبت المعاملات بالمعاملات الأجنبية بشكل السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تقييد المعاملة، ويتم إحصاء تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة المالية بالمعاملات الأجنبي في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قيمة الأرباح أو الخسائر بالمعادلة والمساواة النتيجة عن تنوية تلك المعاملات وبمطابق النتيجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- سعر التبادل من الأدوات المالية المدفوعة بقيمة المعاملة من خلال الأرباح والخسائر لتحويل الأرباح المدفوعة بقيمة المعاملة من خلال الأرباح والخسائر بسبب التحويل.
- حقوق الملكية المعشقة المالية بصفة تنظيمية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تنظيمية مؤهلة لتعافي الاستثمار.
- إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى بالنسبة تبقى البنود.

يتم تحويل التغيرات في القيمة المعاملة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالمعاملات الأجنبية المستقلة أصولاً مالية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم التغير عن التغيرات في التكلفة التشغيلية للأداة وفروق تثبت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق تثبت عن تغير القيمة المعاملة للأداة وفروق نتيجة عن الاحتياز في قيمة الأرباح أو الخسائر بطرق التقييم المنطقية بالتغيرات في التكلفة التشغيلية ضمن عملة القروض والإيرادات المشفوعة وبالفروق المالية تغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى وبمطابق النتيجة عن الاحتياز في قيمة الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة المعاملة (إحتياز في القيمة المعاملة / أصول مالية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الآخر).

تضمن فروق التقييم للقيمة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر نتيجة عن تغير القيمة المعاملة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بقيمة المعاملة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم نتيجة عن أدوات حقوق الملكية المصدرة أصولاً مالية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية.



د- الأصول العقارية ١/٥ - الإحتراق

يقوم البنك بتقييم الأصول العقارية بين المجموعات التالية: أصول عقارية بقيمة العقلة من خلال الأرباح والخسائر، وأصول عقارية بقيمة العقلة من خلال الدخل التشغيلي الأخرى، وأصول عقارية بقيمة المستهلكة، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيفات إحتراقها بعد الإحتراق الأولي.

٢/٥ - التقييم

الأصول العقارية - السياسة المعمولة إختياراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإحتراق الأولي يقوم البنك بتقييم الأصول العقارية إلى أصول عقارية بقيمة المستهلكة، أصول عقارية بقيمة العقلة من خلال قائمة الدخل التشغيلي الأخرى أو بقيمة العقلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل العقاري بقيمة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الإحتراق الأولي بقيمة العقلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يُحفظ بالأصل العقاري ضمن نموذج أصل هذه فقط هو الاحتفاظ بالأصل العقاري للحصول على التكاليف التكبيلية.
- يشأ من الشروط للعقارية للأصل العقاري، أي توزيع محسنة لتكاليف التكبيلية للعقارية للأصل العقاري فقط في أصل مبلغ الإئتمار العقارية والمعد.
- يتم قياس هذه التقييم بقيمة العقلة من خلال الدخل التشغيلي الأخرى ولم يكن قد تم تخصيصها بعد الإحتراق الأولي بقيمة العقلة من خلال الأرباح والخسائر، إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحفظ بالأصل العقاري ضمن نموذج أصل هذه تحصيل التكاليف التكبيلية للعقارية وبيع الأصل العقاري أو
- يشأ من الشروط للعقارية للأصل العقاري، أي توزيع محسنة لتكاليف التكبيلية للعقارية للأصل العقاري لا تحتل فقط في أصل التقييم والمعد.
- عند الإحتراق الأولي هناك حقوق ملكية ليست محظوظة بها بغرض التصفية فإنه يمكن لذلك التقييم بالتقدير لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات المتعلقة في القيمة العقلة من خلال قائمة الدخل التشغيلي الأخرى ويكون هذا الإختيار لكل استثمار على حدة.
- يتم تقييم الأصول العقارية الأخرى كتقييمات مالية بقيمة العقلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك يمكن للبنك عند الإحتراق الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً عقارياً على أنه يقدر بقيمة العقلة من خلال الأرباح أو الخسائر، مع عدم من استيفائه لشروط التقييم كحصول مالي بقيمة المستهلكة أو بقيمة العقلة من خلال قائمة الدخل التشغيلي الأخرى، إذا كان التقييم بذلك يبيع أو يقتصر بشكل مؤهري، التقييمات التي قد يشأ في القياس المعدلي.



تقييم نموذج الأصل

(٨) يتم تصنيفه، وأولاً من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

المرجع المالية	طرق القياس وفقاً لنموذج الأصل	
	القيمة العقلية	التكلفة المستهدفة
أدوات حقوق الملكية	من خلال النقل لتضمين خواري أجرة واحدة بعد الأعراف الأولى ولا يتم الرجوع إليه	من خلال الأرباح أو الخصم العملية العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأصل للأصول المحفوظ بها التسليمات المتوقعة القيمة العقلية والتبع	نموذج الأصل للأصول المحفوظ بها لتضمين التسليمات المتوقعة القيمة العقلية والتبع

(٩) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أصل بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما
يمكن استرجاعه أثناء الموضوعات لإثبات الأصول المالية وتطبيقها للقيمة وفقاً لما يلي:

الأصل المالي	نموذج الأصل	التصنيفات المالية
الأصول المالية بالتكلفة المستهدفة	نموذج الأصل للأصول المالية المحفوظ بها لتضمين التسليمات المتوقعة القيمة العقلية والتبع	- الهدف من نموذج الأصل هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التسليمات المتوقعة القيمة العقلية المشتملة في أصل مدع الاستثمار والتحويلات - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج ويتمزح بالزيادة في العجز المتوقعة في وجود تدوير في القدرة الائتمانية لمصدر الإداة المالية - أقل سيولة من حيث التدوير والقيمة - يقوم البنك بمراقبة توثيق واسعة ومعدلة لبيانات كل صحية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار
الأصول المالية بالتكلفة العقلية من خلال النقل التبع	نموذج الأصل للأصول المالية المحفوظ بها لتضمين التسليمات القيمة العقلية والتبع	- كلاً من تحصيل التسليمات المتوقعة القيمة العقلية والبيع يكفلان تحقيق هدف النموذج - سيولة مرتفعة (من حيث التدوير والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أصل المحفوظ به تحصيل التسليمات المتوقعة القيمة العقلية
الأصول المالية بالتكلفة العقلية من خلال الأرباح والخصم	نموذج أصل آخر لتضمين (السلوك) - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العقلية - تعديل التسليمات المتوقعة عن طريق البيع	- هدف نموذج الأصل ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التسليمات المتوقعة القيمة العقلية أو الاحتفاظ به لتضمين التسليمات المتوقعة القيمة العقلية والتبع - تحصيل التسليمات المتوقعة القيمة العقلية حدث عرضي بالنسبة أهداف النموذج - إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العقلية من خلال الأرباح والخصم لتلخيص للتصاريح في الجلس المعتمدين



• يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المنطقة التي يتم الاحتفاظ بالأصول المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل بطريقة امداء الإدارة بالسلطات، وتتضمن الشروط التي يتم اتخاذها في الاختيار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة المؤثرة وأهداف المنطقة وتطبيق هذه السياسات في الواقع المحلي وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على الحصول على التكاليف المالية المتوقعة للأصول والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لتغطية تواريف استحقاق الأصول المالية مع تواريف استحقاق الالتزامات التي تحمل هذه الأصول أو توليد تنقذات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المنطقة التي الإدارة عليها.

- الصلح التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك للنموذج وطريقة إدارة هذه الصلح.

- كيفية تحديد تقييم أداء عملي الاعمال (القيمة العادلة، المدة على المنطقة، أو كلاهما).

- نورية وفرة وتوقيت صلبات البيع في القترات السابقة، وأسباب هذه الصلحات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، وتكون كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التكاليف النقدية.

• إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بمرحز المتطورة أو التي يتم تداولها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها للحصول على تنقذات نقدية لمقابلة أو للحصول على نقدية لمقابلة وبيع أصول مالية معاً.

• تقييم ما إذا كانت التكاليف النقدية المتوقعة للأصول المالي تلعبت فقط على أصل مبلغ 100% والذالك

لعرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المنتج الأصلي لتلك المالية بقية القيمة العادلة للأصول المالي عند الاعتراف الأولي. ويعرف المدة بأنه مقليل القيمة الزمنية للنفوذ والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الائتمانية الأخرى والتكاليف (مثل عمولة السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

وتقييم ما إذا كانت التكاليف النقدية المتوقعة للأصول المحتال في طمعت تقتصر فقط على أصل 100% المالية والمدة، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة ويشمل ذلك التقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التكاليف النقدية المتوقعة معاً يجعلها لا تقلل ذلك الشرط ولأجراء تلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التكاليف النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر المدة، الأجل، نوع الصلة ...).
- شروط السداد المعمول ومدد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من فترة البنك على المنطقة وتنقذات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تجعل مقليل القيمة الزمنية للنفوذ (أجلها، تحديد سعر المدة دورياً).

- لا يقوم البنك بإعادة التقييم بين مجموعات الأصول المالية الاحتفظ وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث كثيراً أو يكون بصيغة غير متكررة وغير جوهرية أو عند تدهور في القدرة الائتمانية لأحد البنوك الذين بالتكلفة المستهدفة.

هـ- المقاصة بين الإثبات المعقولة

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المعقولة إذا كان هناك حق فسخي قبل التفتة لإجراء المقاصة بين المبلغ المعترف بها وكلفت تلك التفتة لإجراء التسوية على أساس صفى المبلغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

وتعبر عن حدود التفتات سواء أكون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع والتفتات بيع أكون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء على أساس صفى بالمركز المعلى ضمن باد أكون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

و- إثبات المشتقات المعقولة ومحتسبة التغطية

- يتم الاعتراف بمشتقات بقيمة المعقولة في تاريخ التحويل في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها المعقولة . ويتم الحصول على القيمة المعقولة من الأسعار السوقية المعقولة في الأسواق النشطة ، أو المعلومات السوقية المعقولة ، أو لأساليب التقييم مثل نموذج التفتات التقنية المخصصة ونموذج تسعير التغيرات بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها المعقولة موجبة، أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها المعقولة سلبية

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا كانت مشمولة بدالة مالية تتدرج تحت تعريف الأصول المعقولة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الإثبات المعقولة"

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناجمة عن القيمة المعقولة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أولاً لتغطية ، وحتى طبيعة البلد المعطى . ويقوم بذلك بتخصيص بعض المشتقات على أنها إما مما يلي :

• تصنيفات مخاطر القيمة المعقولة للأصول والإلتزامات المعطوفة بها أو الإلتزامات المؤكدة (تغطية القيمة المعقولة)

• تصنيفات مخاطر تفتات تقنية مستقبلية متوافقة بدرجة كبيرة نسب إلى أصل أو الإلتزام معطوف به ، أو نسب إلى معاملة متبادلاً بها (تغطية التفتات التقنية)

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

- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوافق المستندى للعلاقة بين البود النشطة والوقت التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من التحويل في معطيات التغطية المتغيرة . ويقوم بذلك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك مصفاة مستمرة بالتوافق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستتعدة في معطيات التغطية فعالة في مغطاة للتغيرات في القيمة المعقولة أو التفتات التقنية للبلد المعطى .

١/١ - تغطية القيمة المعقولة

يتم الاعتراف في لفظة الأرباح أو الخسائر بالتغيرات في القيمة المعقولة للمشتقات المخصصة لمؤدة لتغطيات القيمة المعقولة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة المعقولة المتسوية لمخاطر الأصل أو الإلتزام المعطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعلية في القيمة المعقولة لمؤدة معدلات سعر العائد والبنود المغطاة المتغيرة بها وذلك إلى صفى التخل من العائد . ويؤخذ أثر التغيرات الفعلية في القيمة المعقولة لمؤدة المعدلة المساقطة إلى صفى التخل المتغيرة .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة البنود والبنود المغطاة المتغيرة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى صفى مخاطر الإستثمارات المعقولة بقيمة المعقولة من خلال الأرباح والخسائر .

والا لم تعد التغطية بقي شروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة التقريبية للبد المعطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة شاملة لتستهلكه ، وذلك بتضمينه على الأرباح والخسائر على مدار الفترة على الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أخرجت على القيمة التقريبية لأنها حقوق الملكية المغطاة على يتم استهلاكها .

١/٢ - تغطية التفتات التقنية

يتم الاعتراف في التخل التفتات الأخر بفجوة العائد من التغيرات في القيمة المعقولة للمشتقات المخصصة لمؤدة لتغطيات التفتات التقنية . ويتم الاعتراف على الفور والأرباح والخسائر المتغيرة بفجوة العائد في لفظة الأرباح أو الخسائر صفى التخل المتغيرة .

ويتم تحويل المبلغ الذي تراكمت في حقوق الملكية إلى فائدة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترات التي يكون للبلد تقاضي تكبير على الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بجزء العمل من مبادرات لعدة والمبادرات إلى "مبلغ دخل المتصورة".

وعندما تحقق أو تراجع أداء نظمية أو إذا لم تعد النظمية تفي بشروط معتمدة للنظمية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في تلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في فائدة الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاعتراف لغيرها بالمعقولة المتكافئة بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتكافئة بها، عندما يتم تحويل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى فائدة الأرباح أو الخسائر.

٢- المشتكك غير المؤهلة لمحمية النظمية

يتم الاعتراف في فائدة الأرباح أو الخسائر ضمن "مبلغ دخل المتصورة" بالتغيرات في القيمة المعاملة للمشتكك غير المؤهلة لمحمية النظمية. ويتم الاعتراف في فائدة الأرباح أو الخسائر "مبلغ دخل من الأدوات المالية بالقيمة المعقولة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة المعقولة للمشتكك التي يتم إثباتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية الدولية بالقيمة المعقولة من خلال الأرباح والخسائر.

٣- الاعتراف بالأرباح والخسائر ليوم الأول المؤهلة

بالنسبة للأدوات التي تُقدّم بالقيمة المعقولة بعد العرض المبدئي على القيمة المعقولة للأداء في تخريج المعقولة هو سعر المعقولة (أي القيمة المعقولة للمعدل التوسل أو التوسل) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات الطريق على القيمة المعقولة للأداء يساهم إلى أسعار المعقولات في أسواق شاملة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يمثل البنك في معاملات يتعلق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة المعقولة لهذا باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع معقولاتها من المعدل أو معدلات أسواق شاملة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعقولة ، الذي يمثل أفضل مؤشر لقيمة المعاملة ، على السبيل المثال من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون معقولة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بطرق بين سعر المعقولة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "الأرباح والخسائر ليوم الأول" ويخرج ضمن الأصول الأخرى في حافة الصلابة أو الالتزامات الأخرى في حافة الرصيد.

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بطريق المعقولة الموحدة لكل حالة على حدة، وذلك بما يستلزمها على سعر المعاملة أو إلى أن يتم التمسك من تحديد القيمة المعقولة للأداء باستخدام معدلات أسعار معقولة ، أو بتطبيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم فحص الأدلة أيضاً بالقيمة المعقولة ، ويتم الاعتراف في الحال في فائدة الأرباح أو الخسائر بالتغيرات اللحظية في القيمة المعقولة.

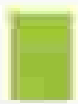
٤- إيرادات ومصروفات العقد

يتم الاعتراف في فائدة الأرباح أو الخسائر ضمن بند "مبلغ القروض والإيرادات التشغيلية" أو "مبلغ المودائع والتشغيل التشغيلية" بإيرادات ومصروفات العقد باستخدام طريقة العقد القسطي لجميع الأدوات المالية التي تحصل بعقد فيما عدا تلك المصوبة بمرض المتصورة أو بالقيمة المعقولة من خلال الأرباح والخسائر.

وبطريقة العقد القسطي هي طريقة حساب التكلفة المستهدفة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العقد أو مصاريف العقد على مدار عمر الأداء المتوقعة بها. ومعدل العقد القسطي هو المعدل الذي يستخدم لتقسيم التكاليف التشغيلية المتوقعة مسبقاً أو لتخصيلها خلال العمر المتوقع للأداء المعقولة ، أو فترة زمنية للبلد إذا كان ذلك متسقاً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة النظرية لأصل أو الالتزام المالي. وعند حساب معدل العقد القسطي ، يقوم البنك بتقدير التكاليف التشغيلية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداء المعقولة (مثل خيارات التسداد المبكر) ولكن لا يوجد في الاعتبار خسائر الائتماني التشغيلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المتوقعة أو المتوقعة بين أطراف العقد التي تحدث جزئياً من معدل العقد القسطي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية عداوات أو خصومات.

وعند تصفية القروض أو المديونيات كلها غير منتظمة أو غير منتظمة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العقد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات محاسبية خارج الميزانية المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس القسدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تصفيتها وذلك بعد إسداد كامل المتصورات بنفسية القروض الاستهلاكية والمقرضات للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للمنطقة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يقع الأساس القسدي أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعقد المصوب



لاحقاً لعين سند ٢٦% من كافة الارصدة ويحد أقصى للظلم لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانضمام يتم تراجع السند المصوب على رصيد القروض القائم بالإيرادات (المعاد على رصيد الجبولة المتكاملة) دون العقد لتعويض قبل الجبولة التي لا يخرج بإظهار ذلك إلا بعد سداد كامل رصيد القروض في المركز المالي قبل الجبولة.

ط. إيرادات الائتمانات والمصوبات

يتم الاعتراف بالائتمانات المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تلقي الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الائتمانات والمصوبات المتعلقة بالقروض أو التسهيلات غير المنتظمة أو المصححة ، حيث يتم بعدها في سجلات عشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأسس القلدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العقد بقيمة الائتمانات التي لمال جزءاً سكبلاً للعقد القلدي لتأصيل السقي بمسلة خدمة يتم معالجتها بإظهارها تحيلاً لمعدل العقد القلدي .

ويتم تأجيل ائتمانات الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن ائتمانات الارتباط التي يحصل عليها يجب أن تكون متساوية مع الترخيص المستقر لإتمام الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتحويل معدل العقد القلدي على القروض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقروض يتم الاعتراف بالائتمانات ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالائتمانات المستحقة بفواتير الدين التي يتم قبضها بقيمتها الفعلية ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بقيمة توزيع القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية التوزيع وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القروض أو ككن البنك يحتفظ بجزء ، له ذات معدل العقد القلدي المتاح للمشاركة الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالائتمانات والمصوبات المتكاملة عن القروض أو المشاركة في القروض على معاملة لمصلحة طرف آخر - مثل توزيع شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو فوائد - أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المالية . ويتم الاعتراف بالائتمانات الاستثمارات الإدارية والمصوبات الأخرى سكباً على أساس التوزيع القلدي التسمي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بالائتمانات التسهيلات القلدي والخدمات الخط التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

معالجة توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح عند حصول الحق في الحصولها.

معالجة المشتريات وإعادة البيع والتفويضات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المتاحة بموجب تفويضات لإعادة شراؤها ضمن الأصول متعلقة في أرصدة لوزن الخزينة وأوراق حكومية أخرى بقيمة المركز المالي ويتم عرض الالتزامات (التفويضات الشراء وإعادة البيع) منفصلاً من أرصدة لوزن الخزينة وأوراق حكومية أخرى بقيمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفروق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة التفويضات باستخدام طريقة معدل العقد القلدي .

معالجة الأصول المالية

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين على أساس مجموعات ذات مظهر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصري بقيمة لمشتريات التحويلة المصرفية وعلى أساس العملة بالنسبة للقروض التوكيلات والمؤسسات وعلى أساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها لأرصدة لدى البنوك والمقرضين المالية .
يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين في ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والفئوية الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقرير مخصص لمخاطر الائتمانات للأداء المالية بقيمة مساوية للمخاطر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا أدوات الدين مخصصة لمخاطر الائتمانية أو أدوات الدين الأخرى التي لم تكن لمخاطر الائتمانية في تاريخ المركز المالي له زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي

يعتبر البنك المصرف الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح لتدفق الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بالمرحلة الأولى بحساب القيمة الحالية لإجمالي الدخل التقدي المتصور على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المتوقعة، متوسط مخاطر ومخاطر الائتمانية الكلية. تتمتعلة في معدلات النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم ومعدلات البطالة لمدة اثني عشر شهر. بالنسبة لنوات التين بالمرحلة الأولى، لو مدى حياة الأصل بالنسبة لمرحلة التكلفة.

بالنسبة لنوات التين المتضمنة التغليف (المرحلة الثالثة) يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين إجمالي الترحيد التقري للأصل والقيمة الحالية لتدفقات التدفقات المستقبلية المتوقعة.

اتصال الإرجاعات من فروض والاحتمالات المالية ضمن حساب القيمة عند الإخفاق.

يتم قياس المخاطر الائتمانية المتوقعة لطول الضمائم المالية على أساس الفرق بين التدفقات المتوقعة مداتها لحمل الضميمة محسوبا منها أي مبلغ الفرض يتوقع البنك استردادها.

لا يقوم البنك بنقل الأصل التالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استبقاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى.

١/٢ - الأصول المالية بقيمة المعقولة من خلال الشغل الآخر

يتم تقييم الأصول المالية بقيمة المعقولة من خلال الشغل التسلسل الآخر غير المسجلة بورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل شرط عليها بتحديد قيمتها المعادلة بأحدى الطرق الفنية المعقولة لتعريف القيمة المعادلة، وفي حالة عدم التمكن من تحديد القيمة المعادلة لعل تلك الأوراق بطريقة يحدد عليها قيمتها بقيمة بالثقل الاستثنائية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لنوات الدين ويتم الاعتراف بها بقيمة الأرباح أو الخسائر في حين يتم الاعتراف بقيم الفروق كتغير في القيمة المعادلة بالمعدل التسلسل الآخر وبعد حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقيمة الأرباح أو الخسائر في حدود ما سبق تحصيله خلال فترات مالية سابقة على أن يتم الاعتراف بأية زيادة في القيمة بالمعدل التسلسل الآخر. وبالنسبة لنوات حقوق الملكية يتم الاعتراف بتكلفة فروق التغير في القيمة المعادلة بالمعدل التسلسل الآخر والحد من التدفقات من الأصل - حيثما يتم تحويل كافة تلك الفروق في الأرباح المتوقعة.

ج. تقييم مشروعات الإسكان

- تشمل تكلفة الأصل تحت التقييم في قيمة الأرض المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المتوقعة عليها وأجواء الإقراض التي يتم رسميتها خلال فترة الإقراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأصل بالإضافة إلى الأجزاء المتوقعة بها حيث أن بعد أصل تحت التقييم يظهر من الأصول المؤهلة للحصول تكاليف الإقراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الإقراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة المبرمجة اللازمة لأجوائها في الإقراض السبعة لها أو بيعها للتطوير.
- يتم تقييم الوحدات السكنية القائمة بالثقل أو صافي القيمة البقية. أيهما أقل ويتم التوصل إلى تقييم المعادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصون بكنك ويخرج النتائج عن زينة التكلفة عن التقييم المعادلة بقيمة الأرباح أو الخسائر في تخفيض من بعد "أرباح مشروعات البنك الإسكانية"، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة المعادلة يتم إسنادها إلى قصة الأرباح أو الخسائر وذلك في حدود ما سبق لتحميله على فوائده الشغل عن فترات مالية سابقة.
- يتم حساب التكلفة وسعر البيع للوحدات السكنية لبعض مشروعات البنك بصورة وذلك حسب تعبير الموقع و المساحة لكل وحدة سكنية من التكاليف على القيمة الإجمالية لتكاليف المشروع.

الاستثمارات الطويلة

- تشمل الاستثمارات الطويلة في الأرضي والمباني المعنوية كذلك من أجل الحصول على فوائد إيجارية أو ربحية وأصلية ويتولى لا تشمل الأصول الطويلة التي يدار من البنك أصلها من خلالها ويتم التحفظ عن الاستثمارات الطويلة بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالقضية للأصول الطويلة حيث يتم التفت الاستثمارات الطويلة بالثقل ويتم إعلانها بطريقة القسط التثبت باستخدام معدلات أهلاك مالية مع البنك خسائر الاحتفاظ أن لزم الأمر.

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برنامج الحاسب الآلي كمصروف في فترة الإنفاق أو التضرر عند اكتشافها. ويتم الاعتراف بالأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة بوثيقة برنامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها مبالغ الأرباح المتوقعة تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المبشورة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرنامج بالإضافة إلى نصيب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى زيادة أو توسيع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصلات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتشمل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية، التراخيص، مبالغ حقوق الأجير). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اكتسابها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الكلي أو على أساس المبلغ الاقتصادي المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأصل الإنتاجية المتوقعة لها. وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر تقديري محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاستهلاك في قيمتها سنوياً وأعمال قيمة الاستهلاك (إن وجد) على فترة الأرباح أو المصروفات.

ج- الأصول الثابتة

تشمل الأراضي والسفن بصفة أساسية في مدار المركز الرئيسي والمخارج والمباني. وتظهر جميع الأصول الثابتة بتكلفة التاريخية نقداً إهلاكاً ومصاريف الاستهلاك. وتتضمن التكلفة التاريخية للتلف المرتبطة بفترة إنشاء بلود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالتلف ضمن القيمة النظرية للأصل القائم أو باعتباره أصلًا مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً لتلف مبالغ اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك. وكذا من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موزونة بها. ويتم تسجيل مصروفات الصيانة والإصلاح في فترة التي يتم تسجلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الكلي باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، و بحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام العملي. وتظهر الأصول الثابتة بالمركز المالي بالمعنى بعد خصم جميع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالي:

معدل الإهلاك السنوي

5%

20%

10%

20%

الأصل

مبنى وأثاثات

الات ومعدات

الات

وسائط نقل

- يتم استهلاك مصروفات التشغيل والتجديدات الخاصة بخروج البنك المستثمرة على مدى العمر الإنتاجي التقريبي أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.
- يتم استهلاك المجهزات والتجهيزات على مدى 2 سنوات.

ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأصل الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاستهلاك عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة التخريبية قد لا تكون قليلة للاستمرار. ويتم تطبيق القيمة التخريبية للأصل على الفور في القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة التخريبية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية مبالغ القيمة الباقية للأصل أو القيمة الاستخدمية للأصل. ويتم تحديد أرباح ومصاريف الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة مبالغ التقييمات بالقيمة التخريبية. ويتم إدراج الأرباح (المصاريف) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في فترة الأرباح أو المصروفات.



ج- استهلاك الأصول غير الملموسة

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر اقتصادي محدد ويتم اعتبار استهلاكها متوالياً. ويتم دراسة استهلاك الأصول التي يتم استهلاكها كلها كل تلك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة النظرية قد لا تكون قابلة للاسترداد.
ويتم الاعتراف بمصاردة الاستهلاك وتطبيق قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة النظرية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية على القيمة المتبقية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل، أيهما أعلى. وتفرض تغيير الاستهلاك، يتم تعديل الأصل بالعصر. وعند تولد نقدية.
ويتم مراجعة الأصول غير الملموسة التي وجد عليها استهلاك ليحدث ما إذا كان هناك رد للاستهلاك إلى قيمة الأرباح أو الخسائر. وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

د - الإيجار

يتم الاعتراف بالمصارف تحت حساب الإيجار التشغيلي وفقاً لخصومات تم الحصول عليها من المارجر ضمن المصروفات في قيمة الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الخط.

هـ- التقنية وما في حكمها

لا هو ائتمن عرض قيمة التغيرات التقنية. تتغير التقنية وما في حكمها الأرصد التي لا تتغير استهلاكها الثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء، وتضمن التقنية، والأرصد التي البنك المركزي خارج إطار نسب التشغيل الأعمى، والأرصد التي البنوك، واستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

و- الخصخصة

يتم الاعتراف بخصخصة تكليف أجرة الهيكلية والمطبيقات التقنية عندما يكون هناك التزام قانوني أو شبه قانوني حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تغيير قبل الاستعداد بحل قيمة هذا الالتزام.
وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التكلفة الخارج الذي يمكن استعادته التسوية بالأجل في الاضطر هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالخصخصة متى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

ويتم رد الخصخصة التي انتهى العرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المتفرقة وفقاً لها لعدد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد مدة من تاريخ المركز المالي مستخدم معدل خصم مناسب لتلك أجل سداد الالتزام. دون التزام بحمل المصارف القسري. الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من مدة تصيب القيمة المقررة للالتزام ما لم يكن قرراً جوهرياً لتسديد بالقيمة الحالية.

ز- عقود الضمان المالية

عقد الضمان المالية هي تلك العقود التي يسترها البنك ضماناً لأرواح أو خسائر مالية من قبله لمعاملته من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المتكفلين منها عن خسارة العملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً للشروط والأشياء. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى تالية عن صلاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بقيمة المعاملة في تاريخ منح الضمان التي قد تمكن لمالك الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ اللين الأول، وفقاً للاستهلاك التصويبات للاعتراف بمكافئ الضمان في قائمة الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو قصص لتقدير المدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الخسائر المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التغيرات وفقاً للمعيار في معاملات مشابهة والمصارف التجارية، معززة بمحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قيمة الأرباح أو الخسائر بزيادة في الالتزامات نتيجة من الضمان المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.



ثاني - مزايا العاملين

ق/1 - التزامات المستثمر

يلتزم مالك بمقدار مساهمته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل تلك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تعيين تلك المساهمات التورية على قلعة الأرباح أو التخصير عن الأرباح الذي تستحق فيه والدخول ضمن مزايا العاملين

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خصص للعاملين بملك نفسه في ١٩٨٧ ويخضع لاحكام القانون ١٠٠ لسنة ١٩٧٠ ولائحة التأمينية بقرار من منح مزايا تأمينية وتعويضات للأعضاء وتسمى لمكافئ هذا الصندوق وتحتلته على صيغ العاملين بالمركز الرئيسي والفروع.

ويلتزم البدان بان يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً لللائحة الصندوق ولتحتلته والوجود على تلك أي التزامات إضافية تسمى تلك الاشتراكات ويتم الاشراف بالاشتراكات ضمن المعسوفات الإدارية هذه اشتراكها ويتم الاشراف بالاشتراكات المعفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي يؤدي به القيمة المقدمة إلى بعض التبعات المستقبلية أو إلى شراء نقد

ق/2 - التزامات مزايا التقاعد

يأخذ البنك بنظام المزايا التأميني الممتد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمقبلين للتقاعد ويتم توفير التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتعمل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات الظلم في توزيع المركز المالي الخاص القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التوزيعات النقدية عن الأرباح والتخصير الإداري وكذلك تكلفة القيمة المستقبلية ويتم تعيين قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير محاسبي مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقفلة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التكاليف الحالية لحركة المسؤولية المقفلة واستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها أجل تقارب أجل تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن ردد التزامات مزايا التقاعد

يرحل إلى قلعة الأرباح أو التخصير المكاسب أو التخصير الإدارية للقلعة عن التوزيعات النقدية من التخصير

ويتم الاشراف بتكليف القيمة الحالية مستند في قلعة الأرباح أو التخصير عند المعسوفات الإدارية ، ما لم تكن التخصيرات التي أسطنت على شروط النظام مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (الفترة الاستحقاق). وفي هذه الحالة يتم استهلاك تكاليف القيمة الحالية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق

ق/3 - المعطوعات المبينة على اسمهم

يوجد لدى البنك لائحة منظومة مبنية على أساس أسهم تأسس في شكل أدوات حقوق ملكية ويتم الاشراف بالقيمة الدائنة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الأدوات ضمن المعسوفات الإدارية

يتم إضافة المتحصلات المستمدة من العاملين والتخصير بعد خصم أية تكاليف متوقعة للمعولة إلى رأس المال (القيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات

ثالث - ضوابط النقل

تضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة تعلم كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاشراف عليها بقلعة الأرباح أو التخصير بمسئولية ضريبة الدخل المؤجلة بتولد حقوق الملكية التي يتم الاشراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية ويتم الاشراف بضريبة الدخل على أساس معنى الربح المخصص لضريبة باستخدام أسعار الضريبة السنوية في توزيع المركز المالي بالإضافة إلى التوزيعات الضريبية الخاصة بأسعار السندات

ويتم الاشراف بالمعروضات المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة النظرية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية ولعلها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتعقد أو تسوية أهم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السنوية في توزيع المركز المالي

ويتم الاشراف بالأصول الضريبية المؤجلة لذلك عندما يكون هناك احتياطي مرجح بإمكانية تحقيق أرباح المخصص لضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخصيص قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يستحق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية حتى أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق توضيحه



ج - الإفراض

بم الاتفاق، يفرض على يحصل عليها البنك أو لا بقيمة العائنة تكلفا المصنوع على القروض ويقلل القروض لاحقا بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحويل القيمة الأرباح أو المستحق بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإفراض باستخدام طريقة المعدل العالي.

د - تكلفة رأس المال

يتم عرض مصروفات الامتداد التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقلد القلاء كإيجار أو إصدار خرافات خصما من حقوق الملكية وصافي المتحصلات بعد الضرائب.

هـ - توزيعات الأرباح

تتم توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تُوزع فيها جميعا كعملة للمساهمين هذه التوزيعات وللخصم تلك التوزيعات حصة المعلنين في الأرباح وتكلفة مطلق الأرباح المقررة بالنظام الأساسي والفقون.

و - أنشطة الشركة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الشركة بما يتفق حية الملاك أو إدارة أصول خاصة بغيره أو اشكت أو صحتين مرفعا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم سبعة هذه الأصول والأرباح الشجة حيا من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولا للبنك.

ز - إرقام المقررة

بعد توحيد أرقام المقررة فلما كان ذلك ضروريا للتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في القوائم المالية.

ح - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وهول المخاطر هو أسكن النشاط المالي، ويتم انخول وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين العطر والمعد وإلى تقليل الأثر السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر المعدل ومخاطر سعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتجديد المخاطر وتعليلها وإدراج حدود العطر والرقابة عليه، وإشرافية المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أسلوب يعتمد عليها ونظم معلومات معينة أو لا يملأ، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات وإدارة المخاطر وتعديلها بما يعكس التغيرات في الأسواق والتجديد والتقدم والتجديد والتجديد والتجديد.

وتتم إدارة المخاطر من طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتعليل المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة ميثاق متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات متطورة تغطي متعلق خطر معينة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر أسعار المعدل، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة إلى تلك التي إدارة المخاطر تعد سلوكا من المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة رقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

يعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بالتعهداته، ولأن خطر الائتمان أهم الأخطار بشية للبنك، لذلك تقوم الإدارة بعرض إدارة التعرض لذلك الخطر ويشكل خطري الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإفراض التي تنشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض وتتركز صلاحيات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والأداة العليا ورؤساء وحدات التشغيل بصفة دورية.

ب - قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والملاءة

الملاءة خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والملاءة، ينظر البنك في التكوينات التالية:

- الخدمات الائتمانية (الائتمان) من قبل العميل أو الغير في الوقت بالترتيب المتعاقبة.
- المركز المالي والتطور المستقبلي المتوقع له الذي يستلزم منه البنك الرصيد المعروض للائتمان.

وتتضمن أعمال الإدارة اليومية لشؤون البنك على تلك المفاهيم لخطر الائتمان التي تعكس الضرر الموقوتة ويمكن أن تتعرض المفاهيم المتغيرة مع عدم الاستمرار وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاختلاف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، الذي يعتمد على الفسلفة التي تعكس في تاريخ المركز المالي (مؤادج الفسلفة المعتمدة) وتبين الفسلفة الموقوتة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أسلوب تقييم ذاتية تصديف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم على أساس الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم التمييز بين فئات الائتمان إلى فئات الجدارة. ويعكس هذا الجدارة المستخدم بقطعة مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المركز الائتمانية لتلك فئة من فئات الجدارة تبعاً للتأخر في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة أسلوب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أسلوب تصنيف الجدارة وعلى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات تصنيف الائتماني للبنك

تصنيف	مستوى التصنيف
١	تأخر جسيم
٢	المتابعة المتوسطة
٣	المتابعة الخاصة
٤	تأخر غير متوقعة

- يعتمد المركز المعروض للائتمان على المبلغ الذي يتوقع البنك أن تكون فئته عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو قيمة الاسمية، وبالنسبة للأوراق المالية، يتدرج تلك كلفة المبلغ المسعرة فعلاً بالإضافة إلى القيمة الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.
- وعلى الفسلفة الائتمانية توقعات البنك لمدى الفسلفة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن تلك بنسبة الفسلفة للبنك. وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المنتج، ولوحدة المطالبة، وعلى توفر الضمانات أو وسائل تصفية الائتمان الأخرى.

مخاطر الائتمان

بالنسبة لأنواع الدين، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية أو ما يعادلها لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التصنيفات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك التصنيفات في الأوراق المالية على أنها خريطة للمخاطر على جودة الائتمانية لتسديد وعلى ذلك الوقت توفر مصدر مبالغ لمعالجة متطلبات التمويل.

٢٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والقول.

ويقوم بتطبيق مستويات خطر الائتمان الذي يحدده وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الائتمانية والصناعات المختلفة. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة الدورية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم أخذ الحدود المحددة للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والتمتع والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم أيضاً إدارة مخاطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقرضين المحتملين على ملاءمة سداد التزاماتهم وكذلك ضمان حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً. ولدينا على بعض وسائل الحد من الخطر.

١- الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط لحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقرضة. ويقوم البنك بوضع أنواع استرشادية لثقت مستندة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

• رهن العقاري.

• رهن أصول النشاط مثل الآلات والمعدات.

• رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وعلى ما يكون التمويل على المدى الأول والأرض للشركات ونشاط الأراضي العقاري العقارات مسجلة وتلتقي بضرورة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسمى البنك للحصول على ضمانات مالية من الأطراف المعنية بحدود ظهور مؤشرات الائتمان لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المطلوبة بناءً على الأصول المملوكة والضمانات بخصب طبيعة الأصول وطبيعة ما تكون أدوات الدين وأنواع القروض بدون ضمان فيما عدا مجموعة الأدوات المالية المقبولة بالبنوك والأدوات المالية التي تكون مسجلة بمطابقة من الأدوات المالية.

٢- المشتريات

يجتنب البنك بإجراءات رقابية حاصلة على صفى المراكز المختلفة المشتريات أي الفرق بين حقوق البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والكمية. ويكون البيع المعلن لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محددة بالقيمة المقدرة للأداة التي تحقق مطابقة لمبلغ البنك أي أصل ذو قيمة عالية موجبة التي يمثل جزءاً حقيقياً من القيمة الحقيقية / الأراضي المستغلة للتعبير عن حجم الأدوات المقدمة ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الأراضي الكلي الممنوح العميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم حصة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبلغ التي يطلبها البنك كضمانات مالية من الأطراف الأخرى.

ويتأثر خطر التسوية في المبالغ التي يكون فيها السداد عن طريق القيمة أو أدوات حقوق ملكية أو أدوات مالية أخرى أو تقليل توقع الحصول على القيمة أو أدوات حقوق ملكية أو أدوات مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المبيعة للقيمة عن تعاملات البنك في أي يوم.

٣- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل العرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد من إتاحة الأموال لتسديد عند الطلب. والحصول على الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقرض. وتكون الضمانات المستحقة والتجارية التي يستمرها تلك بالقيمة عن العميل لمنع طرف ثالث من السحب من البنك في حدود مبلغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة وفقاً لمجموعة بموجب المبالغ التي يتم شحنها ومطابقاً لتصل درجة نشاط كل من العرض المتكرر.

وتشمل الارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستطعم من المصروح به لمبلغ القروض، أو الضمانات أو الضمانات المستحقة. ويحرص البنك لتسوية معينة بمبلغ يساوي (صافي الارتباطات بين المستحقة وتلك بالقيمة لخطر الائتمان الناتج عن الارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ التسوية المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستحقة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات مختلفة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويقلب البنك السداد حتى تاريخ الأسطيق الخاصة بالارتباطات الائتمانية حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تعمل بدرجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٤- سياسات الائتمانية والمخصصات

تركز النظم الداخلية كاللوائح السليمة ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجوانب الائتمانية وذلك من بداية تلك النشطة الأراضي والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الأخذ بالاعتبار فقط بتعريف الائتمانية التي وقعت في تاريخ المراكز السليمة لأراضي القروض المالية بناءً على أية موضوعية تشير إلى الائتمانية ونظراً لاختلاف الطرق المستخدمة نقل حصة



يُستقر الائتمان المُجمعة على القوائم المالية من مبلغ الخسارة المقرر باستخدام نموذج الجدولة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد بنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الائتمانات الواردة في المركز المالي في نهاية الفترة مستند من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك، فإن العملية المخصصة ينتج من آخر مرحلتين من التصنيف. ويتم الجدول التالي للنسبة لتنبؤ دخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والائتمانات المرتبطة بها لكل من قوائم التقييم الداخلي التالية:

٢٠٢٤/٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الائتمانات	قروض وتسهيلات	
٪٢٤	٪٢٢	المرحلة الأولى
٪١١	٪٨	المرحلة الثانية
٪٦٥	٪٦٠	المرحلة الثالثة
٪١٠٠	٪١٠٠	

للتأمين الرصيد القروض والتسهيلات كلاً من المستخدم من القروض ونسبة من الترابطات القروض في ضوء حجم الاستخدام المتوقع بالأصل في عقود الصفقات المالية.

تتطلب بيانات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل، بلوغها أو أكثر، عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد حجم الائتمانات على الحسابات التي تم تقييمها على أساس قوتين وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة متفرقة. ويشمل التقييم عدة الجوانب القائمة، بما في ذلك: إمكانية التحويل على الضمان والتسهيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الائتمانات على أساس المجموعة من الأصول المتوقعة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والمعيار الشخصي.



١٢ نموذج قياس المخاطر المالية العامة

بالإضافة إلى ذلك تصنف الجدارة تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لمخاطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تصنيفية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل والسلطة ووضعته المالي ومدى انتشاره في السوق. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاستكمال الأصول المعرضة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاحتمالات المطلوب وفقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية كالملاءة عن تلك المطلوب لأخرى من إحداء القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المستندة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق متطلبات النعيل التولي للتقرير المالية (٩)، يتم احتساب احتياطي المخاطر المالية العام ضمن حقوق المساهمين حصصاً على الأرباح المحظرة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل تلك الاحتياطي صفة بورية بالزيادة والنقص بحيث يمثل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. وبعد هذا الإضياع يجري قبل التوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة المدروسة وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقبولة وأسس تقييم البنك المركزي المصري. ويجب المخصصات المطلوبة لاستكمال الأصول المعرضة لمخاطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مقابل التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مقابل التصنيف الداخلي
١	مقابل منفصلة	صفر	١	بيون جيدة
٢	مقابل مشككة	١%	١	بيون جيدة
٣	مقابل مرجحة	١%	١	بيون جيدة
٤	مقابل ماثبة	٢%	١	بيون جيدة
٥	مقابل عقولة	١%	١	بيون جيدة
٦	مقابل مقبولة جداً	٣%	٢	المدايرة العادية
٧	مقابل لطاح لعالية فضا	٥%	٣	المدايرة الخاصة
٨	بيون السوى	١٠%	٤	بيون غير منظنة
٩	مشككة في احتياطيها	٥٠%	٤	بيون غير منظنة
١٠	ارسية	١٠٠%	٤	بيون غير منظنة



٥/١ - جدول الخصم لخطر الائتمان قبل الخصومات		
البيانات	٢٠٢٣/١١/٣١	٢٠٢٢/١١/٣١
	جنية مصري	جنية مصري
إرصدة لدى البنوك	١٤ ١٢٨ ٩٢١ ١٧٧	٢ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
قروض وتسهيلات العملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مبنية	١٢٠ ٨١٢ ٢١٧	٦١٢ ٧٢٥ ٧٥٨
- ممتلكات التسلل	٦٨ ٢٢١ ٩٤٠	١١ ٨٠١ ٢٧٦
- قروض شخصية	٦ ٧٩٧ ١٢٢ ٩٢١	٤ ٨٢٩ ٢٢٨ ١٥٦
- قروض مقررة	٨ ٢٢٢ ٩٧١ ٦٧٧	٧ ٧٨٦ ٩٤٠ ١٦٤
قروض لمؤسسات		
- حسابات جارية مبنية	٤ ٩١٩ ٢٢٩ ٢٩٧	٢ ٧٢١ ٢٢٠ ٧٠٦
- قروض مباشرة	٤ ٢١٩ ٧١٦ ١١١	٢ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١
قروض وشبهات مشتركة	١ ٢٨٩ ٦١٢ ٨٢٢	٧٨٧ ٢٢٢ ٢١٨
قروض مضمونة		
- قروض مشتركة	٢ ٨٨ ٢١٧ ٩١٤	٢٥٢ ٢٤٠ ٢٢١
استثمارات مالية بالائتمنة المستهدفة :		
- أدوات الدين	٩ ٢٢٠ ٢٤٠ ٩٩٩	٩ ٦٥٨ ٦٤٢ ١٨٠
مسؤول للمقرض	١ ٥٥٢ ٢٧٢ ٢٢٠	٢ ٢٧٢ ٩٧٧ ٠٢٠
الاجملي	٤٢ ٢١٨ ٨٢١ ١٧٢	٣٦ ١٢٠ ٩٤١ ٩٠٩

١٨ قروض وشهادات

لما يلي مبالغ أرصدة القروض والشهادات :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
قروض وشهادات	قروض وشهادات	
المبلغ	المبلغ	
جنية مصري	جنية مصري	
١٨.٢٢٢.٩١١.١٨١	٢١.٩٢٩.١٢٧.٨٧٢	لا يوجد عليها منقورات أو ائتمعات
١.٤٢١.٠٨٧.١٨١	٢.٢٠١.١٢٧.٨٧٢	منقورات ليست محل ائتمعات
١.٧١٢.١٢٧.١٨٢	٢.٢٩٨.٢٧٠.٨١٢	محل ائتمعات
٢١.٣٥٦.١٢٥.٢٤٠	٢٤.٤٢٨.٥٢٥.٥٦٢	الإجمالي
		يخصم :
		مخصص خصم الإئتمعات
(٢.٢٩٨.٠٠٠.٧٨١)	(٢.٢١٧.١٧٨.٥١١)	الوقت المتبقي
(١٨.٠٥٨.١٢٥.٤٥٩)	(٢٢.٢١١.٣٤٦.٠٥١)	المبلغ
١٨.٢٢٢.٩١١.١٨١	٢٤.٤٢٨.٥٢٥.٥٦٢	

بلغ إجمالي حصة ائتمعات القروض والشهادات ١٦٦.٨٢٩.٦٠٨ جنية مقابل ١٢١.١٢١.١٢١ جنية رد ائتمعات عن سنة التلاريلا ويتضمن أيضا ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خصم الإئتمعات من القروض والشهادات للتعلم.



إجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١١/٣١

العام	المرحلة الأولى المسعر الانتعاشية المتوقعة حتى مدة ١٢ شهر	المرحلة الثانية المسعر الانتعاشية المتوقعة المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة المسعر الانتعاشية المتوقعة المتوقعة على مدى العمر
١٦.٤١٧.٩٦٠.٩٣٣	١.١٦٠.٦١٨.١٥٢	١.٠٢٠.٤٢٨.٩٩٣	٦٤.٢٨٦.٩١٣.٧٨٨
١٠.٤٨٨.٤١٩.٨٨٠	١.٥٨٧.٦٥٢.٦٩١	١.٢٤٢.٢٠٢.٧٧٤	٧.٦٤٨.٥٦٤.٠٨٥
٢٦.٩٠٦.٣٨٠.٨١٣	٢.٧٤٨.٢٧٠.٨٤٣	٢.٢٦٢.٦٣١.٧٦٧	٧١.٩٣٥.٤٧٧.٨٧٣

الأفراد
الشركات والمؤسسات

مخصص حساب الاحتياطي مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١١/٣١

العام	المرحلة الأولى المسعر الانتعاشية المتوقعة حتى مدة ١٢ شهر	المرحلة الثانية المسعر الانتعاشية المتوقعة المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة المسعر الانتعاشية المتوقعة المتوقعة على مدى العمر
٢٨٥.٢٢٢.٠٢١	٢٢٤.١٧٢.٨٠٩	٢٧.٩٣٠.٥٠٠	٤٤.٤٥٨.٧٦٦
١.٩٦٠.٩٠٨.٨٤٨	١.٢٤٨.٨٠٨.١٩٢	١.١٣٢.٦٦٤.٢٥٦	٤٨٨.٤٣٣.٠١٧
٢.٢٤٧.١٢٨.٨٦٩	٢.٤٦٢.٩٨٠.٠٠١	١.٢٦٠.٥٩٤.٧٥٦	٥٣٢.٨٩١.٨٨٣

الأفراد
الشركات والمؤسسات



٢٠٢٠/١٢/٣١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
المستأجر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المستأجر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المستأجر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٥٨	٧١٧ ٣١١ ٧٨٢	١ - ٩٢ ٩٩٦ ٨٢٤	١٢ ٧٢٦ ٤٧٠ ١٢٤
٦ ٣٤٧ ١١٣ ٤٢٨	٢٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	٦١٩ ١٢٩ ٨٤٨	٧ ٢٧١ ٣٣٨ ٧٢٨
١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦	١ ٤٧٢ ٠٨٧ ١٨١	١ ٧١٢ ١٢٦ ١٨٢	١١ ٤٣٢ ٨٠٦ ٥٥٠

القرابة
الشركات والمؤسسات

مخصص حسابات الإضيء محلول متسعة بالمراجحة:

٢٠٢٠/١٢/٣١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
المستأجر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	المستأجر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المستأجر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١١٩ ٦٣٥ ١٨٢	٧٤ ٩٨٨ ٣٦٧	٢٥٥ ١٥٠ ٨٢٨	٤٤٩ ٧٧١ ٤١٧
٩٠٩ ٦٨٧ ٩١٩	٢٦٧ ٠٨٠ ٤٨٩	٤٤٢ ٣٦٠ ٨٢٦	١ ٦٢٠ ١٢٩ ٣٦٤
١ - ٢٩ ٣٤٢ ١٣٦	٣٤٢ ٠٦٤ ٩٥١	٢٩٨ ٥١١ ٢٩٩	٢ - ٢٩ ٩٠٠ ٧٨١

القرابة
الشركات والمؤسسات

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المعقاة خلال السنة المعقاة وسنة المقارنة:

٢٠٢١/١٢/٣١

الأصول	المرحلة الثالثة مدى العناية	المرحلة الثانية مدى العناية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	إجمالي كمي التوقع
				<u>مرحلة الائتمان</u>
١٤,١٣٨,٩٣٩,١٧٧	-	-	١٤,١٣٨,٩٣٩,١٧٧	أول جيدة
-	-	-	-	للتأجيل المتأخر
-	-	-	-	متأخرة خاصة
-	-	-	-	أول غير متوقعة
١٤,١٣٨,٩٣٩,١٧٧	-	-	١٤,١٣٨,٩٣٩,١٧٧	الإجمالي
(١٠,٦٣٥)	-	-	(١٠,٦٣٥)	بالصافي من خصم الأصول
١٤,١٣٧,٩٣٩,٨٤٢	-	-	١٤,١٣٧,٩٣٩,٨٤٢	القيمة المتوقعة

الأصول	المرحلة الثالثة مدى العناية	المرحلة الثانية مدى العناية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	إجمالي كمي التوقع المستهدفة
				<u>مرحلة الائتمان</u>
-	-	-	-	أول جيدة
٩,٢٢٠,١٤٠,٩٩٢	-	-	٩,٢٢٠,١٤٠,٩٩٢	للتأجيل المتأخر
-	-	-	-	متأخرة خاصة
-	-	-	-	أول غير متوقعة
٩,٢٢٠,١٤٠,٩٩٢	-	-	٩,٢٢٠,١٤٠,٩٩٢	الإجمالي
(٢,٣٦١,٥٨١)	-	-	(٢,٣٦١,٥٨١)	بالصافي من خصم الأصول
٩,٢١٧,٧٧٩,٤١١	-	-	٩,٢١٧,٧٧٩,٤١١	القيمة المتوقعة

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر	قروض وتسهيلات لاخرى
				<u>مرحلة التأسيس</u>
١٤ ٢٨٦ ٩١٢ ٧٨٨	-	-	١٤ ٢٨٦ ٩١٢ ٧٨٨	قروض جديده
١ ٠٥٠ ١٢٨ ٩٩٢	-	١ ٠٥٠ ١٢٨ ٩٩٢	-	التأمينه العائليه
١ ١٦٠ ٦١٨ ١٥٢	١ ١٦٠ ٦١٨ ١٥٢	-	-	قروض غير منظومه
١٦ ٤٩٧ ٩٦٠ ٩٣٢	١ ١٦٠ ٦١٨ ١٥٢	١ ٠٥٠ ١٢٨ ٩٩٢	١٤ ٢٨٦ ٩١٢ ٧٨٨	الاجمالي
(٢٨٦ ١٧٢ ٠ ٢١)	(٦١٤ ١٧٢ ٨٠٩)	(٢٧ ٦٢٠ ٥٠٠)	(٤٤ ٤٦٨ ٧١٢)	بخصم مخصص حساب الاحتياطيات
١٦ ٢١١ ٦٨٨ ٩١١	٨٤٦ ٤٤٦ ٣٤٣	١ ٠٢٢ ٩٩٨ ٤٩٢	١٤ ٢٤٢ ٤٤٠ ٧٦	للقيمة النظرية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر	قروض وتسهيلات للشركات
				<u>مرحلة التأسيس</u>
٧ ٦١٨ ٥٦٤ ٠٨٥	-	-	٧ ٦١٨ ٥٦٤ ٠٨٥	قروض جديده
١ ٢٨٢ ٩٠ ٢ ٧٧٤	-	١ ٢٨٢ ٩٠ ٢ ٧٧٤	-	التأمينه العائليه
١ ٨٨٧ ٦٨٢ ٦٩١	١ ٨٨٧ ٦٨٢ ٦٩١	-	-	قروض غير منظومه
١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٨٥٠	١ ٨٨٧ ٦٨٢ ٦٩١	١ ٢٨٢ ٩٠ ٢ ٧٧٤	٧ ٦١٨ ٥٦٤ ٠٨٥	الاجمالي
(١ ٩٦٠ ٩٠ ٥٤٥)	(١ ٢١٥ ٨٠٨ ١١٢)	(١١٢ ٦٦٤ ٦٥٦)	(٤٨٨ ٤٢٢ ٠ ٩٦)	بخصم مخصص حساب الاحتياطيات
٨ ٥٢٧ ٥١٤ ٠٠٥	٢٧١ ٨٨٤ ٥٧٩	١ ٠٦٩ ٢٣٨ ١١٨	٧ ١٦٠ ١٤٢ ٠٨٨	للقيمة النظرية

٢٠٢٠/١١/٣١

إيرادات أخرى متنوعة	المرحلة الأولى ١١ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مروحة الائتماني	٣٧٨٩٨١٢٩٤١	—	—	٣٧٨٩٨١٢٩٤١
تأجير حصة	—	—	—	—
المدة المتداولة	—	—	—	—
مطلبة خاصة	—	—	—	—
تأجير منتظمة	—	—	—	—
الإجمالي	٣٧٨٩٨١٢٩٤١	—	—	٣٧٨٩٨١٢٩٤١
يخصم مخصص خسائر الائتماني	(١١٢٨٦)	—	—	(١١٢٨٦)
القيمة المتبقية	٣٧٨٩٧٠٠١٣٥	—	—	٣٧٨٩٧٠٠١٣٥

استثمارات مالية ومنتجات الاستثمارية	المرحلة الأولى ١١ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مروحة الائتماني	٩٦٢٨٦٤٦١٨٠	—	—	٩٦٢٨٦٤٦١٨٠
تأجير حصة	—	—	—	—
المدة المتداولة	—	—	—	—
مطلبة خاصة	—	—	—	—
تأجير منتظمة	—	—	—	—
الإجمالي	٩٦٢٨٦٤٦١٨٠	—	—	٩٦٢٨٦٤٦١٨٠
يخصم مخصص خسائر الائتماني	(٨٥١٠٦٨٥)	—	—	(٨٥١٠٦٨٥)
القيمة المتبقية	٩٦٢٠١٣٥٤٩٥	—	—	٩٦٢٠١٣٥٤٩٥

٢٠٢٠/١١/٣١

الأصول	المرحلة الثالثة مدى التحية	المرحلة الثانية مدى التحية	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للأفراد
١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٨٤٨	—	—	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٨٤٨	مرحلة التأسيس
٧٧٧ ٢٤٤ ٧٨٢	—	٧٧٧ ٢٤٤ ٧٨٢	—	أول حصة
١٠ ١٢٩ ٨٨٤ ٠٦٦	١٠ ١٢٩ ٨٨٤ ٠٦٦	—	—	المصلحة العامة
١٢ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٨	١٠ ١٢٩ ٨٨٤ ٠٦٦	٧٧٧ ٢٤٤ ٧٨٢	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٨٤٨	أول حصة مستقلة
(٤٤٩ ٧٧٥ ١١٧)	(٢٥٥ ١٨٠ ٤٢٨)	(٧٤ ٩٥١ ٢٧٧)	(١١٩ ٦٢٥ ١٨٢)	الأصول
١٢ ٣١٦ ٦٩٥ ٧٠٤	٨٢٧ ٧٠٤ ٦٣٧	٢٨٢ ٢٩٣ ٥٠٥	١١ ٧٨٦ ٤٩٣ ٦٦٦	يضم مخصص خسارة الإستهلاك
				القيمة النظرية

الأصول	المرحلة الثالثة مدى التحية	المرحلة الثانية مدى التحية	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض وتسهيلات للشركات
١٠ ٢٤٧ ١٦٢ ٤٢٨	—	—	١٠ ٢٤٧ ١٦٢ ٤٢٨	مرحلة التأسيس
٧٠٢ ٧٨٢ ٤١٩	—	٧٠٢ ٧٨٢ ٤١٩	—	أول حصة
٩٤٩ ٣٨٥ ٠٠٩	٩٤٩ ٣٨٥ ٠٠٩	—	—	المصلحة العامة
٧ ٥٤٤ ٣٨٠ ٠٠٩	٩٤٩ ٣٨٥ ٠٠٩	٧٠٢ ٧٨٢ ٤١٩	١٠ ٢٤٧ ١٦٢ ٤٢٨	أول حصة مستقلة
(١ ٣٢٠ ١٢٩ ٢١١)	(٤٤٢ ٢٤٠ ٤٢١)	(٢٧٧ ٠٨٠ ٢٨٤)	(٩٠٩ ٦٨٧ ٩١٩)	الأصول
٩ ٢٢٤ ٢٥٠ ٧٩٧	٥٠٧ ١٣٩ ٥٨٨	٤٢٥ ٦٩٢ ١٣٥	٩ ٣٣٧ ٤٧٤ ٥٠٩	يضم مخصص خسارة الإستهلاك
				القيمة النظرية

- الأصول على الضمانات
- يتم توريد الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الأصول الأخرى بقيمة المركز المالي.
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك صلياً لتغطية للعمليات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الأصول خلال فترة محددة.

القيمة النظرية

٢٠٢٠/١١/٣١ ٢٠٢١/١١/٣١
شبه مصري شبه مصري

١٦ ٤٩٢ ٦٦٠	١٦ ٤٢٧ ٨٦٠
١٥ ٠٠٠	٢ ٢٢٧ ٦٢٥
١٩ ١٢٨ ٩٧٦	١٩ ٠٩٣ ٢٣٥
١٤ ٦٧٩ ٢٢٢	١٧ ٨٦٨ ٩٠٥

طبيعة الأصول

أراضي
وحدات سكنية
مخلفات



٨١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يتمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة النظرية ، بوزنة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. هذه الأعداد هي الجدول ، يتم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمنطق المبرر في ملاحق البنك.

(جنية مصري)

جمهورية مصر العربية				
الأصول	الوزن النسبي	الائتمانية وفقاً والمخاطر	الحدود الكبرى	
١٤,١٢٨,٩٢٩,١٩٧	-	-	١٤,١٢٨,٩٢٩,١٩٧	إرسيد لندي أبنوك
				قروض وشهادات تصلاء
				قروض أخرى
٢٤,٨٧٩,٢٨٠	٢٧,٢٤٠,١٩٩	١٤١,٧٢٨,٠٢٤	٢٤١,٢٤١,١٠٢	مستندات جزئية مبنية
١٨,٢٢٢,٢٢٠	٨,٢٢٢,٠٠٠	٢٨,٢٢٠,١٩٩	٢٨,٢٢٠,٢٢٢	مستندات أخرى
٢,٧٧٧,١٢٩,٢٢٢	١,١٢٢,٠٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	قروض شخصية
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	١,١٢٢,٠٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	قروض أخرى
				قروض أخرى
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	مستندات أخرى
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	قروض أخرى
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢			٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	قروض وشهادات مشاركة
				قروض شخصية
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	-	-	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	قروض أخرى
				مستندات أخرى
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	-	-	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	قروض أخرى
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	أصول أخرى
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	٢,٨٨٨,٢٢٢,٢٢٢	الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



Financial Development Bank
بنك التنمية والإسكان



معلومات النشاط

يتمثل الجدول التالي تحليلاً بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة النظرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صلاء البنك:

(جنية مصري)

الأصل	قرض	نشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقاري	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
44,104,990,000	—	—	19,790,447,000	—	—	—	—	—	44,104,990,000	إجمالي إهمال الحد
										أوراق وسندات الصلاء
										أوراق أخرى
19,437,777	19,437,777	—	—	—	—	—	—	—	—	حسابات مالية صماء
14,790,777	14,790,777	—	—	—	—	—	—	—	—	حسابات أخرى
3,499,437,574	3,499,437,574	—	—	—	—	—	—	—	—	أوراق شخصية
4,499,437,574	4,499,437,574	—	—	—	—	—	—	—	—	أوراق أخرى
										أوراق لمؤسسات
2,544,437,437	—	44,777,437	—	7,777,437,437	499,447,437	3,777,447,437	7,777,447,437	7,777,447,437	19,777,437	حسابات مالية صماء
4,777,437,437	—	4,777,437	—	44,777,437	499,447,437	499,447,437	499,447,437	4,777,437	7,777,437,437	أوراق أخرى
7,777,437,437	—	—	—	77,437,437	499,447,437	—	—	—	—	أوراق وسندات مختلفة
										أوراق شخصية
777,437,437	777,437,437	—	—	—	—	—	—	—	—	أوراق مباشرة
										مؤسسات مالية
4,777,437,437	—	—	4,777,437,437	—	—	—	—	—	—	أوراق أخرى
4,777,437,437	777,437,437	4,777,437	777,437,437	777,437,437	777,437,437	—	—	—	777,437,437	إجمالي إهمال الحد
44,104,990,000	19,437,777	44,777,437	19,790,447,000	44,777,437	499,447,437	4,777,437,437	4,777,437,437	4,777,437	44,104,990,000	إجمالي إهمال الحد 9.1%
44,104,990,000	19,437,777	44,777,437	19,790,447,000	44,777,437	499,447,437	4,777,437,437	4,777,437,437	4,777,437	44,104,990,000	إجمالي إهمال الحد 9.0%



يد خطر السوق

تعرض البنك لخطر السوق المتعلق بقيم تكافؤ القيمة العادلة أو التكلفة السوقية المستلمة للقيمة عن التغير في أسعار السوق. ويتأثر خطر السوق حين يركز المفتوحة لمعدل العائد والعائد ومتجهت حقوق الملكية، حيث أن كل منها تعرضت للمركبات العكسية والعكسية في السوق والتغيرات في مستوى الخصوبة لمعدلات السوق أو الأسعار.

بإحدى الطرق لقياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يتم ذلك تطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمخاطر بغيره من المخاطر وذلك لتقدير خطر السوق المرتفع القامة ويتم مراقبتها يوميا.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احتمالي للخسارة المحتملة المتوقعة الحدية الناتجة عن التغيرات العكسية في السوق وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يفقد البنك وتكون باستخدام معدل ثقة معقد (98%) وذلك على ذلك احتمال احتمالي ضئيل (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المتوقعة للخطر المتوقعة وتعرض نموذج القيمة المعرضة للخطر قدرة احتياط معقدة (خسارة إسم) حيث أن يمكن القبول المراكز المفتوحة والمعرض أن حركة السوق خلال الفترة الافتراضية ستقع ذات بسط الحركة التي حدثت خلال الفترة إسم السيف و يتم إسمه بالأسعار الحركة المسجلة بناء على بيانات من المثلين السابقين ليس تكون يافت لتوزيعه لمدة خمس سنوات. ويتم إسمه بالأسعار والمؤشرات بطريقة ميسرة على المراكز العكسية - وهذه الطريقة تعرضت بالمخاطر لتوزيعه ويتم مراقبة المخاطر العكسية بصورة متزايدة لتقليل سلامة الأثر يافت والعوامل المستخدمة لقياس القيمة المعرضة للخطر

ولا يباع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة تلك الحدود وذلك في حالة وجود تغيرات في السوق

اختبارات الضغوط Stress Testing

تطلى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معكبة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بناء على التوقعات باستخدام نماذج شديدة لبيان بركات محددة



٢٠/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الموزونة والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بقيمة الإصلية لكل من المقرات في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها محلياً. ويضمن الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويضمن الجدول التالي القيمة النظرية للأموال المحلية توزعة بالمعاملات المكونة لها:

تركز خطر العملة على الأصول المحلية

٢٠٢١ ديسمبر	نوازل أمريكي	دينار	جنية إسرائيلي	عملات أخرى
الأصول المحلية				
بنكية وإرصدة لدى البنك المركزي	8,158,800	9,729,000	11,881	97,777
إرصدة لدى البنوك	1,998,971	3,491,175	178,877	1,189,889
قروض وسهلات تصدأ	8,989,779	97,917	9,179	1,871
مستحقات محلية				
مستحقات بمكتبة المستهلك	95,900,000	-	-	-
مستحقات محلية بقيمة فعالة من خلال التحول للدينار الآخر	17,119,197	1,000,000	-	-
مستحقات في شركات عامة وشركة				
أصول مالية أخرى	9,482,717	117	9,878	7,000
إجمالي الأصول المحلية	56,779,817	9,721,987	199,758	1,197,666
الالتزامات المحلية				
إرصدة مستحقة للبنوك	9,000,778	8,000,890	-	-
ودائع العملاء	22,033,979	1,310,918	111,711	1,877,771
مشتقات محلية	111,789	-	-	-
قرارات مالية أخرى	2,767,798	391,770	777	91,998
إجمالي الالتزامات المحلية	43,893,334	9,393,578	112,488	1,970,769
صافي المركز المالي في ٢٠٢١ ديسمبر	12,886,483	(1,671,591)	87,270	(773,103)
٢٠٢٠ ديسمبر				
إجمالي الأصول المحلية	47,738,889	19,978,771	111,712	1,978,991
إجمالي الالتزامات المحلية	35,739,771	18,037,777	111,712	1,878,870
صافي المركز المالي في ٢٠٢٠ ديسمبر	11,999,118	1,940,994	0	100,121

ب/4 خطر سعر العدة

تعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العدة المباعة في السوق وهو خطر التقلبات التكبيرة لسعر العدة المباعة في عتبات التقلبات التكبيرة المستقلة لآثار مالية بسبب التغيرات في سعر عدة الآلة وخطر القيمة المضافة لسعر العدة وهو خطر التقلبات قيمة الآلة المالية نتيجة للتغير في أسعار العدة في السوق وقد يزيد تأثير العدة نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخلف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقيم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في أسعار العدة الذي يمكن أن يعكس به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاستثمار بإدارة الخزينة بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العدة الذي يتضمن القيمة النظرية للتغيرات المالية الموزعة على أسعار سعر توزيع العدة التسعير أو توزيع الاستحقاق بهما الترتيب:

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	أكثر من تسعة أشهر حتى سنة	بأكثر من سنة	الامتداد
						الإصول المالية
---	---	---	---	---	---	لقيمة وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١١٦,٢٢٣	١,٩٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	أرصدة لدى البنوك
١,٨٥١,٢٠٥	١,١٢,١٨٩	٧,٢٥٢,٣١٦	---	١٧,٣٠٨,٣٨٠	---	فروع وشركات الصلاء
						استثمارات مالية
١٩,٢٢٦,٩٢٤	٩,٠٠٠,٢٨١	٧,٨٢٢,٣٨٨	٧,٢٥٢,٣١٦	٢,٥١٨,٠٤٤	---	بمختلف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٢,٧٨٨	---	---	---	١٧,٠٨٨	---	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
---	---	---	---	٣,١٥٠,٢٠٩	٤,٢٨٤,١٥٢	إصول مالية أخرى
<u>٢٧,٩٢٨,٢٢٠</u>	<u>٧,٧٣٢,٧٩٠</u>	<u>١٨,١٩٤,٩٠٤</u>	<u>٢,٠٧٥,٢٨١</u>	<u>٢٠,٩٦٨,٩٢٢</u>	<u>٤,٢٨٤,١٥٢</u>	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٧٢٦,٢٠٠	---	---	---	---	٧٢٦,٢٠٠	أرصدة مديونة للبنوك
٢,١٧٥,٠١٧	٢,١٨٧,١٣٩	٤,١٢٩,٦٢٢	١٦,٤٥٦,٨٠٨	٢٢,٩٥٧,٢٢٤	١٢,٨١٨,٨١٨	ودائع للصلاء
---	١,٧٤٩	---	---	---	١,٧٤٩	مشتقات مالية
١٧٨	٧,٩٢٤	٨٤,٨٠٨	٣٨٢,٠٠٧	---	١٧٤,٩١٤	فروع أخرى
---	---	---	---	---	٢٥,٤٥٦,٢١١	التزامات مالية أخرى
<u>٢,٩٨١,٨١٢</u>	<u>٤,٢٢٤,٤٧١</u>	<u>٤,٢٥٤,٤٣٨</u>	<u>١٧,٧٢٢,١٤٢</u>	<u>٢٨,٧٢٢,١٤٢</u>	<u>٢٨,٢٩٠,٠٨٨</u>	إجمالي الالتزامات المالية

جـ. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبلغ الذي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخلال في الوفاء بالتزامات الخصصة بقصد التمويل والوفاء بالالتزامات الائتمانية.

١- إدارة مخاطر السيولة

- تضمن عمليات الرقابة لمخاطر السيولة المخططة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل الهومي عن طريق مراقبة التنبؤات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بالتزامات التوظيفات. ويضمن ذلك إحصاء الأموال عند استحقاقها أو عند إرضائها للصلاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق تلك الهدف.
- الاحتفاظ بمخطة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمعالجة أية اضطرابات غير متوقعة في التنبؤات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالتنبؤات الداخلية البنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة المركز وحيل استثمارات القروض.
- لأغراض الرقابة وأعداد التقارير يتم تحليل وتوقع التنبؤات النقدية اليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي التكرارات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتعلق نقطة البداية تلك التوقعات في تعامل الاستثمارات التنبؤية للالتزامات المالية وتوزيع التنبؤات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستثمر من التزامات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات المصارف التجارية للبنية وأثر الالتزامات العرضية على عمليات التمويل والإحتمالات المستقبلية.

٢- منح التمويل

يتم مراجعة مستند السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الخزينة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والسائغ الجارية، والمصرف ، والمقترض والأجل.

تضمن الأصول المتاحة لمعالجة جميع الالتزامات وتغطية الالتزامات المتوقعة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك ، وأنون الخزينة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات البنوك والصلاء. ويتم من أجل نسبة من القروض للصلاء التي تستحق الصداء خلال سنة وذلك خلال التشغيل المالي للبنك بالإحالة إلى تلك ، هناك وجه لبعض أنواع الدين وأنون الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وتلك القدرة على مقابلة سالي التنبؤات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية ويجب معسكر تحويل أخرى .

٣- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة المعانة للإيداعات والودائع ليلة واحدة ذات العقد المتغير القيمة المعانة لها . ويتم تدوير القيمة المعانة المتوقعة للودائع التي تعمل على ملء ملء على التنبؤات النقدية المتوقعة باستخدام سعر العقد السائد في الأسواق المالية للأيون ذات خطر التخلي وتوزيع استحقاق منهم.

٤- قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات البنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة المعانة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المتوقعة للتنبؤات النقدية المستقبلية المتوقع تمصيلها . ويتم خصم التنبؤات النقدية باستخدام معدل العقد المالي في السوق لتحديد القيمة المعانة.

٥- قروض وتسهيلات للصلاء

يتم إيداع القروض والتسهيلات بالمصارف ومدى خصم سلفهم عن طريق الاندماج. وتمثل القيمة المعانة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المتوقعة للتنبؤات النقدية المستقبلية المتوقع تمصيلها . ويتم خصم التنبؤات النقدية باستخدام معدل العقد المالي في السوق لتحديد القيمة المعانة.



- استثمارات في الأوراق المالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن عقد الأصول التي تحمل هذه القيمة بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث يتم تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل للشركة الآخر بقيمة العكس ويتم تحديد القيمة العكس للاستثمارات المالية بالكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من المصارف. وإذا لم تتوفر هذه المعلومات، يتم تقدير القيمة العكس باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المشابهة ذات خصائص المدة وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المشتق فيونكس لغرض والتجارة

لحساب القيمة العكس المشفرة كود البيع ذات تاريخ استحقاق محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عقد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب ويتم تحديد القيمة العكس كود البيع التي تحمل عقد ذات وقوف من الأخرى غير المشفرة في سوق شقة بناء على التغيرات للقيمة المضمومة باستخدام سعر العقد على النون المحددة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

لحساب أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل حياض الميزانية بالإضافة إلى حقوق الملكية الخاصة ببنك المركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمشتريات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حصة شركة البنك على الاستثمارية وتمويله من الاستثمار في توليد عقد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك
- الحفظ على رأس المال كقيمة تدمج الميزانية التشغيلية
- يتم مراجعة كفاءة رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال تدقيق تعتمد على إرشادات لجنة ميزان الترقية المصرفية ويتم تقييم التبعات المطلوبة وإعدادها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بحفظ - ٥٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المستثمر والمتوقع.
- الاحتفاظ بحصة بين حياض رأس المال وبين حياض الأصول والالتزامات للعرضية المرجحة بالموازن المستطرد تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتتضمن فروع البنك لقواعد الالتزام المنظمة للأصول المصرفية في مصر.

ويتكون بند معيار كفاءة رأس المال من الترتيبين التاليين:

الترتيب الأول: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة المضافة لأسهم المبردة)، والأرباح المستحقة والاحتياطيات الناتجة من توزيع الأرباح فيما هذا المبلغ على المشتري البنكي العام، ويتضمن منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وبلغت مرحلة بالإضافة إلى رصيد بدو الدخل الشامل المتراكم بالمركز المالي.

الترتيب الثاني: وهي رأس المال المسند، ويتكون مما يدخل ضمن المشتري العام وفقاً لأحكام القوائم الائتمانية المسندة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بالموازن المستطرد. والقروض / الودائع المسندة التي تزيد قيمتها عن خمس سنوات (مع استهلاك ١٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٠% من الزيادة بين القيمة العكس والقيمة النقدية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقة و ٤٠% من الاحتياطي الخاص.

وهذا صنف إحصائي يتم معيار كفاءة رأس المال، بإحدى ألا يزيد رأس المال المسند عن رأس المال الأساسي والأرباح وقروض (الودائع) المسندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم توزيع الأصول بالموازن مستطرد تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزعة بنسب طيفيعة العرف المتين بكل أصل بما يمكن مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ المشتريات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التحليلات تفكس الطيفية العرضية والمفسر المطلقة تلك المبلغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المعايير.

وبلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمسند ونسب معيار كفاءة رأس المال في نهاية السنة ومدة المقارنة.

مجموع ظلية رأس المال وفقاً لمعطيات بؤال ٢٠٢

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الذريعة الأولى رأس المال الأساسي
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٨٣ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٣ ٧٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	المستأجرين رأس المال
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الإحتياطيات
(٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	الأرباح المحتجزة
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي الاستحقاقات من رأس المال الأساسي المستثمر
٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	المستأجرين رأس المال
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي
(٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	مستأجرين رأس المال
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي والأرباح المحتجزة
٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الذريعة الثانية (رأس المال المسدود)
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥% من الإحتياطيات المالية
(٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	مخصصات الأصول غير المحققة والإلتزامات العرضية المحتملة
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠% من إجمالي استحقاقات الذريعة الأولى والثانية
٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي رأس المال المسدود
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي رأس المال
(٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بوزن مشغول
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي خطر الائتمان
٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي خطر السوق
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي خطر التشغيل
(٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	إجمالي
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	مجموع ظلية رأس المال (%)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	نسبة الفرصة المتاحة
٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الذريعة الأولى من رأس المال بعد الاستحقاقات
١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي التعرضات للشكل المالية والمطلوبات المالية ونموذج الأوراق المالية
(٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	إجمالي التعرضات خارج التغطية
١ ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٨١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل التغطية والمطلوبات المالية
٣ ٧٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	نسبة الفرصة المتاحة (%)

4- التقدير والتخفيضات المتعمدية القيمة

يقوم البنك باستخدام التقديرات والتخفيضات تؤثر على مبلغ الأصول والتخفيضات التي يتم الإنصاف عنها هناك نسبة الدفعية القيمة ويتم تقييم التقديرات والتخفيضات باستمرار على أساس القيمة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يمتلكها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- حساب الإضعاف في القروض والتسهيلات

ويأخذ البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضعاف على أساس أربع مستويات على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عدم الإضعاف في القيمة المدفوعة، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التوقعات القيمة المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأداة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في فترة محفظة من المقرضين على السداد للبنك أو ظروف معينة أو اقتصادية ترتبط بمقرض في أصول البنك. عند حدوث التغيرات القيمة المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام التقديرات بناء على الخبرة السابقة لحساب أصول ذات خصائص مشابهة إيجابية في وجود أداة موضوعية تشير إلى الإضعاف مثلاً تلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والإجراءات المستخدمة في التقييم كل من مبلغ وتوقيت التغيرات القيمة المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين القيمة المقدرة والقيمة الفعلية بناء على الخبرة.

ب- القيمة العادلة للمشتريات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير النقدية في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم مختلفة. ويتم استخدام هذه الأساليب لتعديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً.

ج- استثمارات مالية ومتنوعة المستهكة

يتم تقييم الأصول المالية غير المشككة ذات المفاضل وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية ومتنوعة المستهكة. ويتطلب ذلك التقييم استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولا تشمل هذا القرار، يقوم البنك بتقييم القيمة والقيمة على الأحكام بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا لغي البنك في الأحكام بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير خاضعة قرب موعد الاستحقاق.

د- تقييم الدين

ويتمتع البنك بضرائب الدخل في عدد من الدول الضرورية بالنسبة لخروج البنك مما يستلزم استخدام تقديرات قيمة لتعديد الخصم الإضافي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من التسهيلات والخصومات التي يصعب تحديد الضرورية النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بقيمت الاقتراضات من التوقعات المتوقعة عن الخصم الضريبي وفقاً للتقديرات مدى احتمال نشأة مخرجات إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومستحقات الضرورية المدونة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي:

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستثمعة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المحافظ المحيطة بها والعائد المرتبط بهذه النشاط التي قد تكاليف من باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي العمليات وفقاً للأصل المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات المالية والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الخدمات الجارية والودائع والخدمات جارية متجدة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة للمداج للتركبات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والائتمانات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الخدمات الجارية والإيجار والودائع وسجلات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

النشطة الأخرى

وتشمل الأصول المصرفية الأخرى كإدارة الأموال

وتتم للمعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لنموذج النشاط المعادى لذلك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبيانات.

البيانات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي

(جنية مصري)

نسبة مالية الشئ	مؤسست	استثمار	أفراد	نشطة أخرى	إجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٤,٩١٢,٤٩١,٩٢٢	١,٩١٧,٢٩١,٢٩٨	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤	٩,١١٢,٨٨٨,٨٠١	٨,٢٧٨,٧١٢,٧١٢	
٩,٩١٧,٠٩٢,٩٨١	٦١١,٠٦٥,٠٥١	١,٢٦٠,٢٩١,٧٢٠	٩,٨١,٧٦٥,١٠٧	٨,٢١٦,٢٩٨,٨٧٢	
٤,٩١٢,٤٩١,٩٢٢	١,٩١٧,٢٩١,٢٩٨	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤	٩,١١٢,٨٨٨,٨٠١	٨,٢٧٨,٧١٢,٧١٢	
-	-	-	-	-	(١,٠٨,١٧٢,٩٨٦)
-	-	-	-	-	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤
-	-	-	-	-	(٧٨١,٢٢١,٠٨٦)
-	-	-	-	-	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤

نسبة مالية الشئ	مؤسست	استثمار	أفراد	نشطة أخرى	إجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٤,٩١٢,٤٩١,٩٢٢	١,٩١٧,٢٩١,٢٩٨	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤	٩,١١٢,٨٨٨,٨٠١	٨,٢٧٨,٧١٢,٧١٢	
٩,٩١٧,٠٩٢,٩٨١	٦١١,٠٦٥,٠٥١	١,٢٦٠,٢٩١,٧٢٠	٩,٨١,٧٦٥,١٠٧	٨,٢١٦,٢٩٨,٨٧٢	
٤,٩١٢,٤٩١,٩٢٢	١,٩١٧,٢٩١,٢٩٨	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤	٩,١١٢,٨٨٨,٨٠١	٨,٢٧٨,٧١٢,٧١٢	
-	-	-	-	-	(١,٠٨,١٧٢,٩٨٦)
-	-	-	-	-	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤
-	-	-	-	-	(٧٨١,٢٢١,٠٨٦)
-	-	-	-	-	١,٢٣٤,٧٠٩,٩١٤



(جنية مصرية)

ب - تحليل القطاع الجغرافية

البيان	القيمة المضافة	الإسكانية والمساكن	القيمة المضافة	نسبة القيمة المضافة
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاع الجغرافية				
إيرادات القطاع الجغرافية	٢٣٩,٢٤٤,٩٧٩	١,٤٦٩,٨٧٥,٢٠٢	٦,٣٥٤,٠٧٤,٤٦٦	
مصروفات القطاع الجغرافية	٢٩٢,٩٩٢,٤٤٦	٧٨٢,٠٧٨,١٦٩	٤,٧٠٢,٦٢٥,٢٢٨	
نتيجة أصل القطاع	٢٢٤,٢٥٢,٥٣٣	٦٨٧,٧٩٧,٠٣٣	١,٦٥١,٤٤٩,٢٣٨	
ربح العائد قبل الضرائب	٢,٦٦٢,٥٩٢,٨١١			
الضريبة	(٧٨٢,٤٢٦,٠٨٢)			
ربح العائد	١,٨٨٠,١٦٦,٧٢٩			
الوصول والائتمانات وفقا للقطاع الجغرافية				
وصول القطاع الجغرافية	٢,٣٤٤,٦١٤,٠٤٧	١٢,٣٢٦,٣١٠,٩٢٠	٥٩,٤٢٠,٩٨٩,٩٧٧	
وصول غير مضافة	٤,١٩٤,٤٧٤,٢٩٧			
إجمالي الوصول	٢,٣٤٤,٦١٤,٠٤٧	١٢,٣٢٦,٣١٠,٩٢٠	٥٩,٤٢٠,٩٨٩,٩٧٧	
قرضات القطاع الجغرافية	٢,٣٢٤,٢٤٧,٨٠٧	١٢,٣٢٩,٨١٢,٨٨٨	٥٩,٤١٥,٠٢٦,١٩٩	
بنود أخرى للقطاع الجغرافية				
إجمالي	(٢٤٦,٦٦٢,٣٨٢)	(٢٢,٦٤٠,٤٩٦)	(٢١٤,٤٢٦,٣٠٦)	
صافي التمويل	(١٦٦,٦٢٠,٨٧٩)	-	-	

البيان	القيمة المضافة	الإسكانية والمساكن	القيمة المضافة	نسبة القيمة المضافة
الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاع الجغرافية				
إيرادات القطاع الجغرافية	٢٣١,٧٨٤,٤٧٧	١,٤٦١,٧١٩,٢٨٢	٥,٠٧٢,٣١٧,٨١٩	
مصروفات القطاع الجغرافية	٢٩١,٢٨١,٥٢٧	٨٨٢,٢٢٤,٢٧٨	٢,٤٤٥,٤٢٦,١٢٤	
نتيجة أصل القطاع	٢٢٠,٥٠٢,٩٥٠	٥٧٩,٤٩٥,٠٠٤	١,٦٢٦,٨٩١,٦٩٥	
ربح العائد قبل الضرائب	٢,٦٦٢,٥٩٢,٨١١			
الضريبة	(٧٨٢,٤٢٦,٠٨٢)			
ربح العائد	١,٨٨٠,١٦٦,٧٢٩			
الوصول والائتمانات وفقا للقطاع الجغرافية				
وصول القطاع الجغرافية	٢,٩٦٩,٧٠٢,٨٤٤	١٠,٢١٢,٦٢٢,١٢٢	٤٢,٩١٩,٢٠٥,٠٩٥	
وصول غير مضافة	١,١١٤,١٩٧,٠٢٢			
إجمالي الوصول	٢,٩٦٩,٧٠٢,٨٤٤	١٠,٢١٢,٦٢٢,١٢٢	٤٢,٩١٩,٢٠٥,٠٩٥	
قرضات القطاع الجغرافية	٢,٨٧٩,١٩٨,٩٧٥	١٠,٤٤٤,٦٥٨,٠٢٦	٢٢,٦١٢,٩٤١,٢١١	
بنود أخرى للقطاع الجغرافية				
إجمالي	(٩٠,٦٧٩,٤٣١)	(٢٢,٠٢٦,٤٠٤)	(٢٠٢,٢٨٢,٨٩٦)	
صافي التمويل	-	-	-	

جـ) النشاط المصرفي والنشاط الاستثماري:

يركز نشاط البنك الأساسي في الأنشطة المصرفية والأنشطة الأخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي واستمالة في قبول الودائع من العملاء ومصرف الأموال الأخرى من الجهار المصرفي والبنك المركزي المصري واستخدام هذه الأموال في الأنشطة الأخرى من الشركات ومنحجبات التبرئة المصرفية بأنواعها المختلفة والشقة الاستثماري المصير وطويل الأجل من خلال أسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة أنواعها بانحصر البنك من البنوك الرائدة في العمل المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتطهات البنك المركزي المصري بشأن القواعد التفصيلة بالجهز المصرفي شفه في تلك البنوك التجارية العنسة في جمهورية مصر العربية بوالعظيم العك على حقوق المساهمين واستكمالاً لشفرة البنك في تكامل الخدمة المصرفية ولد يرى البنك في بعض الأحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والأنواع الاستثمارية طويلة الأجل في بعض أنواع حقوق الملكية لدى بعض الشركات التي تعمل في نشاط التنمية العقارية م. الدخول في بعض المشروعات على الأسكنية لخدمة وتكامل أعماله المصرفية ويهدف تعليم العك على الأموال وحقوق المساهمين مع التكد على انحر الهجة تلك لشمل الاستثمار كمؤسسة مصرفية تعمل الأنشطة الأسكنية جزياً بحز جوهري يساهم في الأمن قط في تنمية وتدعيم توليد العك من ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتي من أهمها أن يكون الخراج الأسكنية لأحد أهدافه الذي يهدف من ضمن أغراضه في التنمية الأسكنية في إطار خطة الدولة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية شفه في ذلك شأن بقى عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتي يهدف البنك إلى التخطيط على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم في إطار عمله المصرفي

وبما يلي بيان بتوزيع الأهر ذات والمصرفية والأرباح على كلاً من النشاط المصرفي والنشاط العقاري

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(القيمة بالآلفا جنيه مصري)

ملاحظات	من ٢٠٢١/١٢/٣١ في ٢٠٢٠/١٢/٣١			من ٢٠٢١/١٢/٣١ في ٢٠٢٠/١٢/٣١		
	النشاط المصرفي	النشاط الاستثماري	الأهمشي	النشاط المصرفي	النشاط الاستثماري	الأهمشي
عك القروض والأهر ذات العطفية	٩,٠٢٤,٩٤٨	٦,٠٢٤,٩٤٨	—	٩,٩١٥,٢٥٢	٩,٩١٥,٢٥٢	—
تلفة القروض والتلفة - الشفوية	(٢,٩٩٥,٩٩٩)	(٢,٩٩٥,٩٩٩)	—	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	—
عك الدخل من العك	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
أهر ذات العك والمصروفات	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
مصرفية القروض والأهر ذات العطفية	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	—	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	—
عك الدخل من العك والمصروفات	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
أهر ذات الأرباح	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
عك الدخل من الاستثمارات المالية بالقيمة العطفية	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
من عك الأرباح والتكلفة	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
أرباح مشروطة عك الاستثمارية	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
أرباح الاستثمارات المالية	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
(مصرفية) رد الاستثمارات عن عك العك	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
مصرفية القروض والأهر ذات العطفية	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	—	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	—
رد (عك) مخصصات القروض	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
أهر ذات العك القروض	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
عك القروض القروض القروض القروض	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—
مصرفية القروض القروض القروض	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	—	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	(٢,٩٩٩,٩٩٩)	—
عك الأرباح عك	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—	٩,٩٩٩,٩٩٩	٩,٩٩٩,٩٩٩	—

١- صافي الدخل من فائدة

عند الفروض و الإيرادات المشابهة من :

فروض وأسبقيات الصلاء

استثمارات مالية (بما عدا القيمة العادلة من خلال الأرباح والفصل)

وتابع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة فائدة و تكاليف المشابهة من :-

وتابع وحسابات جارية :

- البنوك

- الصلاء

فروض بنوكك مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٢- صافي الدخل من الألعاب و الخصومات

إيرادات الألعاب و الخصومات

الألعاب و الخصومات المرتبطة بالتمويل

تدفع خدمات تمويل البنوك

تكاليف أخرى

مصاريف الألعاب و الخصومات

ألعاب أخرى متنوعة

الصافي

٣- توزيعات الأرباح

أرباح حقوق ملكية بقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الفسحة

أرباح حقوق ملكية بقيمة العادلة من خلال الدخل لشغل الأخر

شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري
٢.٩٩٤.٨٠٧.٤٦٠	٢.٤٧٧.٧٩٤.٦١٢
٢.٩٩٤.٦١٤.٩١٨	٢.٧٨٧.٢٨٧.٧٧٢
٤٤٦.٥٦٠.٨٢٨	٧١٠.٢٧٤.٦٠٤
<u>١.٠٢٥.٩٨٢.٦٦٩</u>	<u>١.٦٩٠.٢٨٢.٤٤٠</u>

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري
٢٢.٢٨٧.٤٧٤	٩.١٢٠.٧٤٩
٢.٠٢٠.٧٢٤.٤٨٧	٢.٥٢٩.١١٨.٧١٨
<u>٢.٠٤٢.٠١٢.٩٦١</u>	<u>٢.٥٣٨.٢٤٩.٤٦٧</u>

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري
١٧٤.٦٤٧.٦٦١	١٥٥.٢٦١.٥٤٥
٢.٩٢٨.٦٦١.٥٩٢	٢.٦٩٤.٦٦١.٤٥٤
<u>١.٧٧٣.٢٢٢.٠٧٨</u>	<u>٢.٥٣٨.٧٢٧.٤٢٨</u>

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري
٨٧.٥٢٩.٦٦١	٧٤.٢٩٢.٥٧٤
١٨٤.٩٠٢.٥٨٤	٢٢٢.٩٨٨.٧٢٠
١٢٧.٢٧٤.١٥٠	١٤٥.٠٢٥.٤٨٧
<u>٤٠٩.٥٠٦.٣٠٥</u>	<u>٤٤٢.٣٠٦.٧٨١</u>
(١٧.٩١٧.٧٦٧)	(١٠.٠٠٦.٦٠٧)
<u>٣٩١.٥٨٨.٥٣٨</u>	<u>٤٣٢.٢٩٠.١٧٤</u>

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري
١.٦٠٠.٩٧١	١.١٨٩.٥٦٥
٢.٧٩٩.٦٨٢	٢.٨٦٣.٥٢١
٤٠٩.٠٢٢.١٧٥	١٩١.٠٢٢.٨٢١
<u>٤.٨٠٩.٦٧٨</u>	<u>٤.٢٤٤.٩٠٦</u>

٩- صافي دخل المنشأة

٢٠٢٠	٢٠١٩
جنية مصري	جنية مصري
١٧,١١٧,٤٤٧	١٩,١٣٠,٩١٩
-	(٢,٧١٨,٦١٦)
١٧,١١٧,٤٤٧	١٦,٤١٢,٣٠٣
٨٢,٧١٠,١٩٦	٦٢,٢٨١,٦٨٨

أرباح التعلل في الممتلكات الأجنبية
فروق تقييم عقود مبادلة عملات
خسائر عقود التحوط بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

١٠- أرباح مشروعات البنك الاستيعابية

٢٠٢٠	٢٠١٩
جنية مصري	جنية مصري
٤٤,٨٢٧,٢٧٢	٤٠,٦٠٢,٦٨١
(١١,٩٢٠,٠٨٥)	(١٠,٣٤٥,١٦١)
٣٢,٩٠٧,١٨٧	٣٠,٢٥٧,٥٢٠
٦٠,٥٢٤,٨٤٢	٤٨,٧٧٢,٥١٤
٩٣,٤٣٢,٠٢٩	٧٩,٠٣٠,٠٣٤

مبيعات وحدات إسكان
تكلفة الوحدات لمباشرة
مصاريف ربح الوحدات
إيرادات إسكان آخرى
الإجمالي

١١- مصروفات مالية

٢٠٢٠	٢٠١٩
جنية مصري	جنية مصري
٣٢١,٨٩٩,٧٤٤	٧٠,٥٣٥,٧٠٣
٢٨,٠٣٥,٤٧٢	٤٤,١٨٥,٤٦٦
١٢,٧٧٤,٨٤٢	١٤,٣٧٧,٥٧٩
٤٢٢,٢٢٢,٧٢٨	١٤,٨٨٤,٨٤٠
٢٤,٠٧٩,٨٨٤	٢١٧,٨٠٢,٩٤٨
١,٧٧٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٧٣٥,٥٠٠	٢٤,١٥٥,٣٨٨
١,٨٤٢,٨٨٦,٢٢٨	١,٧٨٢,٧٢٠,٩٢٤

تكلفة تمويل
لعملة وحوافز
تكاليف إيجار
تكلفة مزايا التقاعد
مساهمات التأمين
مصروفات مالية
مصاريف نشاط فوري وإجمالي
مخرجات
الإجمالي

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢.٤١٠.١١٩)	(٣٠٩.٦٧٩)	خسائر تخيم أو صناديق الأصول والأثر تحت سيطرته الائتمانية تلك القيمة التيبة بمختلف تلك التي يفر من الشكر أو القيمة عند تسليها بقيمة لعملة من خلال الأرباح والخسائر
١١.١٢٧.٢٧١	١١٨.٨٨٩	أرباح بيع ممتلكات وممتلكات
(٣.٥٧٨.٩٩٠)	٧٨٤.٩٦٠	رد (صدم) لتعديل أصول أخرى ومشتروك
٢٢.٩٠٧.٧٧٧	٢٥.٦٨٨.٧١٢	إيرادات محصلة
٦١.٨٧٤.١٢٠	١١٩.٨٢٢.١٢٨	أخرى
<u>١٢٢.٢١٤.٢٧١</u>	<u>١٨١.٠٨٢.٢٨١</u>	الإجمالي

١٣- (غير) رد الاستثمار عن خسائر الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٧٩.١٧١.٨٢٨	(١١٦.٨٢٩.٦٠٨)	قروض و تسهيلات ملاء
(٥٤.٢٨٦)	(٩١٠.٠٦٨)	استثمارات طويلة
(٢٢٢.٦٥٦)	٦.١٤٩.١٠٥	تكاليف تمويل بالائتمان
<u>١٧٨.٨٢٩.٨٦١</u>	<u>(١١٦.٦٩٠.٥٧١)</u>	الإجمالي

١٤- مصروفات خسائر التخلف

٢٠٢٠	٢٠٢١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٧٨.٣١٧.٥٥٦)	(٨٠٩.٧٢٨.٢٤٧)	خسائر مالية
٦٣.٦٥٠.٢٠٩	٢٧.٦٨٦.١٢٥	خسائر مالية
<u>(٧١٤.٦٦٧.٣٤٧)</u>	<u>(٧٨٢.٠٤٢.١٢٢)</u>	الإجمالي



سوف لإعداد قسم الميزانية العامة

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري	
٢,٥١٥,٩١٧,٨٨٩	٢,٦١٢,٥١٦,٨١١	الربح المخطط بعد التسوية
2٢٢,٥	2٢٢,٥	سعر التوزيع
٥١١,٤٧٩,٢٦٦	٥١٧,٨١٦,٢٨٦	مصرية لثبات المصروفة على الربح المخطط
		بشكل / (بخصم)
٢٢٨,٦٦٢,٢٧٨	١١٥,٨٦٥,٠٣٦	مصرفات غير قابلة للتخصيم
(٦٤٠,٩٥٥,٨٢٩)	(٨١١,٦٦,٣٧٢)	المخاطر غير مغطاة
(١١,٧٢١,٨٧١)	٢٠,٠٢٢,٦٨٠	تغير المخصصات
٢,٢٢٤,٢٨٢	٨,٧٢٢,٧٠٢	تغير الإمكانات
١,٩٧٤,٦٢٠	٥,٧٨٤,٥٩٨	مصرية لطرية
٥١٧,٤٢٢,٦٢٤	٦٢٠,٦٠٨,١٥٢	مصرية وعاء مستقل كرون ومخلفات للتزارة
٧٧٨,٢١٧,٥٥٦	٨٠٩,٧٢٨,٦٤٧	مصرفات مصرية لثبات
2٢٠,٩	2٢١,٠	سعر مصرية لثبات

١٥- نصيب السهم في صافي أرباح العام

يُصوب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بصانعي البنك على الماونديت الموزع للأسهم
المطوية المقصورة خلال العام

٢٠٢٠ جنية مصري	٢٠٢١ جنية مصري	
١,٨٠٠,٧٢٠,٥٤٢	١,٨٣٠,٠٨٤,٧٢٩	صافي أرباح العام
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	مكلفة أعضاء مجلس الإدارة
(١٩٤,٤٨٢,٠٧٠)	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	حصة المعلنين من الأرباح
١,٥٩١,٢٤٧,٤٧٢	١,٦١٠,٠٨٤,٧٢٩	المناخ للمستلمين من صافي أرباح العام
١,٥١,٨٠٠,٠٠٠	١,٥١,٨٠٠,٠٠٠	الماونديت الموزع للأسهم المقوية المقصورة
١,٠٨٠	١,٠٨١	نصيب السهم في صافي أرباح العام

١٦- أرباح وأرباح لدى البنك المركزي

٢٠٢٠/٢٠٢١	٢٠٢١/٢٠٢٢	أرباح
أرباح مصرفي	أرباح مصرفي	
٧٨٣.٤٥٧.٦٦٦	٩١٥.٥٩٩.٦٥٩	
٥.٠١٦.٥٢٤.٢٢١	٥.٨٤٤.٥٢٧.٤٧٧	أرباح لدى البنك المركزي من ائتمار نسبة الاحتياطي الأجنبي
٨.٨٠٠.٩٨١.٨٨٧	٦.٧٧٢.١٢٧.١٣٦	
٨.٨٠٠.٩٨١.٨٨٧	٦.٧٧٢.١٢٧.١٣٦	أرباح بدون بنك

١٧- أرباح لدى البنوك

٢٠٢٠/٢٠٢١	٢٠٢١/٢٠٢٢	أرباح
أرباح مصرفي	أرباح مصرفي	
٥٢٦.٠٢٧.١٤٤	٦٢٦.٦٢٠.٤٨٣	أرباح جارية
٢.٧٢٢.٢٠٠.٢٢٧	١٤.٠٢٧.٢١٨.٧٢١	والمع
(٦٦.٢٨٦)	(١.٠٠٦.٢٨٦)	مخصص خسائر الائتمانات
٢.٧٨٥.٧٤٧.٨٨٧	١٤.٦٢٧.٩٢١.٨٩٧	
٢.٢٦.٤١٥.٩١٢	١٢.٢٢٦.٨٥٣.٩٨٦	أرباح المركزي بملف نسبة الاحتياطي الأجنبي
١.٨٨٥.٢٢٢.٧٢٠	٧٢٠.٢٠٦.٢٢٧	أرباح مصرفية
٤٢.٧٢٢.٢٢٦	٧٧.٩٧٢.٩٨٧	أرباح خارجية
٢.٧٨٥.٧٤٧.٨٨٧	١٤.٦٢٧.٩٢١.٨٩٧	
٥٢٦.٠٢٧.١٤٤	٦٢٦.٦٢٠.٤٨٣	أرباح بدون بنك
٢.٧٢٢.٢٠٠.٢٢٧	١٤.٠٢٧.٢١٨.٧٢١	أرباح بنك بنك بنك
٢.٧٨٥.٧٤٧.٨٨٧	١٤.٦٢٧.٩٢١.٨٩٧	
٢.٧٨٥.٧٤٧.٨٨٧	١٤.٦٢٧.٩٢١.٨٩٧	أرباح بدون بنك

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الشرح
جنية مصري	جنية مصري	
٦٤٢.٧١٤.٧٨٨	٦٦٠.٨٢٢.٣٧٧	حسابات جارية متبناة
٤٤.٨٠٤.٤٧٧	٦٨.٢٨١.٩٩٠	مطلقات التأمين
٤.٨٦٩.٢٨٨.٧٤٦	٦.٧٧٧.٤٢٦.٩٢٤	قروض شخصية
٧.٧٧٤.٦٤٠.٤٦١	٨.٨٢٦.٩٧١.٦٧٢	قروض عقارية
٤٨٨.٦٤٠.٧٢١	٢٣٨.٢٤٧.٩٤٨	قروض أخرى *
١٢.٧٦٦.٤٧٠.١٢٨	١٦.٤٤٧.٩٦٠.١٢٢	إجمالي
		مؤمّنات شغلًا للقروض قصيرة الأجل للأنشطة الاقتصادية
٣.٧٤٦.٢٧٠.٨٠٦	٤.٦٤٦.٨٢١.٨٧٧	حسابات جارية متبناة
٢.٦٧٢.٨١٢.٧٠٦	٤.٦٤٦.١٤٦.٩٤٦	قروض ميسرة
٧٢٧.٤٢٢.٧٤٨	١.٢٨٨.٦٤٢.٨٢٤	قروض وتسهيلات مشاركة
٧.٦٧٦.٢٢٨.٧٢٨	١٠.٤٨١.٤١٩.٦٨٠	إجمالي
٢١.٤٢٢.٨٠٨.٨٨٠	٢٦.٩٢٦.٣٨٠.٨٠٢	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		بخصم :
(٢.٠٢٦.٩٠٠.٧٨١)	(٢.٢٤٧.١٧٨.٨٦٦)	مخصص خسائر الائتمانات
(١٨.٦٠٠.٤٠٠)	(١٦.٧٧٢.٢٢٧)	قوائد متبناة
١٩.٣٩٦.٧٠٠.٨٧٧	٢٤.٦٧٢.٤٠٩.٦٨٠	أرصدة مكتونة
٤.٧٨٦.٧٢٨.٢٢٨	٨.٩٧٢.٦٨١.٦٨٨	أرصدة غير مكتونة
١٦.٦٤٨.٠٢٢.٨٢٤	٣٠.٦٤٥.٠٩١.٣٦٨	
٢٤.٠٤٤.٧٢٨.٨٠٢	٥٥.٣٢٠.٣٨٠.٤٨٢	

* قروض مدحمة في إطار خطة التوليد للتنمية الاقتصادية والاجتماعية وتم مدحمتها بالتقسيط

مخصص خسائر الائتمانات

تحليل حركة مخصص خسائر الائتمانات للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	الشرح
جنية مصري	جنية مصري	
٢.٢٢٦.٩٠٠.٧٨١	٢.٢٢٦.٩٠٠.٧٨١	أرصدة خسائر أول العام
(١.٧٧٦.٢٢٨.٨٦٦)	٨٩٦.٨٢٦.٦٠٨	عواء (رد) الائتمانات
(١.٧٨٦.٢٢٨.٨٦٦)	(١.٨٨٦.٢٢٨.٨٦٦)	مبلغ تم اعتلها خلال العام
٩٦.٧٢٠.٧٨١	١٢.٨٨٦.٨٨٨	مبلغ مسترد خلال العام
(١.٦٨٩.٣٦٨)	(١.٧٨٦.٢٢٨)	أوراق تقييم صلات اجتية
٢.٠٢٦.٩٠٠.٧٨١	٢.٢٤٧.١٧٨.٨٦٦	أرصدة في آخر العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٥١,٥٢٥,٧٧٤	٤,٥٢٩	أوراق حقوق ملكية مدرجة في السوق الأوراق المالية التي لم تكن مالية
٤١,٥٢٥,٧٧٤	٤,٥٢٩	أوراق حقوق ملكية
٣١١,٢٤٧,٢١٤	٢٧٠,٥٧٠,٣١٢	إجمالي أوراق حقوق ملكية
٤٧٧,٨٨٢,٧٨٤	٢٧٠,٥٧٠,٣١٢	مخطط استثمارات مالية للأرصدة المدفوعة
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
١١,٧٨٤,٤٥٠,٩١٩	١٩,٨٥٠,٧٥٢,٥٥٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٣١,١٤٢,٧٧٧)	(١,١٧٧,٩٤٠,٧٤٦)	أوراق دين:
		مدرجة في السوق
		حوادث لم تسجل بعد
٩,٤٥٣,٣٠٨,١٤٢	١٨,٦٧٢,٨١١,٨٠٨	أوراق حقوق ملكية:
٣٨,٤١٠,٩٤٧	١١,١٧٨,٩٤٠,٩٤٠	غير مدرجة في السوق
١٨,٧٦٤,٤٥٧,٧٧٧	١٩,٨٥٠,٧٥٢,٥٥٤	أوراق وشقق مستأجرة الاستثمار (بمختلف القيمة العادلة حسب المدة)
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة المستهدفة
		أوراق دين - بالقيمة العادلة المستهدفة:
١,٤٣٨,٦٤٦,١٨٠	١,٣٣٠,١٤٢,٧٧٧	مدرجة في السوق
(٢٥,٢٠٨,٨٤٤)	(١٧,١١٠,١٧٠)	حوادث لم تسجل بعد
(٤,٥٤٦,٦٤٠,١٨٥)	(٤,٣٦٦,٧٩٢,٧٧٧)	حقوق جميع الأوراق مع التزام بالبنك التجاري
(٨,٥١٠,٩٤٥)	(١,٣٣١,٥٨١)	مخصص الضمان لأوراق دين
٤,٤٤٦,٣٦٦,٤٤٤	١,٨٢٢,٨٥٦,٤٤٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة المستهدفة
١٢,٧٨٤,٤٥٧,٨٧٤	١٢,٩١٦,١٤٦,٤٤٤	إجمالي استثمارات مالية
١٢,٧٨٤,٤٥٧,٨٧٤	١٢,٧٨٤,٤٥٧,٨٧٤	أرصدة متداولة
١٢,٧٨٤,٤٥٧,٨٧٤	١٢,٧٨٤,٤٥٧,٨٧٤	أرصدة غير متداولة
١٢,٧٨٤,٤٥٧,٨٧٤	١٢,٧٨٤,٤٥٧,٨٧٤	أوراق دين

(بنية مصرى)

الأصل	استثمارات مالية بالتكلفة المسددة	الاستثمارات المالية بالقيمة الفعلية من خلال تغير الدخل الأخر	
١٢,٧٨٩,١٢٢,٨٧٤	٨,٤٤٤,٢٢٦,١٩٨	١٨,٧٠٩,٨٨٢,٧٧٢	فرصته في أول يناير ٢٠٢١
(٧٧٨,٨٨٨,٨٠٣)	(١٥١,٧١٨,١١٦)	١٤١,٧١٨,٢١٢	مستحق حركه الإستثمارات (الاستثمارات)
(٩,٤٢٠,٧٠٠)	٧٢٠,١,٧١٢	(١,٣١١,٢١٧)	استهلاك (تغير) وحالة إصدار
٧١٨,٢٢١,٧٤٤	-	٧١٨,٢٢١,٧٤٤	التغير في القيمة الفعلية
١٨٢,٨٩٨,٠٧٢	١٨٢,٨٩٨,٠٧٢	-	علاوة بيع فوائد الدين مع التزام بالتكلفة الشراء
٢,١٤٩,١٠٤	٢,١٤٩,١٠٤	-	مخصص استهلاك فوائد الدين
١٢,٩١٩,١٩٢,٩٤٠	٨,٢٢٢,٨٩٤,٨٤٤	١٥,٤٩٨,٢١٤,٤٤٤	فرصته في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤,٢٢٨,٠٨٩,٧٨١	١٤,٢٢٨,٠٨٩,٧٨١	١,٩٢٠,٢٢٨,٠٨٩	فرصته في ١ يناير ٢٠٢٠
٧,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨	(١,٢٢٨,٢٢٢,٢٧٨)	١٤,٢٢٨,٢٢٢,٤٧٨	مستحق حركه الإستثمارات والاستثمارات
١٢,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨	١٢,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨	-	استهلاك وحالة إصدار
(٤,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨)	-	(٤,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨)	التغير في القيمة الفعلية
٨,٠١٧,٨٢٢,٤٧٨	٨,٠١٧,٨٢٢,٤٧٨	-	علاوة بيع فوائد الدين مع التزام بالتكلفة الشراء
(١,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨)	(١,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨)	-	مخصص استهلاك فوائد الدين
١٢,٧٨٩,١٢٢,٨٧٤	٨,٤٤٤,٢٢٦,١٩٨	١٨,٧٠٩,٨٨٢,٧٧٢	فرصته في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التغير في القيمة الفعلية لفوائد حقوق الملكية بالقيمة الفعلية من خلال الدخل
الدخل الأخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بنية مصرى	بنية مصرى	
٢٢,٢٢٨,٤٢٢,٤٧٨	٧١٨,٢٢١,٧٤٤	التغير في القيمة الفعلية لفوائد حقوق الملكية بالقيمة الفعلية من خلال الدخل
١٤,٢٢٨,٠٨٩,٧٨١	٢,١٤٩,١٠٤	الدخل الأخر
		الأصل

إرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بنية مصرى	بنية مصرى	
-	٢١,٧٨٩,٨٩٢	إرباح استثمار فوائد حقوق الملكية شركات التركة وشركة
-	٢١,٧٨٩,٨٩٢	الأصل

٢١. بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة

٢٠١٧/٢٠١٨

بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة
بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة	بيانات لفر شركات تجمعة وشقيقة
٢٠١	٢٠١	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٢.٣١١.٤٧٤	٤٧.٤٧٧.٧٨١	٧٧.٢٢٤.١٢٩	١٢٢.٤١٠.١٤٩
٢١١,٨١	٢١٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٧.٤٨٨.٧٨٤	١٢٧.٩٠٨.٢٤١	١.١٢٢.٤٣٠.٢٤١	٢.٠٨٨.١٦٢.٧٨٩
٢١١,٨١	٢١٠,٧	٩٤٩.٠٠٠	١.١٢٧.٢٧٢	٨٢.٤٠٢.٤٤١	١١.١٤٤.٧٨٤	٢١.٤٠٤.١٢٧
٢٤٨,٨٢	٢٢٩	١.٨٢٩.٠٠٠	٣.٤١٢.٤٨٤	٤٢.١٠٢.٨٢٩	٢٨.١٢٢.٨٢٩	٨٨.٢٢٨.٢٤١
٢٤٢,٨٢	٢١٤	٤.٨٠٠.٠٠٠	(٢.١٤٠.٠٠٠)	١.٢١٤.٢٨٨	٢٩.٠٠٠	١٨.٤٢١.٤١٢
٢١١,٢٠	٢٢٩	٢.٨٠٠.٠٠٠	١.٤٨١.٢٢٩	٧.١٢٢.٤٤١	١.٢٢٤.١٢١	١٤.٠٢٨.٢٢٩
٢٤٨,٨١	٢١٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٨.٢١٢.٢٢٩	١٤.٢٢٢.٢٢٩	٢٤.٢٢١.٢٢٢	٢٤.٢٠٢.٢٢٩
٢٤٢,٢٢	٢٢٧	٢٤.٠٠٠.٠٠٠	٩.٤٨٢.٢٢٢	١٢.٢٢٢.٢٢٢	٢٧.٢٢٢	٢١٤.٢٢٢.٢٢٢
٢١٤,٨١	٢١٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	٨.٢٢٢.٢٢٢	١٤.٢٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٢	٢٤.٢٢٢.٢٢٢
٢١٤,٨١	٢١٠	١١٨.٢٢٢.٢٢٢	١٠.٢٢٢.٢٢٢	١٠.٢٠٠.٢٢٢	٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	١.٢٢٢.٢٢٠.٢٢٢
٢٢٨	٢٢٨	٨.٢٢٠.٠٠٠	٨.٢٢٠.٢٢٢	٢٢٠.٠٢٢.٢٢٢	٢٢.٢٢٠.٢٢٢	٢٠.٢٢٠.٢٢٢
٢١٤,٨١	٢١٤,٨١	١٢٨.٢٢٢.٢٢٢	١٢.٢٢٢.٢٢٢	٢٢.٠٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٠.٢٢٢
٢٢٢,٢٢	٢٢٢,٢	٤٢٨.٢٢٢.٢٢٢	٢٢٨.٢٢٢.٢٢٢	١.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	١٢.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢
٢٢٨,٢٨	٢٢٢,٢	١٢١.٢٢٢.٢٢٢	٢٢.٢٢٢.٢٢٢	٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	١.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢
٢١٢,٢٢	٢٢٠	٢	-	-	-	-
٢٢٢,٢٨	٢٢٠,٨	٢	-	-	-	-
٢٢٠	٢٢٠	٢	-	-	-	-
			٢٢٨.٢٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢	٢.٢٢٢.٢٢٢.٢٢٢

٢٢. شركات تجمعة

- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع والتطوير للتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير

٢٣. شركات شقيقة

- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير
- شركة التجميع للتطوير والتطوير

التجميع

* تشمل قيمة مساهمة البنك في شركة اونيكس لإدارة المحطات وصناعات الاستثمار مبلغ ٢٥٠.٠٠٠ جنية مصري وقد تم تكوين اجتماع للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢١٩.٩٩٩ جنية مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاجتماع مبلغ جنية مصري

** تشمل قيمة مساهمة البنك في شركة تش دي تداول الأوراق المالية مبلغ ١.٨٠٠.٠٠٠ جنية مصري وقد تم تكوين اجتماع للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١.٧٩٩.٩٩٩ جنية مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاجتماع مبلغ جنية مصري

*** تشمل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سبائك الذهب بمبلغ ٢٩.٩٨٣.٦٠٠ جنية مصري وقد تم تكوين اجتماع للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٩.٩٨٣.٥٩٩ جنية مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاجتماع مبلغ جنية مصري

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٩/٢١	٢٠٢١/٢٠/٢١
جنية مصري	جنية مصري
166,160,135	160,312,071
19,000,000	32,000,000
145,160,135	128,312,071
(11,000,000)	(13,000,000)
134,160,135	115,312,071

أرضي مخصصة لمشروعات الإسكان

أصل تحت التنفيذ

أصل دائر

المجموع لمشروعات الإسكان

الأصل

المجموع لمشروعات الإسكان

تطوير حصة المجموع لمشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٩/٢١	٢٠٢١/٢٠/٢١
جنية مصري	جنية مصري
21,000,000	21,000,000
-	-
-	(900,000)
21,000,000	20,100,000

فرصة استثمار أول العام

المكون خلال العام

المستثمر الذي قد تم حله خلال العام

فرصة استثمار آخر العام

- تحسين أصل تحت التنفيذ بمبلغ ١٦,٠٠٠ مليون جنيه قيمة تكاليف الأراضي التي قام البنك بتحويلها على أصل تحت التنفيذ بمعدل سعر الأراضي والقسم المعلن من البنك المركزي.
- بلغت إجمالي مساحات الوحدات السكنية المملوكة والمملوكة للبيع ٨٩٨٨٨ متر ومثلت مساحة المباني المملوكة والتجارية ٢٦٨٣ متر والأراضي للبناء ١٢٢٩٢١ متر.

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٠/١٩/٢١	٢٠٢١/٢٠/٢١
جنية مصري	جنية مصري
101,990,118	102,490,962
(10,000,000)	(10,000,000)
91,990,118	92,490,962
91,990,118	-
(7,000,000)	(7,000,000)
84,990,118	85,490,962

إجمالي الاستثمارات

مجموع الأرباح

أصل القيمة النظرية أول العام

المساحات

أرباح العام

أصل القيمة النظرية لآخر العام

- تؤثر الاستثمارات العقارية للشركات البنك وغيرهم على الأرباح يتم تحويلها في نهاية كل سنة ويتم احتساب نسبة الأرباح لهذه الوحدات الموزعة بنسبة ٨٨٪ سنوياً.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها وإذنية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ١١١ مليون جنيه مصري.

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٧٢ ٩٣٢ ٧١٢	٤٢٤ ٦٠٤ ٦٦٥	برامج الحاسب، إلخ
٦٠ ١٨١ ٤٣٢	٥٢ ٧٤٥ ٧٧٩	تكلفة في أول العام
٤٣٢ ٦٠٤ ٦٦٥	٤٨٦ ٨٢٤ ٦٠٤	الاستهلاك خلال العام
(٦٦٠ ٠٣٢ ٦٦٥)	(٦٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤)	تكلفة في آخر العام
(٦٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤)	(٦٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤)	مجموع الاستهلاك في أول العام
(٣٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤)	(٣٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤)	الاستهلاك خلال العام
٣٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤	٣٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤	مجموع الاستهلاك في آخر العام
٣٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤	٣٦٩ ٨٨٢ ٦٠٤	صافي القيمة لتقريبه لآخر العام

٢٥- أصول أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٢٥ ٠٦٤ ٦٢٦	٩٨٧ ٦٠٤ ٩٤٦	الأوراق المستحقة
٦٨ ٠٦٨ ٦٢٦	٦٩ ٦٦٢ ٨٥٦	المستحقات المتوقعة
٦٦٦ ٠٦٤ ٦٢٦	٩١٧ ٩٤٦ ٠٦٦	تكاليف مكتبة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٨ ٤٦٤ ٦٢٦	٩٧٤ ٠٦٨ ٦٢٦	تكاليف مكتبة الملاكين وجهات أخرى
٦٦٦ ٠٦٤ ٦٢٦	٩١٧ ٩٤٦ ٠٦٦	الضمانات والعهود
٦٦٦ ٠٦٤ ٦٢٦	٩١٧ ٩٤٦ ٠٦٦	حسابات مالية تحت المراقبة
٦٦٦ ٠٦٤ ٦٢٦	٩١٧ ٩٤٦ ٠٦٦	أصول ذات ملكيتها للبنك وفاء للميون
٦٦٦ ٠٦٤ ٦٢٦	٩١٧ ٩٤٦ ٠٦٦	أخرى
٦٦٦ ٠٦٤ ٦٢٦	٩١٧ ٩٤٦ ٠٦٦	الأصول

Figure 1

100

٢٧- أرصدة مستحقة للشرك

٢٠٢٠/١١/٣١	٢٠٢١/١١/٣١
جنية مصري	جنية مصري
١ ١٦١ ٣٦١	٥٢٥ ٢٠٧
٧٨٨ ٧٦٥ ٥١٤	٧٢٦ ٢٠٠ ٠٠٠
٢٨٦ ٨٢٩ ٨٢٠	١٢٦ ٨٢٥ ٢٠٧
٢٩١ ٥٥٢ ٦١٠	٢٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٦٥ ٢٧٧ ٢٤٠	٢١٦ ٨٢٥ ٢٠٧
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٧٢٦ ٨٢٥ ٢٠٧
١ ١٦١ ٣٦١	٥٢٥ ٢٠٧
٧٨٨ ٧٦٥ ٥١٤	٧٢٦ ٢٠٠ ٠٠٠
٢٨٦ ٨٢٩ ٨٤٠	١٢٦ ٨٢٥ ٢٠٧
٢٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	١٢٦ ٨٢٥ ٢٠٧

مصارف جارية
ودائع

بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بنوك
أرصدة مكاتل

أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٠/١١/٣١	٢٠٢١/١١/٣١
جنية مصري	جنية مصري
٢١ ٨٤٨ ٨١١ ٧١٤	٢١ ٠٠٠ ٢٢٢ ٢٢١
١٠ ٢١٧ ٢٥٢ ٢٩٢	١٢ ٥٠٠ ١ ٨٢٥ ٤٢١
٥ ٧٠٢ ٤٨٧ ٤٥٢	٤ ٥١٤ ٩١٧ ٧١٤
٤ ٢٠٧ ٤١٨ ٤٠٧	٧ ٤٤٥ ٨٤٥ ٥٥٢
٢ ٨٧٥ ٧٢٥ ٢٢٠	٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٤٤
٤٧ ١٧٢ ٤٨٢ ٢٢١	١٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٤٠٧
٢٩ ١٢١ ٩٢٩ ٧٢١	٤٠ ٤٢٤ ٢٠٥ ٦٢٧
١٨ ٠٠٠ ٥٤٥ ٤٨٢	٢٤ ٤٢٢ ٢٠٨ ٩٧٠
٤٧ ١٧٢ ٤٨٢ ٢٢١	١٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٤٠٧
٢٢ ٧٤٤ ٨٢٢ ٠٧٤	٢٢ ١١٧ ١٢٢ ٧٤٤
٢ ٢٠٧ ٤١٨ ٤٠٧	٧ ٤٤٥ ٨٤٥ ٥٥٢
٩٧ ٠٧٠ ١٢٢ ٥٢٢	٢٤ ٥٢٤ ٤١٨ ٢٢١
٤٧ ١٧٢ ٤٨٢ ٢٢١	١٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٤٠٧
٤٧ ٤٢٩ ٧٩٧ ٩٦٢	٥٤ ٢٨٠ ٤٠٠ ٢٨٢
٥ ٧٠٢ ٤٨٧ ٤٥٢	٤ ٥١٤ ٩١٧ ٧١٤
٤٧ ١٧٢ ٤٨٢ ٢٢١	١٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٤٠٧

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وبنكية
شهادات ائتمان
ودائع توفير
ودائع أخرى

ودائع مرسلة
ودائع كبرى

أرصدة بنوك
أرصدة مكاتل
أرصدة مكاتل

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

٢٩- مشتقات مالية

٢٠٢١/١٢/٣١	المبلغ المتأخر جنية مصري	الأصول جنية مصري	الالتزامات جنية مصري
٢٠٢١/١٢/٣١	١٧٨٠.٦٦٦	—	٧٢.٧٨٢.٢٨٢
٢٠٢١/١٢/٣١	١٧٨٠.٦٦٦	—	٧٢.٧٨٢.٢٨٢

تمثل عقود مشتقة العملات المرتبطة بالدينار المصرية من (البنوك التجارية والبنوك) وتستخدم المشتقات لتسليم النقد (أصولاً) أو غير ذلك من مشتقة (الالتزامات) القيمة للتغيرات سعر الصرف المرتبطة بتلك المشتقات

٣٠- قروض أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	معدل الفائدة (%)	قروض طويلة الأجل
جنية مصري	جنية مصري		قروض مبنية من البنك المركزي المصري
١٠٢٠.٤٤٠	١٢٠.٤٤٠	٢٨.٧٤	قروض لشراء البنك
٢٢.٨٨٩.٢٨٢	١٢.٢٠٩.٩٩١	٢٨.٧٤	حصة المساهمة المبررة
٢٢١.١٠٧.٠٩١	٢٢١.١٠٧.١٠٤	٢٨.٧٤	حصة التمويل لبناء والإسكان
٢.٤٤٧.٠٣٤	—	٢٨.٧٤	مستوى تمويل للمساكن
٤٠٤.٨٨٢.٩٩٢	٢٢١.٠٢٨.٨٨٩		إجمالي قروض مبنية من البنك المركزي المصري
١١٠.٩٨٨.٣٠٠	١٠٢.٠٨٧.٣٠٠	٢١٤.٧٤.٤٧	قروض مبنية من المستوفى الإجمالي للتسوية
٤٠.٨٧٧.٨٨٠	٤١.٨٧٧.٨٧٦	٢١٤.٢١٠.٢٤	قروض لشراء المسكن لائحة التمويل العقاري
٤٢٦.٢٧٧.١٤٢	٤٦٤.٩٩٢.٩٨٥		الإجمالي
١٠٤.٧٨١.٠٦٦	١٢.٢٠٩.٩٩١		إجمالي مبنية
٤٦.٠٨٧.٠٣٤	٢٨٢.٠٠٨.٨٣٤		إجمالي غير مبنية
٤٢٦.٢٧٧.١٤٢	٤٦٤.٩٩٢.٩٨٥		

قام البنك بإدراج كافة القروض من حيث أصل القرض، أو التمويل أو الأثرية شروطاً أخرى خلال العام وعلم المنظمة

٣١- التزامات أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	عقد مشتقة
جنية مصري	جنية مصري	إجمالي مبنية
٢٢٢.٧٩٢.٨٩٠	٢٠٩.٠١٠.٤٠٢	مستوفى مشتقة
٢.٢٢١.٩٨٩	٤.٢٢١.٩٨٩	البنوك
٢٠.٩٨٨.٢٢٨	٢٨.١٢٢.٩٨٨	مستوفى مشتقة
٢٨.٢٢٢.٧٢٢	٤٦.٠٤٢.٨٨٠	البنوك
١.٢٢١.٠٩١	١.٢٢١.٠٩١	مستوفى مشتقة
٢٢٢.٨٨٠.٩٩١	٢٢١.٠٢٨.٨٨٩	مستوفى مشتقة
٢٢٢.١٠٧.٠٩١	٢٢١.١٠٧.١٠٤	مستوفى مشتقة
٢.٤٤٧.٠٣٤	—	مستوفى مشتقة
١.٨٨٢.٩٩٢	١.٨٨٢.٩٩٢	مستوفى مشتقة
١.٨٨٢.٩٩٢	١.٨٨٢.٩٩٢	مستوفى مشتقة



Housing & Development Bank
بنك التمويل والإسكان



٣٢. ملخصات أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١

جنية مصري	الائتماني	تتلى القرض منه	الائتماني	الائتماني	الائتماني	الائتماني
٨٤ ٢٨٢ ٢٢٩	—	—	—	٤٨ ٨٨٩ ٢٢٩	١٠ ٨٢٢ ٩٦٨	مخصص الإجازة العينية
١٢ ٩٠ ١ ٨٨١	—	—	—	٢٧ ٧٩١ ٢٢٩	٢٨ ٨٨١ ١٢٩	مخصص الإجازات القروض
٨٨ ٨٨٩ ٨٨٩	(٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٨ ٨٨٩ ٢٢٩)	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	—	١٢٧ ٩٦٩ ٢٢٩	مخصص ممتلكات المصرف
١١٨ ٨٨٩ ٨٠٨	(٢٨ ١٢٣ ١٢٩)	—	—	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٩ ٧٩٩ ٢٢٩	مخصص ممتلكات قرضية
٢٨٩ ٨٨٩	—	(٩٦٩ ٨٨٩)	—	—	٩ ٠٠٠ ٨٨٩	مخصص ائدة القروض
٢٩ ٨٨٩ ٨٨٩	—	—	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٨٨٩ ٨٨٩	—	مخصص ائدة قرضية
٢٢٨ ٨٨٩ ٨٨٩	(٢٨ ١٢٣ ١٢٩)	(١ ٨٨٩ ٨٨٩)	—	٨٨ ٨٨٩ ٨٨٩	٢٢٩ ٨٨٩ ٨٨٩	الائتماني

٢٠٢١/١٢/٣١

الائتماني	تتلى القرض منه	الائتماني	الائتماني	الائتماني	الائتماني	الائتماني
١٠ ٨٢٢ ٩٦٨	(٢٧ ٩٦٩ ٢٢٩)	—	—	—	١٨ ٨٨٩ ٨٨٩	مخصص الإجازة العينية
٢٨ ٨٨١ ١٢٩	—	—	—	٢٠ ٩٦٩ ٩٦٩	١٨ ٨٨٩ ٨٨٩	مخصص الإجازات القروض
١٢٧ ٩٦٩ ٢٢٩	(٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٨ ٨٨٩)	—	—	١٢٧ ٩٦٩ ٢٢٩	مخصص ممتلكات المصرف
١٢٩ ٧٩٩ ٢٢٩	(٢٨ ١٢٣ ١٢٩)	(٩٦٩ ٨٨٩)	(٩٦٩ ٨٨٩)	١٨ ٨٨٩ ٨٨٩	١٢٩ ٧٩٩ ٢٢٩	مخصص ممتلكات قرضية
٩ ٠٠٠ ٨٨٩	—	(١٨ ٨٨٩ ٨٨٩)	(١٨ ٨٨٩ ٨٨٩)	١٨ ٨٨٩ ٨٨٩	٩ ٠٠٠ ٨٨٩	مخصص ائدة القروض
٢٢٩ ٨٨٩ ٨٨٩	(٢٨ ١٢٣ ١٢٩)	(٨ ٨٨٩ ٨٨٩)	(٨ ٨٨٩ ٨٨٩)	٢٢ ٨٨٩ ٨٨٩	٢٢٩ ٨٨٩ ٨٨٩	الائتماني

(مستمرة) رد ملخصات أخرى

الائتماني	تتلى القرض منه	الائتماني	الائتماني	الائتماني	الائتماني	الائتماني
٨ ٨٨٩ ٨٨٩	٨ ٨٨٩ ٨٨٩	—	(١٨ ٨٨٩ ٨٨٩)	—	(١٨ ٨٨٩ ٨٨٩)	مخصص الإجازة العينية
(٩ ٠٠٠ ٨٨٩)	—	(٩ ٠٠٠ ٨٨٩)	(٩ ٠٠٠ ٨٨٩)	—	(٩ ٠٠٠ ٨٨٩)	مخصص الإجازات القروض
٨ ٨٨٩ ٨٨٩	٨ ٨٨٩ ٨٨٩	—	٨ ٨٨٩ ٨٨٩	—	—	مخصص ممتلكات المصرف
(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	٩ ٨٨٩ ٨٨٩	(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	٩ ٨٨٩ ٨٨٩	٩ ٨٨٩ ٨٨٩	(٩ ٠٠٠ ٨٨٩)	مخصص ممتلكات قرضية
(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	—	(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	—	—	—	مخصص ائدة القروض
—	—	—	(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	—	(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	مخصص ائدة قرضية
٩ ٨٨٩ ٨٨٩	٩ ٨٨٩ ٨٨٩	(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	٩ ٨٨٩ ٨٨٩	(٩ ٨٨٩ ٨٨٩)	الائتماني

٢٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل حتى الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل ضريبة للنسبة ٢١,٥ ٪ من السنة المالية الحالية .
لا يُعترف بالأمور الضريبية المؤجلة المتوقعة عن الخصائر الضريبية المؤجلة (T) إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخصائر الضريبية المؤجلة.

الأمور (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

أولاً إلى أصولاً وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأمور الضريبية المؤجلة:		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
(٩.١٢٦.٩١٣)	(٧.٣٧٤١)	الأمور المالية والمصرفية
٥٦.٩١٦.٨٨٦	٧٥.٤٨٧.٨٨٩	بلد الأجنبي*
٤٧.٧٨٩.٩٧٣	٦٨.١١٣.٠٠٠	أصل في الدورة التي بدأ بها إصدار التزام

تم الاعتراف بالأمور الضريبية المؤجلة المتعلقة بالمخصصات الأخرى (بخلاف خصائر اضمحلال الفوائد) بوجود شواهد ذلك معقول . بإمكانية الاستفادة منها ووجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

حركة الأمور الضريبية المؤجلة:

الأمور الضريبية المؤجلة:		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
(١٤.٩١٦.٩١٣)	٤٧.٧٨٩.٩٧٣	رصيد في أول العام
٨٣.٨٨.٩٠٩	٢٧.٩١٦.٨٨٩	المعدل على قوائم الدخل
٤٧.٧٨٩.٩٧٣	٦٨.١١٣.٠٠٠	رصيد في آخر العام

الأمور الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

تم يتم الاعتراف بالأمور الضريبية المؤجلة بالنسبة للفوائد المالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٣.١٤٣.٣٣٥	١٠١.١١٣.٠٣٥	مخصص خصائر اضمحلال الفوائد بخلاف نسبة ١٠ ٪ من الشاغل خلال العام

٣٤. التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٩٠٩٠/١٢/٣١
31 Dec 2020

٩٠٩١/١٢/٣١
31 Dec 2021

التزامات مزايا التقاعد متدرجة بالمزاياية عن :
- التزامات العلاجية بعد التقاعد

١٧,٧٢٦,٠٤٠

٢٥,٣١٧,٨٩١

تتمثل المعرفة على الالتزامات خلال العام فيما يلي :
- ارمصة في اول العام
- لدعم خلال العام
- استثمارات متنوعة
- ارمصة في اخر العام

٣٩,٩٧٦,٤٥٥

١٧,٧٢٦,٠٤٠

١٧,٧٨٧,٠٧٨

٢١,٤٤٢,٨٢٧

(١,٥٤١,٦١٦)

(١٢,٩٩٨,٥٦٨)

١٧,٧٢٦,٠٤٠

٢٥,٣١٧,٨٩١

و تمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سلة المخزنة	السلة الحالية	معدل الخصم
%	%	
%٢٠	%٦٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
%١٠,٧٥	%١	متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد
١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦	معدل الخصم في تكاليف الخدمة الطبية
%٥	%٢	معدل الوفيات
الاجول الترميزي	(٨٥٢,٤٩)	(٨٥٢,٤٩)

تمت الاكراهات الخاصة بمعدل الوفيات بناء على التوضيحات والاحصائيات المعقدة والخبرة في مصر.

٣٥- رأس المال

أ- رأس المال المخصص به والمنفروع

يبلغ رأس المال المخصص به ٢٠٠٠ مليون جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصنفر والمنفروع ١٥١٨ مليون جنيه مصري بإجمالي ١٥١٨,٨٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المخصص به من مليار جنيه مصري إلى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصنفر والمنفروع من ٥٠٠ مليون إلى ١٥٠٠ مليون جنيه مصري وزيادة قدرها ٢٠٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الإعلان عن عشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ المرحلة الأولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري للمساهمين القدامى وتم تنفيذها بالكامل وتم التوزيع عليها بالسجل التجاري وتم الإعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وتبلغ ١٢٠٠ مليون جنيه للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٢ وحتى ٢٠١٠/١/٢٦ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٨/١٢ لتعقد ١٤ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالإضافة إلى مصاريف إصدار ٢٥ قرشا وكذلك عند ٣ مليون سهم قيمة وتوزيع للمساهمين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالإضافة إلى مصاريف إصدار ٢٥ قرشا وقد تم تنفيذ الاكتتاب بالكامل وتم التوزيع بسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصنفر والمنفروع ١١٥٠ مليون جنيه

٢- وافقت الجمعية العامة الغير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٠ على زيادة رأس المال المصنفر والمنفروع من ١١٥٠ مليون جنيه إلى ١٢٦٥ مليون جنيه عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مجزأة من الاحتياطي القانوني عن عام ٢٠١٢ بواقع ٢٠١٢ مليون جنيه لكل عشرة أسهم وتم التوزيع بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصنفر والمنفروع ١٢٦٥ مليون جنيه

٣- وافقت الجمعية العامة الغير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصنفر والمنفروع من ١٢٦٥ مليون جنيه إلى ١٥١٨ مليون جنيه عن طريق تمويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وفقا لمركز البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجاني لكل خمسة أسهم أصلية وتم التوزيع بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٧/٩/٢١ ليصبح رأس المال المصنفر والمنفروع ١٥١٨ مليون جنيه

ب- موجب زيادة رأس المال

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٠١٨ أبريل ٢٠ على زيادة رأس المال المصنفر والمنفروع من ١٥١٨ مليون جنيه إلى ١٦٤٤,٨ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانوني بواقع سهم مجاني لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري بقيمة إجمالية ١٦٤,٨ مليون جنيه مصري وإجراء التوزيعات اللازمة للتوزيع بالسجل التجاري

٥- وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢١ على إقامة التوزيعات المقترحة والمخصصة زيادة رأس المال المصنفر والمنفروع بواقع سهم مجاني لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري بقيمة إجمالية ١٦٤,٨ مليون جنيه مصري

٦- في إطار توثيق الأوامر وفقا لقانون البنوك رقم ١٩٤ الصادر في سبتمبر ٢٠٢٠ (المادة الرابعة) وبالإشارة للمادة ٦٤ حيث يصبح الحد الأدنى لرأس المال للمنشأة ٥ مليار جنيه مصري تم الآتي:

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٢٥ تم مغطاة البنك المركزي المصري بالموافقة على طلب مصرفنا مدعومة للاقتناء من إجراءات زيادة رأس مال البنك لتصبح ٥٢١٢ مليار جنيه
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/١١ تم موافقة مجلس إدارة مصرفنا على إجراءات زيادة رأس المال المصنفر والمنفروع لتصبح ٥٢١٢ مليون جنيه تسعيما من الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني والأرباح المقتطعة للتوزيع
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٢٩ تم مغطاة السد الأستاذ / وكيل المصرف البنك المركزي المصري بالموافقة على زيادة رأس مال البنك وتعديل الملتزم (٧,٦) من النظام الأساسي للبنك والموافقة على عقد جمعية خلية غير عادية لمصرفنا

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٣٠ تم مناقشة الهيئة العامة للرقابة المالية للموافقة على السير في إجراءات زيادة رأس مال البنك.
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/١٣ تم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على السير في إجراءات زيادة رأس مال البنك من الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني والأرباح القابلة للتوزيع وعقد اجتماع جمعية شعبة غير مقيمة للنظر في تعديل الميثاق (٧.٦) من النظام الأساسي للبنك.
- بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ وافق مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال البنك لتصبح من الاحتياطي العام والأرباح المحتجزة ولذا تم طبعات البنك المركزي المصري.
- وجرى الحصول على موافقة مسئول البنك المركزي المصري على البدء في عقد الجمعية العامة غير العادية في تعديل الميثاق (٧.٦) من النظام الأساسي للبنك.

وفيما يلي بيان بالمساهمين الذين يمتلكون نسبة تزيد على ١% من رأس مال البنك المصري:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	الطاقة مصرية
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥ ٦٥٥ ٨٨٨	٢٩.٨١%	١٥٦ ٥٥٩
روادكو إي جى سي للاستثمار لمملكتها على حسن بن خليج	١٥ ١١٩ ٣٣٠	١٠%	١٥١ ٧٩٣
شركة ريمكو للاستثمار	١٤ ٨٠٠ ٨٠٠	٩.٧٠%	١٤٨ ٠٠٨
شركة مصر القابضة العامة	١٣ ٥٤٠ ٦٠٨	٨.٩٢%	١٣٥ ٤٠٦
شركة مصر للتأمين	١٢ ٥٩٠ ٩٩٠	٨.٢٩%	١٢٥ ٩٩٠
مستوفى تمويل الإسكان	١١ ٢٤٤ ٥٤٠	٧.٤١%	١١٢ ٤٤٥
هيئة الأوقاف المصرية	٧ ٦٣٥ ٥٤٠	٥.٠٣%	٧٦ ٣٥٥

٣٦. الاحتياطيات والأرباح المحتجزة الاحتياطيات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنية مصري	جنية مصري
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠
٥١٢.٤١٩.٩٧١	٦٢١.١٢٨.١٨٧
٣٦.٤.٠٠٠.٠٠٠	٤٩٤.٠٠٠.٠٠٠
٩.٢١٤.٩٧١	٩.٢١٤.٩٧١
٢١.٧٠٢.٤٨٨	٢٤.٥٢٩.٨٢١
٨٩.٢١٨.٨١٠	٨٩.٢١٨.٨١٠
٣٧٧.٩٧٢.١٨٢	٤٨٦.٢٧٠.٨٩٤

احتياطي المصروف الفنية العام
احتياطي القروض
احتياطي عام
احتياطي خسائر
احتياطيات أخرى
احتياطي المصروف العام
اجملي الاحتياطيات في آخر العام
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

(أ) احتياطي المصروف الفنية عام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنية مصري	جنية مصري
٢٢.٥٠٠	٢٧.٠٠٠
٤.٥٠٠	٤.٥٠٠
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠

قرصيد في أول العام
محول من الأرباح المحتجزة
قرصيد في آخر العام

(ب) احتياطي القروض

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنية مصري	جنية مصري
٤٤١.٨١٧.٥٧٥	٥١٢.٤١٩.٩٧١
٩٧.٥٨٤.٤٧٧	٩٠.٠٣٥.٥٢٤
٥٤٢.٤٠٢.٠٥٢	٦٢٢.٤٥٥.٤٩٥

قرصيد في أول العام
محول من الأرباح المحتجزة
قرصيد في آخر العام

(ج) احتياطي عام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنية مصري	جنية مصري
١.٧٧٩.٠٠٠.٠٠٠	٣.٦٠٤.٠٠٠.٠٠٠
١.٣٢٨.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣.١٠٧.٠٠٠.٠٠٠	٤.٦٠٤.٠٠٠.٠٠٠

قرصيد في أول العام
محول من الأرباح المحتجزة
قرصيد في آخر العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(د) ائتماني خاص
جنية مصري	جنية مصري	فرصه في اول تعامل
٩,٣١٤,٩٩٩	٩,٣١٤,٩٩٩	فرصه في آخر تعامل
٩,٣١٤,٩٩٩	٩,٣١٤,٩٩٩	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(هـ) ائتمانيات اخرى
جنية مصري	جنية مصري	فرصه في اول تعامل
١٨,٣١٤,٩٩٩	٢١,٧٠٢,١٨٤	محول من الارباح المحتجزة
٣,٣٣٩,٨١٩	١٩,٣٦٣,٣٧٥	فرصه في آخر تعامل
٢١,٧٠٢,١٨٤	٢١,٧٠٢,١٨٤	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(و) ائتمانيات استثماري
جنية مصري	جنية مصري	فرصه في اول تعامل
٨٩,٢١٨,٨١٠	٨٩,٢١٨,٨١٠	فرصه في آخر تعامل
٨٩,٢١٨,٨١٠	٨٩,٢١٨,٨١٠	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	(ز) ارباح المحتجزة
جنية مصري	جنية مصري	فرصه في اول تعامل
١,٩٩٢,٣٠٣,٦٦٤	١,٩٩٢,٣١٣,٦٦٤	مسئله ارباح التعامل
١,٨٠٠,٧٣٠,٠٠٠	١,٨٣٠,١٨٤,٧٦٩	ارباح ارباح التعامل
(٣٩١,٦٨٠,٠٠٠)	=	ارباح ارباح التعامل
(١٨١,٧٧٤,٧٩٩)	(١٩١,٧٧٤,٧٩٩)	حصة المالكين في الارباح
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة المالكين على الاموال
(١,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	محول الى ائتمانيات الاستثمار
(٢٧,٥٥٤,٤٧٧)	(١٠,٠٢٦,٥٢٥)	محول الى ائتمانيات الاستثمار
(١,٣٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	محول الى ائتمانيات الاستثمار
(٢,٣٣٩,٨١٩)	(١٩,٣٦٣,٣٧٥)	محول الى ائتمانيات اخرى
=	(١٣٦,٥٠٠,٠٠٠)	المطلوب
=	(١٧,٨٨٢,٨٨٢)	محول الى مستوف عدم وتطويع المهمل المصري
١,٩٩٢,٣١٣,٦٦٤	٢,٠١٨,٥٦٢,١٨٤	فرصه في آخر تعامل

٣٧. توزيعات الأرباح

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

٣٨. اتفاقية وما في حكمها

لا فرض عرض قيمة لتغطيات التغطية ، للظنن التغطية وما في حكمها الأربعة التالية التي لا تتجاوز توزيع استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الانتهاء

٢٠٢١/١٩/٣١	٢٠٢١/١٩/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٧٨٢.٨٨٧.٩٩١	٩٢٤.٥٥٤.٠٩٤	أكثرية وارصدا لدى البنوك المركزية
٣.٩٨٩.٨١٢.١٢١	١١.٧٢٣.٠٨٠.١١٢	ارصدا لدى البنوك
		مشتريات مالية بمختلف القيمة المغطاة من خلال الأرباح والمصرف
٤.٧٧٢.٩٩٩.٨٠٢	١٢.٦٤٧.٥٣٤.٢٠٦	

٣٩. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مغطيات قضائية

يوجد عند من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في تاريخ الميزانية ولم يتم تكوين مخصص لذلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع لتعلق خسائر عنها

(ب) ارتباطات وأسماعية

بلغت للمعاملات البنك عن ارتباطات وأسماعية مبلغ ١١٧.٥٣٧.٥٥٦ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ١١٣.٥٠٢.٥٣٩ جنية في تاريخ المقارنة بمعلقة في مشاركت معدات وتجهيزات فروع وتجهيزات المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات التابعة وتوجد علة كفية لدى الإدارة من تعلق تغطيات الكفية وتوافر تمويل التغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ١٤.٣٤٦.٦٨٠ جنية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٢.٢١٢.٤٨٨ جنية في تاريخ المقارنة والممثل في عقود الأيجز التشغيلي.

(د) التزامات عرضية

٢٠٢١/١٩/٣١	٢٠٢١/١٩/٣١	
جنية مصري	جنية مصري	
٢.٣١٧.٤٠٠.٧٢٨	٢.٧٠١.٠٥٦.٧٢٤	مغطيات ضمان
٢٣.٥٣٧.٢٩٥	١٦٦.٦٢٧.٧٢٣	التغطيات مسئولية
		باعتهم
٢.٣٤٠.٠٠٠.٨٦١	٢.٨٦٧.٦٨٣.٤٤٧	التغطيات التغطية
٢.٠٦٤.٩٩٩.١٦٢	٢.٤٨٣.٥٣٤.٣٢١	التزامات العرضية

١٠- معاملات مع أطراف ثلوى علاقة

تم المعول فى الميود من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العنقى للبنك ، ويخصم بنك القروض والودائع ومبيعات الصلاات الألفية وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف لوى العلاقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما يلى :

	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣٠
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٦٤٦.٨٥٧.٠٠٠	٦٤٠.٥١٦.٠٠٠
ودائع	١١٠.٧٨٤.٠٠٠	١٢٩.٠٣١.٠٠٠

وقد تم عمليات البنك المركزى المصرى فى ٢٣ أغسطس ٢٠٢١ و ١ مارس ٢٠٢١ فقد بلغ متوسط مسمى المرتبات والصلاات الشهرية التى يلقاها العترون اصحاب المرتبات والصلاات الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٢٤٠.٥١٦ جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٦٩.٨٧١ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

١١- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المصطفة فى ٢٠٠٩/١١/١٠ على إنشاء صندوق تركمى مع توزيع عقد ثلوى حصص ١٠٠ مليون جنيه باسم " صندوق التعمير " واستند ادارته الى شركة برايم لإدارة الاستثمارات العقارية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الأستاذ/ رجب المنطق الموزع ٢٠٠٨/١١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٤ وتم فتح باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٢ وتم الاكتتاب بمبلغ ١١٠.١ مليون جنيه والبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق نسبة ٥٥% متفكة فى عند ٥٠ ألف ورقة يحصل على مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للورقة ١٠٠ جنيه ولا بلغت القيمة الاسمائية للورقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ٢٠٨.٨٩١ جنية مصرى .

صندوق موارد

بموجب ٢٠٠٩/١/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على إنشاء صندوق استثمار لىقوى نو عقد يومى تركمى تحت اسم صندوق (موارد) واستند ادارته الى شركة برايم للاستثمارات العقارية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/١/١١ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لرقابة المالية رقم ٤٤١ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥٥% متفكة فى عند ٠.٩٨٦ مليون ورقة والقيمة الاسمية للورقة ١٠ جنية وقد بلغت القيمة الاسمائية للورقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ٣١.٥٤٤١ جنية مصرى .

١٢. مواقع الضريبة ضريبة نسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٢	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائي والعداد.
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢	تم الانتهاء من الفحص وعداد الضريبة وعلقة بقسط الخلف الحق الطعن
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٧	تم الانتهاء من الفحص ولم يرد نموذج ربط الضريبة
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	البناء يقوم بعداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية في المواعيد المطلوبة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة القيمة

تم الربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة القيمة واختيارا من ١ أغسطس ٢٠٠٦ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨.

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد القروض الضريبية التي اسفر عنها الفحص.
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم الفحص والربط النهائي واسفر عن تحقق وحيد دون مستحق لذلك
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١١/٣١	تم للفحص في ضوء التحيزات التقنية العسكرية من مصلحة الضرائب برقم ١١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بعداد ضريبة القيمة كل ربع سنة بالتقادم.
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بعداد ضريبة القيمة كل ربع سنة بالتقادم.

ضريبة ارباح شركات الاموال الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠١

تم الفحص والمطابقة والربط النهائي والبناء عن هذه السنوات

ضريبة الأشخاص الاعفائية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢	تم إنهاء النزاع بين مصلحة الضرائب والبناء وذلك عن طريق احكامه التي لجنة إنهاء النزاع طبقا لاكمام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمعدل بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والفحص بغيرية على فروع الأشخاص الاعفائية سنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٦ والتي انتهت بتوقيع محلي السيد الدكتور / وزير المالية على التوصية بالاتفاق على إنهاء المطالبة.
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤	تم الفحص وحصل التعاون الداخلية وعلقة الخلف إلى لجنة الطعن و واحدة الخلف إلى البعن اسم القضاء علما بأنه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقا لما ذهبت إليه التوسية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠١٢.
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تم الفحص والانهاء من أصل لجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	قام البنك بتقديم الاكالات الضريبة وفقا لقانون الضرائب على التدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتحويلاته في الجود القانوني وعداد الضريبة ولم يتم الفحص.

١٣. إحداء عامة

- انتشار فيروس كورونا (COVID-19) عبر مناطق جغرافية معتدلة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا (COVID-19) عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. برز هذا الوضع من كتب وقد أقم بتحويل خطة استراتيجية الأصل والمخاطر الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأصول نتيجة لانتشار فيروس كورونا (COVID-19) وتكرار على العمق الفنية والأداء المالي نتيجة لعدم اليقين الناتج عن انتشار فيروس كورونا (COVID-19) وتجدد التباطؤ الاقتصادي المتوقع - يقوم مصرفنا بمراقبة منطقة القروض من كتب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكلية والوحدة المختلفة للوقوف على الزيادة الكبيرة في التعاملات الائتمانية والعامة بالتصنيفات المتعلقة بقطاعات الأكثر تضرراً بالأزمة.

وبناءً على ذلك قم مصرفنا بتخذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة لتخفيف من هذا تأثير فيروس كورونا (COVID-19) على منطقة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ ولم تكون المخصصات إنضحية أخرى كخطوة احترازية لمنع وصول الأداء المالي لمنطقة القروض.