السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،،

نتشرف بان نرفق لسيادتكم القوائم المالية المستقلة لمصرفنا في ٢٠٢١/٠٣/٣١ وتقرير السادة مراقبو الحسابات عليها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

بنك التعمير والإسكان
bank
قطاع الشئون المالية - الأوراق المالية

مدير علاقات المستثمرين

{{عمرو فوزي حسين}}

تحريرا في :٢٠٢١/٠٦/٠٣

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

القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١
==========

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالى المستقل المرفق **لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"** فى ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

شريف الكيلانى

E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزى للمحاسبات

القاهرة فى ٢ يونيه ٢٠٢١

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
المركز المالى المستقل فى ٣١ مارس ٢٠٢١

	ايضاح رقم	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنية مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٦ ١٥٤ ٠٥٠ ٣٤٣	٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢
ارصدة لدى البنوك	١٧	٥ ٣٠٠ ٣٤٩ ٨٣٠	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	١٩ ٩٨٠ ١٣٩ ٤٦٥	١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٤١٦ ٩٤٢ ١٣٧	٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	١٩ ٥٩٠ ١٦١ ٤٧٢	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٦ ٢٢٦ ٧١٥ ٧٠٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	١ ٦٩٣ ٣٨١ ٨٧٤	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤
مشروعات الاسكان	٢٢	١ ٠٧٧ ٤٦٩ ٩٦١	١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢
استثمارات عقارية	٢٣	٩٧ ٦٠١ ٨٠٦	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨
أصول غير ملموسة	٢٤	٩٥ ٩٢٨ ٥٨١	١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥
أصول أخرى	٢٥	١ ٦٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠
أصول ضريبية مؤجلة	٣٢	٥٢ ٦٢٨ ١٠٨	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣
أصول ثابتة	٢٦	٩٩٥ ٦٩٦ ٤٢٣	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨
إجمالى الاصول		٦٣ ٣٠٩ ٤٧٣ ٤٨٩	٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٩٠٩ ٢٨٠ ٧٤٤	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠
ودائع العملاء	٢٨	٥٠ ٨٦٢ ٧٩٢ ٤١١	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦
قروض اخرى	٢٩	٥٥٨ ٨٣٤ ٣٢٣	٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢
دائنو التوزيعات		٢٤٤ ٠٦١ ١٨٣	٣٧ ١١٦ ٣٠٥
التزامات اخرى	٣٠	٢ ٣٥٩ ٣١٩ ٤٥٩	١ ٨٦٨ ٢٠٩ ٥٥٠
مخصصات اخرى	٣١	٢٩٤ ٣١٥ ٧٠٣	٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٣٢١ ٣٦٢ ٤٨٨	١٨٧ ١٢٢ ٣٧٦
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٣	٤٥ ٣٩٧ ٥١٥	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤
إجمالى الالتزامات		٥٥ ٥٩٥ ٣٦٣ ٨٢٦	٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨ ٢٠٨
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٤	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	٣٤	٥٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٥	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣
أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح الفترة / العام)	٣٥	١ ٠٠٥ ٩٤٢ ١٤٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦
الدخل الشامل الاخر		٦٧ ٩٩٦ ٩٢٠	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧
اجمالى حقوق الملكية		٧ ٧١٤ ١٠٩ ٦٦٣	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		٦٣ ٣٠٩ ٤٧٣ ٤٨٩	٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤

* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

مراقبا الحسابات

شريف الكيلانى
E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزى للمحاسبات

Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١

	ايضاح رقم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	١ ٦٢٤ ٥٨٥ ٥٣١	١ ٤٩٦ ٠٦٦ ٤٠١
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(٨٠٦ ٦٦٧ ٤٠٨)	(٨٦١ ٠٣١ ٣٣٢)
صافى الدخل من العائد		٨١٧ ٩١٨ ١٢٣	٦٣٥ ٠٣٥ ٠٦٩
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٩٢ ٣٦٩ ١٩٢	٩٢ ٢٤٦ ٤٢٨
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(١٤ ٢١٦ ٨١٤)	(٦ ٠٤٣ ٣٧٧)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٧٨ ١٥٢ ٣٧٨	٨٦ ٢٠٣ ٠٥١
توزيعات الارباح	٨	١٢٣ ٩٣٢ ٣٢٥	٨٦ ٩٢٦ ٥٢٩
صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩	٧ ٨٠٠ ٦٣٣	(٥ ٤٦٥ ٣٤٩)
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	١١٤ ١٠٥ ٣٥٩	٩٠ ٠١١ ٠٤٢
أرباح الاستثمارات المالية	٢١	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	--
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	١٧ ٢١٦ ١٠٤	١٤٨ ٠٢٤ ٨٢٣
مصروفات إدارية	١١	(٣٧٤ ٧٢١ ٦٨١)	(٣٤١ ٧٥٦ ٩١١)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٣١	٢٧ ٩٣٩ ٨٣٨	١٠ ٩٦٦ ٢٤٥
ايرادات تشغيل اخرى	١٢	١٩ ٣٥٧ ٤٦٨	٤٨ ٣٦٠ ٩٩١
صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧	٧٥٨ ٣٠٥ ٤٩٠
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٢٤١ ٣٠٣ ٥٧٨)	(١٤٣ ٧٦٢ ٥٧١)
صافى ارباح الفترة		٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩	٦١٤ ٥٤٢ ٩١٩
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة	١٥	٤,٣٨	٤,٣٤

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١

		الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة		٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩	٦١٤ ٥٤٢ ٩١٩
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٠	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)	(١٠ ٨٥٠ ٦٥٣)
إجمالى الدخل الشامل		٥٦٣ ٢٨٦ ٤٧٢	٦٠٣ ٦٩٢ ٢٦٦

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١

البيان	رأس المال	المجنب لزيادة رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطيات اخرى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى المخاطر العام	ارباح محتجزة	الدخل الشامل الاخر	الاجمالى
	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى	جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢٢ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣
توزيعات ارباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢٦ ٠٢٤ ٧٩٩)	-	(٥٢٦ ٠٢٤ ٧٩٩)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧	١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣ ٣٣٦ ٨٤٩	٤ ٥٠٠	-	(١ ٤٢٥ ٨٩٥ ٨١٦)	-	-
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠ ٨٥٠ ٦٥٣)	(١٠ ٨٥٠ ٦٥٣)
صافى ارباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٤ ٥٤٢ ٩١٩	-	٦١٤ ٥٤٢ ٩١٩
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٦٥٥ ٩٢٥ ٩٣٣	٦٨ ٠٣١ ٤٣٤	٦ ١٣٥ ١٤٩ ٥٦٠
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	٤ ٥٠٠	-	(١ ١٠٢ ٤٧٨ ٤٠١)	-	-
المجنب لزيادة رأس المال	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)
صافى ارباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩	-	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٠٠٥ ٩٤٢ ١٤٩	٦٧ ٩٩٦ ٩٢٠	٧ ٧١٤ ١٠٩ ٦٦٣

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١

	ايضاح رقم	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٣/٣١	من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/٣/٣١
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧	٧٥٨ ٣٠٥ ٤٩٠
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٦٢ ١٢٧ ٠٠٥	٥٩ ٦٨٠ ٢٥٠
رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	(١٧ ٢١٦ ١٠٤)	(١٤٨ ٠٢٤ ٨٢٣)
رد اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	(٧٨٤ ٩٦٠)	--
عبء مخصصات اخرى	٣١	٥٢ ٢٢٣ ٨٧٥	٣ ٣٥٥ ٣٤٩
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٣ ٦١٧ ٩٨٦)	٩ ٤٧٠ ٥٢٣
رد اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة	٢١	(٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠)	--
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٠	(١ ٧٢٤ ٧٧٣)	(٢ ٥٨٤ ٠٧٩)
توزيعات أرباح	٨	(١٢٣ ٩٣٢ ٣٢٥)	(٨٦ ٩٢٦ ٥٢٩)
استخدام مخصصات اخرى	٣١	(٢١٨ ٦٣٤)	(٢٤٠ ٨٤٥)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣١	(٨٠ ١٦٣ ٧١٣)	(١٤ ٣٢١ ٥٩٤)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	--	(٢٤٩ ٨٩٩)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		٧١٨ ٣٩٢ ٩٣٢	٥٧٨ ٤٦٣ ٨٤٣
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(٩٣١ ٤١٣ ٩٦٠)	١ ٠٣١ ٢١٣ ٦٣٥
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(١ ٩٧٤ ١٦٦ ٩٤٩)	٦٢ ٢٧٩ ٢٥١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٥ ١٥١ ٧٩٠	٢ ٥٥٥ ٨٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء		(٦١١ ٣٣٨ ٩٨٦)	(١ ٠٨٤ ٤٨٧ ٣٧٧)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(٧٥ ٦٧٩ ٥٢٤)	(١٠ ٧٦٩ ٢٠٤)
اصول اخرى		٣٩٦ ٠٨٧ ٢١٣	٣٤ ٧٩٦ ٢٣٤
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		١٢٢ ٣٥٠ ٩٠٤	(٨٦ ٥٣٤ ٠٢١)
ودائع العملاء		٣ ٧٤٠ ٣٠٧ ١٩٥	(١ ٤٦٦ ٧٨٢ ٦١٨)
إلتزامات اخرى		(١٥٢ ٦٠٩ ٩٢٥)	١٠٤ ٨٩٩ ٠٢٦
إلتزامات مزايا التقاعد		(١ ٦٧٦ ٠٨٩)	(١ ٥٢١ ٥٤٦)
المسدد لمصلحة الضرائب		(١١٢ ٢٠٣ ٦٣١)	(٨٠ ٦٠٥ ٠٤٩)
صافى التدفقات النقديه الناتجة (المستخدمه فى) من انشطة التشغيل		١ ١٢٣ ٢٠٠ ٩٧٠	**(٩١٦ ٤٩١ ٩٤٤)**
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٢٨ ٨٨٥ ٧٤٩)	(٥٤ ٥٦٩ ٨١٦)
متحصلات بيع اصول ثابته		--	٢٤٩ ٩٠٠
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٥٤٥ ٧٢٣ ٣٤٠)	(٤٠٢ ٢٠٩ ٩٠٧)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤٠٦ ٣٣٤ ٨١٢	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٨ ٨٥٩ ٢٤١)	(٢ ٦٤٨ ٧٣٣)
توزيعات ارباح محصلة		٦٩٥ ١٨٤	٧٦٧ ١٩١
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار		**(١٧٦ ٤٣٨ ٣٣٤)**	**(٤٥٨ ٤١١ ٣٦٥)**
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(٧ ٥٤٢ ٨١٩)	(١٦ ٣٤٧ ٨١٨)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٢ ٨٢٩ ٩٢١)	(١٦٤ ٣٥٨ ٩٤٤)
صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التمويل		**(١٠ ٣٧٢ ٧٤٠)**	**(١٨٠ ٧٠٦ ٧٦٢)**
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		٩٣٦ ٣٨٩ ٨٩٦	(١ ٥٥٥ ٦١٠ ٠٧١)
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٧
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		**٥ ٤١٠ ٠٨٩ ٦٩٨**	**١ ٦٠٠ ٦٧٠ ٦٥٦**
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٦ ١٥٤ ٠٥٠ ٣٤٢	٥ ٠٧٧ ٩١٢ ٠٨١
ارصده لدى البنوك		٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩	٤ ٥٩٥ ٤٠٢ ٧٠٣
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢٠ ٢١٦ ٩١٠ ٤٦٧	١٥ ٨٥١ ٨٥٠ ٥١٠
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٥ ١٤٧ ٩٤٨ ١٩١)	(٤ ٣٩٧ ٢٠٩ ٩١٦)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٢٠ ٢١٣ ٣٣٥ ٨٨٩)	(١٥ ٥٢٧ ٢٨٤ ٧٢٢)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة	٣٧	**٥ ٤١٠ ٠٨٩ ٦٩٨**	**١ ٦٠٠ ٦٧٠ ٦٥٦**

بنك التعمير والإسكان

"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً ويوظف ٢٦٦٦ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

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

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع مراعاه متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

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

- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.
- يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالى:
  - التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
  - يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافى الدخل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) بقائمة الأرباح والخسائر.

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

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

ب- **الشركات التابعة والشقيقة**

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق غير مسيطرة وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة تسجل في القوائم المالية المجمعة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الارباح والخسائر ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالقوائم المالية المجمعة.
ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الارباح والخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

جـ- ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

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

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة اصولا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة

ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر) .

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

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى. أو
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص- بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

الأداة المالية	طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الارباح او الخسائر
ادوات حقوق الملكية		خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لادوات حقوق الملكية
ادوات الدين	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

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

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

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
= كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية اذا كانت مشمولة باداة مالية تندرج تحت تعريف الاصول المالية بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية"
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ". ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ".

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر" .

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الارباح والخسائر "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ".
وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الارباح والخسائر عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ،عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الارباح والخسائر .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التى تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداه في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال فى ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات فى أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول " ويدرج ضمن الأصول الأخرى فى حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى فى حالة الربح .
ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الارباح والخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح-إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب لاحقاً لحين سداد ٢٥% من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية وعلي اساس العملاء بالنسبة لقروض الشركات والمؤسسات وعلي اساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها للارصدة لدي البنوك والديون السيادية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- **الأصول غير الملموسة**

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الارباح والخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود الايجار)

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الارباح والخسائر .

س- **الأصول الثابتة**

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

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

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

الاصل	معدل الاهلاك السنوى
مبانى وانشاءات	٥ %
الات ومعدات	٢٥%
الاثاث	١٠%
وسائل نقل	٢٥%

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة .

ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الارباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

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

ر-عقود الضمانات المالية

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس فى١٩٨٧وخاضع لاحكام القانون٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للاعضاء وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاتة على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع .

ويلتزم البنك بان يؤدى الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولايوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الا عتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تؤدى به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدى .

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحالين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية لالتزامات النظام في تاريخ المركز المالى ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد.

ترحل إلى قائمة الأرباح والخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين.

ويتم حساب المكاسب (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الارباح والخسائر اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفى حالة زيادة المكاسب (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قوائم الارباح والخسائر على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل .

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً علي فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الارباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح والخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ المركز المالي بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس

المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ المركز المالي.
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه .

ث- الاقتـــراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر

الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات**

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

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

- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الإئتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٢٠٢١/٠٣/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨١٪	٢٨٪
المرحلة الثانية	١٢٪	٣٩٪
المرحلة الثالثة	٧٪	٣٣٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.
ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قِبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لاسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان :

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٦١٩ ٤٢٥ ١١٨	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨
- بطاقات ائتمان	٤٨ ٨١١ ٤٨١	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦
- قروض شخصية	٥ ٣١٢ ٣٩٦ ٨٤٤	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦
- قروض عقارية	٧ ٩٨٩ ١٣٨ ٩١٢	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٣ ٧٦٨ ٠٤٥ ٤٣٢	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦
- قروض مباشرة	٣ ١٨٥ ٠٣٤ ٢١٢	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١
قروض وتسهيلات مشتركة	٧١٠ ٢٩٧ ٢٤٠	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٤١٤ ٩٩٤ ١٠١	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
اصول اخرى	١ ٦٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠
الاجمالى	٣٩ ٩٥٧ ١١١ ٩٩٦	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٧ ٨٢٥ ٨١٣ ٢٦٠	١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢ ٦٦٧ ٩٥٠ ١٦١	١ ٤٧٢ ٠٨٧ ١٨١
محل اضمحلال	١ ٥٥٤ ٣٧٩ ٩١٩	١ ٧١٢ ١٢٦ ٦٨٣
الإجمـــالي	٢٢ ٠٤٨ ١٤٣ ٣٤٠	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٠٤٩ ٧٩٩ ٦٨٣)	(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)
الفوائد المجنبه	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)
الصافـــي	١٩ ٩٨٠ ١٣٩ ٤٦٥	١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧

- بلـغ إجمـالي رد اضـمحلال القـروض والتسـهيلات ١٩ ٠٩٩ ٦٠٤ جنيـه مقابـل ١٤٨ ٢٨٦ ٨٢٠ جنيـه رد اضـمحلال عـن عـام المقارنـة ويتضـمن إيضـاح ١٨ معلومـات إضـافية عـن مخصـص خسـائر الاضـمحلال عـن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/٠٣/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١٢ ٧٨٧ ٢٥٥ ٢٧٨	٦٧٧ ١٤٤ ٩٨٧	٩٢٠ ٣٦٦ ١٩١	١٤ ٣٨٤ ٧٦٦ ٤٥٦
الشركات والموسسات	٥ ٠٣٨ ٥٥٧ ٩٨٢	١ ٩٩٠ ٨٠٥ ١٧٤	٦٣٤ ٠١٣ ٧٢٨	٧ ٦٦٣ ٣٧٦ ٨٨٤
	١٧ ٨٢٥ ٨١٣ ٢٦٠	٢ ٦٦٧ ٩٥٠ ١٦١	١ ٥٥٤ ٣٧٩ ٩١٩	٢٢ ٠٤٨ ١٤٣ ٣٤٠

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/٠٣/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	٤٢ ٨٦٣ ٨٩٠	٤٢ ٦٥٤ ٧٤٨	٣٢٣ ٦٤١ ٤١١	٤٠٩ ١٦٠ ٠٤٩
الشركات والموسسات	٣١١ ١٥٣ ٩٨١	٧٦٦ ٧٤١ ٢٣٥	٥٦٢ ٧٤٤ ٤١٨	١ ٦٤٠ ٦٣٩ ٦٣٤
	٣٥٤ ٠١٧ ٨٧١	٨٠٩ ٣٩٥ ٩٨٣	٨٨٦ ٣٨٥ ٨٢٩	٢ ٠٤٩ ٧٩٩ ٦٨٣

٢٠٢٠/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥
الشركات والموسسات	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥
	١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦	١ ٤٧٢ ٠٨٧ ١٨١	١ ٧١٢ ١٢٦ ٦٨٣	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١١٩ ٦٣٥ ١٨٢	٧٤ ٩٨٥ ٣٦٧	٢٥٥ ١٥٠ ٨٦٨	٤٤٩ ٧٧١ ٤١٧
الشركات والموسسات	٩٠٩ ٦٨٧ ٩٤٩	٢٦٧ ٠٨٠ ٥٨٤	٤٤٣ ٣٦٠ ٨٣١	١ ٦٢٠ ١٢٩ ٣٦٤
	١ ٠٢٩ ٣٢٣ ١٣١	٣٤٢ ٠٦٥ ٩٥١	٦٩٨ ٥١١ ٦٩٩	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١

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

٢٠٢١/٠٣/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩	--	--	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩	--	--	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٣ ١٣٩)			(٦٣ ١٣٩)
القيمة الدفترية	٥ ٣٠٠ ٣٤٩ ٨٣٠	--	--	٥ ٣٠٠ ٣٤٩ ٨٣٠

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢	--	--	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢	--	--	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠ ٣٩٧ ٣٣٢)	--	--	(١٠ ٣٩٧ ٣٣٢)
القيمة الدفترية	١٠ ٩٦٩ ٧٥٠ ٥٧٠	--	--	١٠ ٩٦٩ ٧٥٠ ٥٧٠

٢٠٢١/٠٣/٣١

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٢ ٧٨٧ ٢٥٥ ٢٧٨	--	--	١٢ ٧٨٧ ٢٥٥ ٢٧٨
المتابعة العادية	--	٦٧٧ ١٤٤ ٩٨٧	--	٦٧٧ ١٤٤ ٩٨٧
ديون غير منتظمة	--	--	٩٢٠ ٣٦٦ ١٩١	٩٢٠ ٣٦٦ ١٩١
الاجمالى	١٢ ٧٨٧ ٢٥٥ ٢٧٨	٦٧٧ ١٤٤ ٩٨٧	٩٢٠ ٣٦٦ ١٩١	١٤ ٣٨٤ ٧٦٦ ٤٥٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٢ ٨٦٣ ٨٩٠)	(٤٢ ٦٥٤ ٧٤٨)	(٣٢٣ ٦٤١ ٤١١)	(٤٠٩ ١٦٠ ٠٤٩)
القيمة الدفترية	١٢ ٧٤٤ ٣٩١ ٣٨٨	٦٣٤ ٤٩٠ ٢٣٩	٥٩٦ ٧٢٤ ٧٨٠	١٣ ٩٧٥ ٦٠٦ ٤٠٧

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٥ ٠٣٨ ٥٥٧ ٩٨٢	--	--	٥ ٠٣٨ ٥٥٧ ٩٨٢
المتابعة العادية	--	١ ٩٩٠ ٨٠٥ ١٧٤	--	١ ٩٩٠ ٨٠٥ ١٧٤
ديون غير منتظمة	--	--	٦٣٤ ٠١٣ ٧٢٨	٦٣٤ ٠١٣ ٧٢٨
الاجمالى	٥ ٠٣٨ ٥٥٧ ٩٨٢	١ ٩٩٠ ٨٠٥ ١٧٤	٦٣٤ ٠١٣ ٧٢٨	٧ ٦٦٣ ٣٧٦ ٨٨٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣١١ ١٥٣ ٩٨١)	(٧٦٦ ٧٤١ ٢٣٥)	(٥٦٢ ٧٤٤ ٤١٨)	(١ ٦٤٠ ٦٣٩ ٦٣٤)
القيمة الدفترية	٤ ٧٢٧ ٤٠٤ ٠٠١	١ ٢٢٤ ٠٦٣ ٩٣٩	٧١ ٢٦٩ ٣١٠	٦ ٠٢٢ ٧٣٧ ٢٥٠

٢٠٢٠/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	--	--	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	--	--	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٦ ٢٨٦)			(٦٦ ٢٨٦)
القيمة الدفترية	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	--	--	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
				--
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨ ٥١٠ ٦٨٥)	--	--	(٨ ٥١٠ ٦٨٥)
القيمة الدفترية	٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥	--	--	٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥

٢٠٢٠/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	--	--	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨
المتابعة العادية	--	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	--	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥
الاجمالى	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٩ ٦٣٥ ١٨٢)	(٧٤ ٩٨٥ ٣٦٧)	(٢٥٥ ١٥٠ ٨٦٨)	(٤٤٩ ٧٧١ ٤١٧)
القيمة الدفترية	١١ ٧٨٦ ٤٩٣ ٣٦٦	٦٩٢ ٣٥٩ ٣٨٥	٨٣٧ ٨٤٥ ٩٥٧	١٣ ٣١٦ ٦٩٨ ٧٠٨

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	--	--	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨
المتابعة العادية	--	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	--	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩
ديون غير منتظمة	--	--	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨
الاجمالى	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٠٩ ٦٨٧ ٩٤٩)	(٢٦٧ ٠٨٠ ٥٨٤)	(٤٤٣ ٣٦٠ ٨٣١)	(١ ٦٢٠ ١٢٩ ٣٦٤)
القيمة الدفترية	٥ ٤٣٧ ٧٧٥ ٤٨٩	٤٣٧ ٦٦١ ٨٤٥	١٧٥ ٧٦٩ ٠٢٧	٦ ٠٥١ ٢٠٦ ٣٦١

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

	القيمة الدفترية	
	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
طبيعة الأصل	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
اراضى	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠
وحدات سكنية	٤٥ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠
فندق	٤٩ ١٣٨ ٩٧٢	٤٩ ١٣٨ ٩٧٢
	٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢

أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ مارس ٢٠٢١. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩	--	--	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	٢٤٠ ٨٨٩ ٨٢٠	٢١٠ ٣٦٩ ٦٥٥	١٦٨ ١٦٥ ٦٤٣	٦١٩ ٤٢٥ ١١٨
- بطاقات ائتمان	٢٦ ٤٤٨ ٦٨٧	١٧ ١٧٦ ٠١٢	٥ ١٨٦ ٧٨٢	٤٨ ٨١١ ٤٨١
- قروض شخصية	٢ ٣٤٣ ١١٥ ٧٢٦	١ ٦٧٢ ٥٩٧ ٠٦٠	١ ٢٩٦ ٦٨٤ ٠٥٨	٥ ٣١٢ ٣٩٦ ٨٤٤
- قروض عقارية	٤ ٣٣٠ ٤٨٣ ٤٨٢	٢ ٢١٦ ٨٥٦ ٤٦٠	١ ٤٤١ ٧٩٨ ٩٧٠	٧ ٩٨٩ ١٣٨ ٩١٢
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٢ ٩٩٨ ٨٨٣ ٣٦٧	٥٩١ ٦٠٨ ٦٧٠	١٧٧ ٥٥٣ ٣٩٥	٣ ٧٦٨ ٠٤٥ ٤٣٢
- قروض مباشرة	٢ ٤٧٧ ١١٥ ٣٧٢	٤١٦ ٥٨٠ ٦٠٨	٢٩١ ٣٣٨ ٢٣٢	٣ ١٨٥ ٠٣٤ ٢١٢
قروض وتسهيلات مشتركة	٧١٠ ٢٩٧ ٢٤٠			٧١٠ ٢٩٧ ٢٤٠
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٤١٤ ٩٩٤ ١٠١	--	--	٤١٤ ٩٩٤ ١٠١
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢	--	--	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢
اصول اخرى	١ ٥٦٥ ٨٤٣ ٧٠٤	٤١ ١٥٠ ٢٥٠	٢١ ٤١٣ ٨٣١	١ ٦٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥
الاجمالي فى ٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ٣٨٨ ٦٣٢ ٣٧٠	٥ ١٦٦ ٣٣٨ ٧١٥	٣ ٤٠٢ ١٤٠ ٩١١	٣٩ ٩٥٧ ١١١ ٩٩٦
الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٧ ٥٦٣ ١٨١ ٨٧٥	٥ ١٦٤ ٢١١ ٠٨٧	٣ ٤٠٢ ٨٤٨ ٢٣٩	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٢ ٢٤٠ ٤٠٤ ٥٨٩	--	--	--	--	--	٣ ٠٦٠ ٠٠٨ ٣٨٠	--	--	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
-حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	٦١٩ ٤٢٥ ١١٨	٦١٩ ٤٢٥ ١١٨
-بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٨ ٨١١ ٤٨١	٤٨ ٨١١ ٤٨١
-قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	٥ ٣١٢ ٣٩٦ ٨٤٤	٥ ٣١٢ ٣٩٦ ٨٤٤
-قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٩٨٩ ١٣٨ ٩١٢	٧ ٩٨٩ ١٣٨ ٩١٢
قروض لمؤسسات:										
-حسابات جارية مدينة	١٧٥ ٧٠٥ ٩٣٩	٤٦ ٩١٥ ٧٥٨	١ ٦٥٢ ١٣٩ ٦٦٥	١ ١٣٧ ٨٨٧ ٤١٢	١٣٠ ٧٧٦ ١١٨	٥٤١ ٦١٤ ٦٧٤	--	٨٣ ٠٠٥ ٨٦٦	--	٣ ٧٦٨ ٠٤٥ ٤٣٢
-قروض مباشرة	١ ٢٥٨ ٤٥٨ ٧٣٤	٤ ٣٠٦ ٤٧٢	٢٩٨ ٤٠٢ ٨١١	٢٠٩ ٥٧٧ ٠٨٢	١ ١٥٣ ٣٩٧ ٢٥٨	٢٤٢ ٧٣١ ٢٣٣	--	١٨ ١٦٠ ٦٢٢	--	٣ ١٨٥ ٠٣٤ ٢١٢
قروض وتسهيلات مشتركة	--	--	--	--	٧١٠ ٢٩٧ ٢٤٠	--	--	--	--	٧١٠ ٢٩٧ ٢٤٠
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	--	--	٤١٤ ٩٩٤ ١٠١	٤١٤ ٩٩٤ ١٠١
استثمارات مالية										
-ادوات دين	--	--	--	--	--	--	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢	--	--	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢
اصول اخرى	٢١١ ٦١٩ ٦٧٠	--	--	--	٨٣٨ ٧٨٧ ٧٧٢	١٣١ ٦٩٠ ٥٢٣	١٧٨ ٧٤٩ ٦٧٦	٩ ٢٤٦ ١٣٩	٢٥٨ ٣١٤ ٠٠٥	١ ٦٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥
الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢١	٣ ٨٨٦ ١٨٨ ٩٣٢	٥١ ٢٢٢ ٢٣٠	١ ٩٥٠ ٥٤٢ ٤٧٦	١ ٣٤٧ ٤٦٤ ٤٩٤	٢ ٨٣٣ ٢٥٨ ٣٨٨	٩١٦ ٠٣٦ ٤٣٠	١٤ ٢١٨ ٩٠٥ ٩٥٨	١١٠ ٤١٢ ٦٢٧	١٤ ٦٤٣ ٠٨٠ ٤٦١	٣٩ ٩٥٧ ١١١ ٩٩٦
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣ ٢٧٤ ٧٧٦ ٥٧٢	٤٧ ٦٥٩ ٨٧٨	١ ٩١٨ ٠٤١ ٨٢٦	١ ٣٣٤ ٢٦٤ ١٩٤	٢ ٥٢٢ ٨٤٦ ٤٨٨	٩١١ ٤٧٤ ٤١٧	١١ ٩٨٩ ٢٤١ ٣١٩	١٠٧ ١٥٢ ٣٧٧	١٤ ٠٢٤ ٧٨٤ ١٣٠	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١

ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

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

ولايمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حالة وجود تحركات اكبر بالسوق

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦ ٠٥٤ ٥٧٩	٤٠٦ ٨٥١	٤٣ ٣٣٥	١٨١ ٩٣٧
أرصدة لدى البنوك	١ ٥٧٩ ٨٥٩	٤٣٦ ٩٧٨	١٨٧ ١٧٠	٣ ٠٦٩ ٧٧٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٧ ٥٨٨ ٠٤٠	٩١ ٩٧٤	١ ١٢٧	٤ ٤١٤
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٣٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٨٠٠ ٠٠٠	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٨ ٥٠٠ ٠٠٠	١٤ ٣٠٠ ٠٠٠	--	--
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	١ ٥٢٦ ٣٤٧	١٦٣	--	٣٣٩ ٥٧٢
إجمالي الأصول المالية	٩١ ٧٤٨ ٨٢٥	١٩ ٠٣٥ ٩٦٦	٢٣١ ٦٣٢	٣ ٥٩٥ ٦٩٣
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤١ ٢٠٧ ٦٣٩	١٤ ٢٠٨ ٩٢٤	--	--
ودائع للعملاء	٣٣ ٣١٦ ٨٢٥	٣ ٠٩٧ ٠٠٤	٢٢٤ ٥٨٦	٢ ١٦٧ ٢٣٢
التزامات مالية أخرى	٨ ٥٩١ ١٣٩	٣١٩ ٩٤٤	٩٧١	١٥ ٤٣٧
إجمالي الالتزامات المالية	٨٣ ١١٥ ٦٠٣	١٧ ٦٢٥ ٨٧٢	٢٢٥ ٥٥٧	٢ ١٨٢ ٦٦٩
صافي المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠٢١	٨ ٦٣٣ ٢٢٢	١ ٤١٠ ٠٩٤	٦ ٠٧٥	١ ٤١٣ ٠٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
إجمالي الأصول المالية	٨٣ ٢٣٥ ٨٥٦	١٩ ٦٣٨ ٧٣١	٢٤٤ ٢١٣	٢ ٦٣٥ ٩٩٧
إجمالي الالتزامات المالية	٧٦ ٣٦٦ ٧٢٤	١٨ ٠٦٢ ٦٣٣	٢٣٤ ٥٤٩	١ ٥٣٨ ٥٧٠
صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦ ٨٦٩ ١٣٢	١ ٥٧٦ ٠٩٨	٩ ٦٦٤	١ ٠٩٧ ٤٢٧

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٦ ١٥٤ ٠٥٠	٦ ١٥٤ ٠٥٠
أرصدة لدى البنوك	٤ ٥٦٤ ٦٥٧	٣٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	--	٣٥ ٦٩٣	٥ ٣٠٠ ٣٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤١٨ ٠٥٠	١ ٠٨٥ ٧٢٨	٥ ٢٨٣ ٩٧٢	١٤ ٢٦٠ ٣٩٤	--	٢٢ ٠٤٨ ١٤٣
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٥ ٢٤١ ٣٢٥	٣ ٠٧٦ ٢١٤	١٣ ٠٢٣ ٠٨٤	١٤٥ ٦٣٣	--	٣١ ٤٨٦ ٢٥٦
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٧٥ ٢٤٨	--	--	٤١ ٦٩٤	--	٤١٦ ٩٤٢
اصول مالية اخرى	--	--	--	٢ ٨٦٨ ٤٥٤	٤ ١٥٣ ٣٢٣	٧ ٠٢١ ٧٧٧
اجمالى الاصول المالية	**٢١ ٥٩٩ ٢٨٠**	**٤ ٤٦١ ٩٤٢**	**١٨ ٧٠٧ ٠٥٦**	**١٧ ٣١٦ ١٧٤**	**١٠ ٣٤٣ ٠٦٦**	**٧٢ ٤٢٧ ٥١٨**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٠٨ ٨٠٣	--	--	--	٤٧٨	٩٠٩ ٢٨١
ودائع للعملاء	٥ ٢٥١ ٤٨٣	٢ ٤٣٧ ٩٣٨	٦ ٩٨٥ ٩٧٨	١٠ ٩٢٤ ٤٩٢	٢٥ ٢٦٢ ٩٠١	٥٠ ٨٦٢ ٧٩٢
قروض اخرى	١ ٣٨٣	٧ ٨٩٧	٨٨ ٩٥٧	٤٦٠ ٥٩٧	--	٥٥٨ ٨٣٤
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٧ ٣٨٧ ٩٦١	١٢ ٧٠٨ ٦٥٠	٢٠ ٠٩٦ ٦١١
إجمالى الالتزامات المالية	**٦ ١٦١ ٦٦٩**	**٢ ٤٤٥ ٨٣٥**	**٧ ٠٧٤ ٩٣٥**	**١٨ ٧٧٣ ٠٥٠**	**٣٧ ٩٧٢ ٠٢٩**	**٧٢ ٤٢٧ ٥١٨**
فجوة اعادة تسعير العائد	**١٥ ٤٣٧ ٦١١**	**٢ ٠١٦ ١٠٧**	**١١ ٦٣٢ ١٢١**	**(١ ٤٥٦ ٨٧٥)**	**(٢٧ ٦٢٨ ٩٦٣)**	=

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

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

وتقوم لجنة الأصول والإلتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- **استثمارات في أوراق مالية**

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

- **المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية ، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصرالأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولي : وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطى المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى نهاية الفترة والعام .

وتتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الاساسى والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال .

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة راس المال	٥٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٤ ٨٧٦ ١٤٥ ٨٤٦	٣ ٧٧٠ ٤٩٤ ٠٢٤
الأرباح المحتجزه	٤٣٥ ٣٤٥ ٨١٥	١٠٠ ٦١٨ ٢٩٠
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(٣٩١ ١٥٤ ٣٦٧)	(٣٩٣ ٤٧٥ ٣٤٣)
الدخل الشامل الاخر	١١٢ ١٩٤ ٣٩٩	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧
إجمالي رأس المال الأساسي	٦ ٨٠٣ ٥٣١ ٦٩٣	٥ ٢٤٧ ٣١٢ ١٣٨
صافى ارباح الفترة / العام	--	١ ٨٤٥ ٠٤٣ ٥٥٤
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٦ ٨٠٣ ٥٣١ ٦٩٣	٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٣٣٧ ٥١٠ ٥٩٠	٣١٥ ٤٠٧ ٥٠٦
٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الأولي والثانية	(٣١ ٥٠٠)	(٢٧ ٠٠٠)
إجمالي رأس المال المساند	٣٤١ ٦٨٤ ٣٢٥	٣١٩ ٥٨٥ ٧٤١
إجمالي رأس المال	٧ ١٤٥ ٢١٦ ٠١٨	٧ ٤١١ ٩٤١ ٤٣٣
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٢١٥ ٠٠٠ ٨٤٧ ٢٧	٢٥ ٢٣٢ ٦٠٠ ٤٨٦
اجمالي خطر السوق	٢٢٥ ٣٧٨ ٢٥٢ ١	١ ٥٢٥ ٧١١ ٥٢٥
اجمالي خطر التشغيل	٥٠٠ ٨٢٥ ٤٤٨ ٦	٥٠٠ ٨٢٥ ٤٤٨ ٦
إجمالي	٩٤٠ ٠٥٠ ٧٠٢ ٣٤	٥١١ ١٣٧ ٢٠٧ ٣٣
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٠,٥٩	٢٢,٣٢

*بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨

نسبة الرافعة المالية

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٦ ٨٠٣ ٥٣١ ٦٩٣	٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢
اجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٥٩ ٧٨٦ ٨٨٧ ٠٠٠	٥٩ ٧٨٠ ٣٧٨ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	١ ٦٦٣ ٩٥٣ ٠٠٠	١ ٨٦٧ ٨٦٦ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦١ ٤٥٠ ٨٤٠ ٠٠٠	٦١ ٦٤٨ ٢٤٤ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	١١,٠٧	١١,٥٠

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥-التحليل القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الانشطة الاخرى ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقا للاعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل انشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والادوات المالية .

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

وتتم المعاملات بين الانشطة القطاعيه وفقا لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الاصول والالتزامات الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٧١٣ ٩٤١ ٩٨١	٣٩٤ ٧٣٨ ٦٦٤	٥٣٥ ٠٣٩ ٧٢٨	٤٢٠ ١١٦ ٨٩٨	٢ ٠٦٣ ٨٣٧ ٢٧١
مصروفات النشاط القطاعى	٤٩١ ٢٧٠ ٨٢٢	٩٩ ٣١٨ ٠٥٢	٣٥٤ ١١٥ ٣٧١	٢١٤ ٣٤١ ٧٠٠	١ ١٥٩ ٠٤٥ ٩٤٥
نتيجة اعمال القطاع	٢٢٢ ٦٧١ ١٥٩	٢٩٥ ٤٢٠ ٦١٢	١٨٠ ٩٢٤ ٣٥٧	٢٠٥ ٧٧٥ ١٩٨	٩٠٤ ٧٩١ ٣٢٦
ايرادات ومصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٤٣ ٠٢٣ ٠٢٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧
الضريبة	--	--	--	--	(٢٤١ ٣٠٣ ٥٧٨)
ربح الفترة	--	--	--	--	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٦٥٥ ٤٤٦ ٢٤٣	٣٥٤ ٨٩٢ ٣٩٩	٥١٣ ٣٣٢ ٥٣٥	٣٣٥ ٠٨٥ ٦٩٧	١ ٨٥٨ ٧٥٦ ٨٧٤
مصروفات النشاط القطاعى	٤٧٩ ٥٨٤ ٤٥٣	١٢٣ ٦٩٨ ٤١٥	٣٦٩ ٠٤٥ ٩٣٧	٢١٨ ٦٩٩ ٤٣٤	١ ١٩١ ٠٢٨ ٢٣٩
نتيجة اعمال القطاع	١٧٥ ٨٦١ ٧٩٠	٢٣١ ١٩٣ ٩٨٤	١٤٤ ٢٨٦ ٥٩٨	١١٦ ٣٨٦ ٢٦٣	٦٦٧ ٧٢٨ ٦٣٥
مصروفات وايرادات غير مصنفة	--	--	--	--	٩٠ ٥٧٦ ٨٥٥
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٧٥٨ ٣٠٥ ٤٩٠
الضريبة	--	--	--	--	(١٤٣ ٧٦٢ ٥٧١)
ربح الفترة	--	--	--	--	٦١٤ ٥٤٢ ٩١٩

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٥٩٩ ٩٨٧ ٨١٥	٣٢٦ ٤٩٧ ٨٧٦	١٣٧ ٣٥١ ٥٨٢	٢ ٠٦٣ ٨٣٧ ٢٧٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	٩١٦ ٥١٩ ٣٢٣	٢١٧ ٥٩٩ ٨١٨	٦٧ ٩٤٩ ٨٣٥	١ ٢٠٢ ٠٦٨ ٩٧٦
نتيجة اعمال القطاع	٦٨٣ ٤٦٨ ٤٩٢	١٠٨ ٨٩٨ ٠٥٨	٦٩ ٤٠١ ٧٤٧	٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧
ربح الفترة قبل الضرائب				٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧
الضريبة				(٢٤١ ٣٠٣ ٥٧٨)
ربح الفترة				٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٤٨ ٧٦٥ ٨٧٨ ٢٤٥	١٠ ٥١٤ ٠٧٨ ١٦٥	٢ ٩٣٧ ٨٩٢ ٠٧٥	٦٢ ٢١٧ ٨٤٨ ٤٨٥
اصول غير مصنفة				١ ٠٩١ ٦٢٥ ٠٠٤
اجمالى الاصول	٤٨ ٧٦٥ ٨٧٨ ٢٤٥	١٠ ٥١٤ ٠٧٨ ١٦٥	٢ ٩٣٧ ٨٩٢ ٠٧٥	٦٣ ٣٠٩ ٤٧٣ ٤٨٩
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٢ ١٥١ ٦٩٣ ١٥٨	١٠ ٥٣٥ ١٨٠ ٣٤٠	٢ ٩٠٨ ٤٩٠ ٣٢٨	٥٥ ٥٩٥ ٣٦٣ ٨٢٦
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٥٢ ٧٧٢ ٦٨٣)	(٥ ٧٩٨ ٥٩٥)	(١ ٦٦٧ ٨٥٥)	(٦٠ ٢٣٩ ١٣٣)
رد اضمحلال	--	--	--	١٧ ٢١٦ ١٠٤

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٤٣٠ ٨٤١ ٣٧٥	٣٢٠ ٧٨٢ ٩٥٢	١٠٧ ١٣٢ ٥٤٦	١ ٨٥٨ ٧٥٦ ٨٧٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	٧٩٨ ٦٥١ ٤٢٣	٢٢٦ ٧٠٠ ٥٠٩	٧٥ ٠٩٩ ٤٥١	١ ١٠٠ ٤٥١ ٣٨٣
نتيجة اعمال القطاع	٦٣٢ ١٨٩ ٩٥٢	٩٤ ٠٨٢ ٤٤٣	٣٢ ٠٣٣ ٠٩٥	٧٥٨ ٣٠٥ ٤٩٠
ربح الفترة قبل الضرائب				٧٥٨ ٣٠٥ ٤٩٠
الضريبة				(١٤٣ ٧٦٢ ٥٧١)
ربح الفترة				٦١٤ ٥٤٢ ٩١٩
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٣٨ ٢٧٢ ٤٩٩ ٢٢٥	٨ ٨٨٨ ٤٨٣ ٢٥٣	٢ ٩٧٥ ٠٦٤ ٦١٦	٥٠ ١٣٦ ٠٤٧ ٠٩٤
اصول غير مصنفة				١ ٠٥٦ ٤٨٤ ٠٤٦
اجمالى الاصول	٣٨ ٢٧٢ ٤٩٩ ٢٢٥	٨ ٨٨٨ ٤٨٣ ٢٥٣	٢ ٩٧٥ ٠٦٤ ٦١٦	٥١ ١٩٢ ٥٣١ ١٤٠
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٣ ١٣٩ ٩٤٨ ٩٩٨	٨ ٩٥٤ ١٣٩ ٦٩٦	٢ ٩٦٣ ٢٩٢ ٨٨٦	٤٥ ٠٥٧ ٣٨١ ٥٨٠
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٥٠ ٧٩٠ ٧٥٤)	(٥ ٠٣١ ٧٣٩)	(١ ٦٢٥ ٤٧٥)	(٥٧ ٤٤٧ ٩٦٨)
رد اضمحلال	--	--	--	١٤٨ ٠٢٤ ٨٢٣

جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ مارس ٢٠٢١ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٣/٣١			من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/٣/٣١		
	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	١ ٦٢٤ ٥٨٦	١ ٦٢٤ ٥٨٦	--	١ ٤٩٦ ٠٦٦	١ ٤٩٦ ٠٦٦
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(٨٠٦ ٦٦٧)	(٨٠٦ ٦٦٧)	--	(٨٦١ ٠٣١)	(٨٦١ ٠٣١)
صافى الدخل من العائد	--	٨١٧ ٩١٩	٨١٧ ٩١٩	--	٦٣٥ ٠٣٥	٦٣٥ ٠٣٥
ايرادات الاتعاب و العمولات	٢١ ١٠٣	٧١ ٢٦٦	٩٢ ٣٦٩	١٨ ٤٠٦	٧٣ ٨٤٠	٩٢ ٢٤٦
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(١٤ ٢١٧)	(١٤ ٢١٧)	--	(٦ ٠٤٣)	(٦ ٠٤٣)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٢١ ١٠٣	٥٧ ٠٤٩	٧٨ ١٥٢	١٨ ٤٠٦	٦٧ ٧٩٧	٨٦ ٢٠٣
توزيعات الارباح	--	١٢٣ ٩٣٢	١٢٣ ٩٣٢	--	٨٦ ٩٢٧	٨٦ ٩٢٧
صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	--	٧ ٨٠١	٧ ٨٠١	--	(٥ ٤٦٥)	(٥ ٤٦٥)
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١١٤ ١٠٥	--	١١٤ ١٠٥	٩٠ ٠١١	--	٩٠ ٠١١
ارباح الاستثمارات المالية	--	٣٠ ٠٦٨	٣٠ ٠٦٨	--	--	--
رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	١٧ ٢١٦	١٧ ٢١٦	--	١٤٨ ٠٢٥	١٤٨ ٠٢٥
مصروفات إدارية	(٦٧ ٩٦١)	(٣٠٦ ٧٦١)	(٣٧٤ ٧٢٢)	(٤٨ ٨٦٢)	(٢٩٢ ٨٩٥)	(٣٤١ ٧٥٧)
رد مخصصات أخرى	--	٢٧ ٩٤٠	٢٧ ٩٤٠	--	١٠ ٩٦٦	١٠ ٩٦٦
ايرادات تشغيل اخرى	١٦ ٨٣٣	٢ ٥٢٥	١٩ ٣٥٨	١٧ ٠٢٧	٣١ ٣٣٤	٤٨ ٣٦١
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	٨٤ ٠٨٠	٧٧٧ ٦٨٩	٨٦١ ٧٦٩	٧٦ ٥٨٢	٦٨١ ٧٢٤	٧٥٨ ٣٠٦
مصروفات ضرائب الدخل	(١٨ ٩١٨)	(٢٢٢ ٣٨٦)	(٢٤١ ٣٠٤)	(١٧ ٢٣١)	(١٢٦ ٥٣٢)	(١٤٣ ٧٦٣)
صافى ارباح الفترة	٦٥ ١٦٢	٥٥٥ ٣٠٣	٦٢٠ ٤٦٥	٥٩ ٣٥١	٥٥٥ ١٩٢	٦١٤ ٥٤٣

٦- صافى الدخل من العائد

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٦٣ ٩٦٢ ١٥٦	٥٧٧ ٠٨٢ ١٥٢
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	٩٢٧ ٥٨٢ ٣٥١	٧٥١ ٤١٧ ٣٢٠
ودائع و حسابات جارية	١٣٣ ٠٤١ ٠٢٤	١٦٧ ٥٦٦ ٩٢٩
الإجمالى	١ ٦٢٤ ٥٨٥ ٥٣١	١ ٤٩٦ ٠٦٦ ٤٠١
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	١ ١٥٠ ٢٠٩	٧ ٥٧٠ ٣٣٨
- للعملاء	٧٩٥ ١٩٦ ٧٧٠	٨٣٥ ٧٠٠ ٥٧٧
	٧٩٦ ٣٤٦ ٩٧٩	٨٤٣ ٢٧٠ ٩١٥
قروض مؤسسات مالية أخرى	١٠ ٣٢٠ ٤٢٩	١٧ ٧٦٠ ٤١٧
الإجمالى	٨٠٦ ٦٦٧ ٤٠٨	٨٦١ ٠٣١ ٣٣٢
الصافى	٨١٧ ٩١٨ ١٢٣	٦٣٥ ٠٣٥ ٠٦٩

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	١٢ ٢٤٥ ٥٧٨	٢١ ٩٦٤ ٣٣٩
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٤٦ ١٧٧ ١٤٦	٤٢ ٢٥٤ ٦٦٠
اتعاب اخرى	٣٣ ٩٤٦ ٤٦٨	٢٨ ٠٢٧ ٤٢٩
	٩٢ ٣٦٩ ١٩٢	٩٢ ٢٤٦ ٤٢٨
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٤ ٢١٦ ٨١٤)	(٦ ٠٤٣ ٣٧٧)
الصافى	٧٨ ١٥٢ ٣٧٨	٨٦ ٢٠٣ ٠٥١

٨- توزيعات الأرباح

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	٣٤ ٣٦٨	١٤٠ ٠٠٠
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٦٠ ٨١٧	٦٢٧ ١٩١
شركات تابعة و شقيقة	١٢٣ ٢٣٧ ١٤٠	٨٦ ١٥٩ ٣٣٨
الاجمالى	**١٢٣ ٩٣٢ ٣٢٥**	**٨٦ ٩٢٦ ٥٢٩**

٩- صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٤ ١٨٢ ٦٤٧	٤ ٠٠٥ ١٧٤
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣ ٦١٧ ٩٨٦	(٩ ٤٧٠ ٥٢٣)
الإجمالى	**٧ ٨٠٠ ٦٣٣**	**(٥ ٤٦٥ ٣٤٩)**

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	١٢٨ ٨٧٤ ١٠٣	٩٧ ٦٥٩ ٣٥٥
تكلفة الوحدات المباعة	(٢٦ ٠٨٢ ٥٧٦)	(٢٨ ٢٨٤ ٦٢٦)
مجمل ربح الوحدات	١٠٢ ٧٩١ ٥٢٧	٦٩ ٣٧٤ ٧٢٩
إيرادات إسكان أخرى	١١ ٣١٣ ٨٣٢	٢٠ ٦٣٦ ٣١٣
الإجمالى	**١١٤ ١٠٥ ٣٥٩**	**٩٠ ٠١١ ٠٤٢**

١١ - مصروفات إدارية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	١٥٦ ٦١٥ ٥٥٣	١٥٥ ١٤٨ ٢٧٢
تأمينات اجتماعية	١٠ ٩٢٩ ٨٨٤	٩ ٤٨١ ٣٨٢
تكلفة مزايا التقاعد	٣ ٥٨٤ ٣٩٥	٣ ٤١٨ ٧٠٨
مستلزمات التشغيل	١١٠ ٢٦٢ ٣٤٤	٩٤ ٩٥٠ ٧٧٤
مصروفات جارية	٧٦ ١٧٨ ٥٧٤	٧٣ ٠٠٢ ٧٧٥
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٥٠ ٠٠٠
تبرعات	١٦ ١٥٠ ٩٣١	٤ ٠٠٥ ٠٠٠
الإجمالى	**٣٧٤ ٧٢١ ٦٨١**	**٣٤١ ٧٥٦ ٩١١**

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
خسائر تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(٢ ٢٦٧ ٠٠٧)	(٣ ٤٣٣ ٥٢٧)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	--	٢٤٩ ٨٩٩
رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	٧٨٤ ٩٦٠	--
ايجارات محصلة	١٦ ٨٣٣ ١٣٨	١٧ ٠٢٧ ٢٨٨
أخرى	٤ ٠٠٦ ٣٧٧	٣٤ ٥١٧ ٣٣١
الإجمالى	١٩ ٣٥٧ ٤٦٨	٤٨ ٣٦٠ ٩٩١

١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	١٩ ٠٩٩ ٦٠٤	١٤٨ ٢٨٦ ٨٢٠
ارصدة لدى البنوك	٣ ١٤٧	(٥٩ ٠٨١)
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١ ٨٨٦ ٦٤٧)	(٢٠٢ ٩١٦)
الإجمالى	١٧ ٢١٦ ١٠٤	١٤٨ ٠٢٤ ٨٢٣

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٢٤٦ ٤٤٣ ٧٤٣)	(١٨٨ ٣٥٠ ٠٤٩)
الضرائب المؤجلة	٥ ١٤٠ ١٦٥	٤٤ ٥٨٧ ٤٧٨
الإجمالى	(٢٤١ ٣٠٣ ٥٧٨)	(١٤٣ ٧٦٢ ٥٧١)

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧	٧٥٨ ٣٠٥ ٤٩٠
سعر الضريبة	٪٢٢,٥	٪٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	١٩٣ ٨٩٧ ٨٦٧	١٧٠ ٦١٨ ٧٣٥
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابلة للخصم	٩٠ ١١٥ ٥٤٤	٩٧ ٤٦٣ ٦٥٤
اعفاءات ضريبية	(٢١٤ ٧٤٦ ٦٧٧)	(١٨٨ ٦٧٥ ٣٠٠)
تأثير المخصصات	١ ٩٦٤ ٢٢٨	(٥ ٧٩٢ ٤٥٨)
تأثير الاهلاكات	٥ ١٤٠ ١٦٥	(٤ ٠٠٨ ٨٤٤)
ضريبة قطعية	١١ ٥٠٧ ٥٧٠	٧٣ ٧٥٧
ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة	١٥٨ ٥٦٥ ٠٤٦	١١٨ ٦٧٠ ٥٠٥
مصروفات ضريبة الدخل	٢٤٦ ٤٤٣ ٧٤٣	١٨٨ ٣٥٠ ٠٤٩
سعر ضريبة الدخل	٪٢٨,٦	٪٢٤,٨

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩	٦١٤ ٥٤٢ ٩١٩
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٣ ٧٥٠ ٠٠٠)	(٣ ٧٥٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(٦٢ ٠٤٦ ٤٧٢)	(٦١ ٤٥٤ ٢٩٢)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة	٥٥٤ ٦٦٨ ٢٤٧	٥٤٩ ٣٣٨ ٦٢٧
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة	٤,٣٨	٤,٣٤

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	١ ٠٠٦ ١٠٢ ١٥٢	٧٨٣ ٨٨٧ ٦٦١
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٥ ١٤٧ ٩٤٨ ١٩١	٥ ٠١٦ ٥٣٤ ٢٣١
	٦ ١٥٤ ٠٥٠ ٣٤٣	٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢
أرصدة بدون عائد	٦ ١٥٤ ٠٥٠ ٣٤٣	٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٣٥ ٧٥٦ ٤١٩	٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤
ودائع	٥ ٢٦٤ ٦٥٦ ٥٥٠	٣ ٧٣٧ ٢٠٩ ٣٩٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٣ ١٣٩)	(٦٦ ٢٨٦)
	٥ ٣٠٠ ٣٤٩ ٨٣٠	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	٣ ٠٦٠ ٠٠٨ ٣٨٠	٢ ١٦٠ ٨١٩ ٩١٢
بنوك محلية	٢ ٢١٩ ٩٤٠ ١٠٥	١ ٥٨٥ ١٣٣ ٧٧٥
بنوك خارجية	٢٠ ٤٠١ ٣٤٥	٤٣ ٧٩٢ ١٦٨
	٥ ٣٠٠ ٣٤٩ ٨٣٠	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥
أرصدة بدون عائد	٣٥ ٧٥٦ ٤١٩	٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٥ ٢٦٤ ٥٩٣ ٤١١	٣ ٧٣٧ ١٤٣ ١١١
	٥ ٣٠٠ ٣٤٩ ٨٣٠	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥
أرصدة متداولـة	٥ ٣٠٠ ٣٤٩ ٨٣٠	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٦١٩ ٤٢٥ ١١٨	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨
بطاقات ائتمان	٤٨ ٨١١ ٤٨١	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦
قروض شخصية	٥ ٣١٢ ٣٩٦ ٨٤٤	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦
قروض عقارية	٧ ٩٨٩ ١٣٨ ٩١٢	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤
قروض أخرى *	٤١٤ ٩٩٤ ١٠١	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١
اجمالـــى	١٤ ٣٨٤ ٧٦٦ ٤٥٦	١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣ ٧٦٨ ٠٤٥ ٤٣٢	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦
قروض مباشرة	٣ ١٨٥ ٠٣٤ ٢١٢	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١
قروض وتسهيلات مشتركة	٧١٠ ٢٩٧ ٢٤٠	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨
اجمالـــى	٧ ٦٦٣ ٣٧٦ ٨٨٤	٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٢٢ ٠٤٨ ١٤٣ ٣٤٠	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٠٤٩ ٧٩٩ ٦٨٣)	(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)
الفوائد مجنبة	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)
	١٩ ٩٨٠ ١٣٩ ٤٦٥	١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧
أرصدة متداولة	٤ ٧٨٩ ٧٢٨ ٣٢٩	٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢
أرصدة غير متداولة	١٧ ٢٥٨ ٤١٥ ٠١١	١٧ ٤٥٤ ٥٤٢ ٧٠٨
	٢٢ ٠٤٨ ١٤٣ ٣٤٠	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧
(رد) الاضمحلال	(١٩ ٠٩٩ ٦٠٤)	(١٧٩ ١٢١ ٨٢٨)
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة/ العام	(٣ ٢٨٤ ٩٥١)	(١٢ ٨٢٤ ٣١٠)
مبالغ مستردة خلال الفترة / العام	٢ ٥٠٤ ٤١٦	١١ ٧٢٠ ٧٩٢
فروق تقييم عملات اجنبية	(٢٢٠ ٩٥٩)	(١ ٢٩٢ ٧٧٠)
الرصيد فى اخر الفترة/ العام	٢ ٠٤٩ ٧٩٩ ٦٨٣	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٤٩ ٩٥٩ ٥٠٩	٥١ ٥٣٥ ٧٧٥
اجمالى أدوات حقوق الملكية	٤٩ ٩٥٩ ٥٠٩	٥١ ٥٣٥ ٧٧٥
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٦٦ ٩٨٢ ٦٢٨	٣٦٦ ٣٤٧ ٤١١
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤١٦ ٩٤٢ ١٣٧	٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦

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

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	٢٠ ٣٦٠ ٤٧٥ ٣٣٢	١٩ ٧٩٦ ٥٩٥ ٩١٩
عوائد لم تستحق بعد	(٩١٥ ٩٤٦ ٢٦٩)	(١ ٢٣١ ١٥٣ ٢٧٣)
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩	١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	٣٩ ٦٣٣ ٣٢٠	٣٨ ٤٤٥ ٩٤١
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩ ٥٩٠ ١٦١ ٤٧٢	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	١٠ ٩٨٠ ١٤٧ ٩٠٢	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
عوائد لم تستحق بعد	(١٩٣ ٣٤٤ ٤١٣)	(٢١ ٢٠٨ ٨٤٤)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ٥٤٩ ٦٩٠ ٤٥٣)	(٤ ٥٤٩ ٦٩٠ ٤٥٣)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(١٠ ٣٩٧ ٣٣٢)	(٨ ٥١٠ ٦٨٥)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ٢٢٦ ٧١٥ ٧٠٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨
إجمالى استثمارات مالية	٢٥ ٨١٦ ٨٧٧ ١٧٦	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤
أرصدة متداولة	٢٥ ٦٧١ ٢٤٤ ٧٦٧	٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤
أرصدة غير متداولة	١٤٥ ٦٣٢ ٤٠٩	١٤٤ ٤٤٥ ٠٣٠
	٢٥ ٨١٦ ٨٧٧ ١٧٦	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٥ ٦٧١ ٢٤٤ ٧٦٧	٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢١	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤
صافى حركة الإضافات والاستبعادات	٩٣٧ ٤٥٢ ٠٤٣	١ ١٧٧ ٦٤١ ٣٨٠	٢ ١١٥ ٠٩٣ ٤٢٣
استهلاك خصم اصدار	--	١ ٧٢٤ ٧٧٣	١ ٧٢٤ ٧٧٣
التغير فى القيمة العادلة	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)	--	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	--	--	--
مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(١ ٨٨٦ ٦٤٧)	(١ ٨٨٦ ٦٤٧)
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢١	١٩ ٥٩٠ ١٦١ ٤٧٢	٦ ٢٢٦ ٧١٥ ٧٠٤	٢٥ ٨١٦ ٨٧٧ ١٧٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١
صافى حركة الإضافات والاستبعادات	١٦ ٧٤٢ ٩٢٤ ٤٥٠	(٩ ٣٨٨ ٥٢١ ٩٧٥)	٧ ٣٥٤ ٤٠٢ ٤٧٥
استهلاك خصم اصدار	--	١٣ ٣٩١ ٩٠٤	١٣ ٣٩١ ٩٠٤
التغير فى القيمة العادلة	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	--	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	--	٨٠ ١٧٨ ٢٨٥	٨٠ ١٧٨ ٢٨٥
مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(٢٢٣ ٦٥١)	(٢٢٣ ٦٥١)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤

التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)	(١٠ ٨٥٠ ٦٥٣)
الاجمـــــالى	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)	(١٠ ٨٥٠ ٦٥٣)

ارباح الاستثمارات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٠/٠٣/٣١ جنيه
رد خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	--
الاجمـــــالى	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	--

٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى			٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى		
	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة						
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢
شركة التعمير والاسكان للاستثمار العقارى	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪٢٤	٪٩٣,٨٣	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪٢٤	٪٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢ ١٧٨ ١٥٨	٪٣٩	٪٩٤,٢٠	٢ ١٧٨ ١٥٨	٪٣٩	٪٩٤,٢٠
شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢
شركة اتش دى للتأجير التمويلى	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١١	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١١
ثانيا: شركات شقيقة						
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	٢٢٨ ٦٩٠ ٠٠٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٪٣٨	٪٣٥,٠٥	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٪٣٨	٪٣٥,٠٥
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨
شركة مصر سيناء للسياحة***	١	٪٣٠	٪٣٠	١	٪٣٠	٪٣٠
الاجمالى	١ ٦٩٣ ٣٨١ ٨٧٤			١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤		

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

** تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ١ ٨٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١ ٧٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	١٨٨ ١٥٥ ١٣٦
أعمال تحت التنفيذ	٢١٤ ٦٨٢ ٨٨٥	١٩٠ ٥٠٥ ٦١٧
أعمال تامة	٧٠٠ ٧١٦ ٨٤٩	٦٤٦ ٢٨٣ ٦٠٦
اضمحلال مشروعات الاسكان	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)	(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)
الاجمالى	١ ٠٧٧ ٤٦٩ ٩٦١	١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٣,٢ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.

- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٩٢٤٦٧ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٥١١٧ متر والاراضى الفضاء ١٢٧٦٢٤ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥١ ٩٧٠ ٤١٨
مجمع الاهلاك	(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)	(٤٥ ٤٩٢ ٢١٥)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣
اضافات	--	٩٢٥ ٣٤٦
اهلاك الفترة / العام	(١ ٨٨٧ ٨٧٢)	(٧ ٩١٣ ٨٧١)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	٩٧ ٦٠١ ٨٠٦	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.

- تم تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٢٨,٨ مليون جنية مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول الفترة / العام	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣
الاضافات خلال الفترة / العام	٨ ٨٥٩ ٢٤١	٦٠ ١٨١ ٤٣٢
التكلفة فى اخر الفترة / العام	٤٤٢ ٩٦٧ ٨٨٦	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥
مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام	(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	(٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣)
الاستهلاك خلال الفترة / العام	(١٧ ١٨٦ ٠٩٥)	(٦٩ ٨١٥ ٥٦٧)
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام	**(٣٤٧ ٠٣٩ ٣٠٥)**	**(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)**
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	٩٥ ٩٢٨ ٥٨١	١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	٧٣٤ ٨٥٥ ٥٦٢	٦٣٥ ٠٦٤ ١٣١
المصروفات المقدمة	١٠ ٠٢٧ ٢٤٠	١٨ ٠٢٨ ٦٥٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣٤٧ ٤٩٥ ٥٤٦	٢٩١ ٥٠٥ ٢١٢
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	٧٤ ١٦٥ ٠١٧	٨٨ ٤١٢ ٦٦٣
التأمينات و العهد	٦ ٨٣٧ ١٢٤	٦ ٣٥٢ ٢١٣
حسابات مدينة تحت التسوية	١٦٦ ٠٦٩ ٧٩٠	١٣٣ ١٢٣ ٥٩٧
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢
أخرى	٢٢٣ ٢٨١ ٢٧٤	٣٥ ٨١٤ ٣٢٦
الاجمـــــالى	١ ٦٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠							
التكلفة	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	٦٤٤ ٦١٩ ٣٤٩	٥٣ ٢٣٠ ٩٢٣	٥٧٠ ٢٨٩ ٢٦٩	٩٩ ١٣٧ ٩٨٤	١٦ ٢٦٠ ٧٢٩	١ ٥٦١ ١٧٩ ٨١٣
مجمع الاهلاك	--	١٨٠ ١٨٩ ٤١٩	٣٥ ١٥٩ ٤٩٢	٣٤٤ ٨٤٦ ٢٤٤	٤٣ ٠٢١ ٥١٧	١٥ ١٣٩ ٢٤٥	٦١٨ ٣٥٥ ٩١٧
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	١ ١٢١ ٤٨٤	٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦
اضافات	١٠ ٦٣٢ ١٠٢	١٢٠ ٣٦٦ ٨١١	٢٠٠ ٠٠٠	٨٤ ١٧٠ ١٨٢	١٤ ٢١٨ ١٣٦	٩ ٥٥٤ ٤١٠	٢٣٩ ١٤١ ٦٤١
استبعادات	٦٦٣ ٨٧٠	٢٣ ٤٥٢ ٧٦٩	١٢ ٥٨١ ٩٧٧	--	--	--	٣٦ ٦٩٨ ٦١٦
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١٢ ٩٨٣ ٣٩٦	١٢ ١٧١ ٣٢٠	--	--	--	٢٥ ١٥٤ ٧١٦
تكلفة اهلاك	--	٣٠ ٣٠٢ ٢٧٢	٧ ٩٣٠ ١٦٣	١١١ ٠٢٣ ٥١٨	٨ ٦٣١ ١٣٨	٢ ٥٩٢ ٩٥٨	١٦٠ ٤٨٠ ٠٤٩
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	٩ ٩٣٠ ٦١١	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١							
التكلفة	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨
مجمع الاهلاك	--	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	٩ ٩٣٠ ٦١١	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢١							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	٩ ٩٣٠ ٦١١	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨
اضافات	١٥٩ ٥٠٠	٤ ١٦٤ ٥٠٣	--	٢٢ ٢٤٧ ٨٠٥	٢ ٣١٣ ٩٤١	--	٢٨ ٨٨٥ ٧٤٩
استبعادات	--	١٤١ ٥٩٢	--	--	--	--	١٤١ ٥٩٢
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٦٣ ٧١٦	--	--	--	--	٦٣ ٧١٦
تكلفة اهلاك	--	٨ ٥٦٤ ٢٨٢	١ ٦٦٤ ٩١٩	٢٩ ٥٧٨ ٨٢٧	٢ ٣٦٦ ٠٦٢	٨٧٨ ٩٤٨	٤٣ ٠٥٣ ٠٣٨
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	١٨٧ ٧٦٩ ٢٩١	٥٣٩ ٥٤٧ ٤٤١	٨ ٢٦٥ ٦٩٢	١٩١ ٢٥٨ ٦٦٧	٦١ ٦٥١ ٣٤٤	٧ ٢٠٣ ٩٨٨	٩٩٥ ٦٩٦ ٤٢٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢١							
التكلفة	١٨٧ ٧٦٩ ٢٩١	٧٤٥ ٥٥٦ ٣٠٢	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٦٧٦ ٧٠٧ ٢٥٦	١١٥ ٦٧٠ ٠٦١	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١ ٧٩٢ ٣٦٦ ٩٩٥
مجمع الاهلاك	--	٢٠٦ ٠٠٨ ٨٦١	٣٢ ٥٨٣ ٢٥٤	٤٨٥ ٤٤٨ ٥٨٩	٥٤ ٠١٨ ٧١٧	١٨ ٦١١ ١٥١	٧٩٦ ٦٧٠ ٥٧٢
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	١٨٧ ٧٦٩ ٢٩١	٥٣٩ ٥٤٧ ٤٤١	٨ ٢٦٥ ٦٩٢	١٩١ ٢٥٨ ٦٦٧	٦١ ٦٥١ ٣٤٤	٧ ٢٠٣ ٩٨٨	٩٩٥ ٦٩٦ ٤٢٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٤٧٧ ٥٤٤	١ ١٦٤ ٣٢٦
ودائع	٩٠٨ ٨٠٣ ٢٠٠	٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤
	٩٠٩ ٢٨٠ ٧٤٤	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠
بنوك محلية	٧٠٤ ٩٨٨ ٦٠٠	٣٩١ ٥٥٢ ٦٠٠
بنوك خارجية	٢٠٤ ٢٩٢ ١٤٤	٣٩٥ ٣٧٧ ٢٤٠
	٩٠٩ ٢٨٠ ٧٤٤	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠
أرصدة بدون عائد	٤٧٧ ٥٤٤	١ ١٦٤ ٣٢٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٩٠٨ ٨٠٣ ٢٠٠	٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤
	٩٠٩ ٢٨٠ ٧٤٤	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠
أرصدة متداولة	٩٠٩ ٢٨٠ ٧٤٤	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٢٣ ٢٥٣ ٨٦٤ ٦٨٢	٢١ ٨٦٨ ٨١١ ٧١٤
ودائع لأجل و بإخطار	١٢ ١١٠ ٧٥١ ١٢٣	١٠ ٣٦٧ ٧٥٢ ٣٩٢
شهادات ادخار	٦ ٨١٨ ٠٣٥ ٠٣١	٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣
ودائع توفير	٦ ٠٩٨ ٧٢١ ٢٥٠	٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧
ودائع اخرى	٢ ٥٨١ ٤٢٠ ٣٢٥	٢ ٨٧٥ ٧٣٥ ٢٥٠
	٥٠ ٨٦٢ ٧٩٢ ٤١١	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦
ودائع مؤسسات	٣٢ ١٥٧ ٨٠٣ ٣٤٨	٢٩ ١٢١ ٩٣٩ ٧٣١
ودائع أفراد	١٨ ٧٠٤ ٩٨٩ ٠٦٣	١٨ ٠٠٠ ٥٤٥ ٤٨٥
	٥٠ ٨٦٢ ٧٩٢ ٤١١	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦
أرصدة بدون عائد	٢٥ ٢٦٢ ٩٠٠ ٦٨٨	٢٣ ٧٤٤ ٨٢٣ ٠٧٦
أرصدة ذات عائد متغير	٦ ٠٩٨ ٧٢١ ٢٥٠	٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧
أرصدة ذات عائد ثابت	١٩ ٥٠١ ١٧٠ ٤٧٣	١٧ ٠٧٠ ١٦٣ ٥٣٣
	٥٠ ٨٦٢ ٧٩٢ ٤١١	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦
أرصدة متداولة	٤٤ ٠٤٤ ٧٥٧ ٣٨٠	٤١ ٤١٩ ٧٩٧ ٩٦٣
أرصدة غير متداولة	٦ ٨١٨ ٠٣٥ ٠٣١	٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣
	٥٠ ٨٦٢ ٧٩٢ ٤١١	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦

٢٩- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	٨,٧٥٪	١ ١٢٠ ٤٤٠	١ ١٢٠ ٤٤٠
هيئة المجتمعات العمرانية	٨,٧٥٪	٢٢ ٤٧٠ ٨٢٦	٢٢ ٨٩٩ ٣٩٦
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	٨,٧٥٪	٣٧٤ ١٠٧ ٠٩١	٣٧٤ ١٠٧ ٠٩١
صندوق تمويل المساكن	٨,٧٥٪	٦ ٤١٧ ٠٣٥	٦ ٤١٧ ٠٣٥
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى		٤٠٤ ١١٥ ٣٩٢	٤٠٤ ٥٤٣ ٩٦٢
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧٪، ١٤,٧٥٪	١٠٥ ١٩٥ ٣٠٠	١١٠ ٩٥٥ ٣٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥٪، ١١٪	٤٩ ٥٢٣ ٦٣١	٥٠ ٨٧٧ ٨٨٠
الاجمالى		٥٥٨ ٨٣٤ ٣٢٣	٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢
أرصدة متداولة		٩٨ ٢٣٧ ٢٤٧	١٠٥ ٧٨٠ ٠٦٦
أرصدة غير متداولة		٤٦٠ ٥٩٧ ٠٧٦	٤٦٠ ٥٩٧ ٠٧٦
		٥٥٨ ٨٣٤ ٣٢٣	٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢

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

٣٠- التزامات أخرى

	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٣٦٥ ٥٣٨ ٢٧٤	٢٢٣ ٧٩٢ ٤٩٠
إيردات مقدمة	٩٣٧ ٣٤٨	٢ ٤٣١ ٩٥٢
مصروفات مستحقة	٢٤ ٠١١ ٥٢٠	٦٠ ٩٥٠ ٢٣٨
دائنون	٤٠ ٣٥٢ ١٨٩	٣٨ ٣٦٧ ٧٣٣
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٢١٨ ٦٢٣	١ ٢١٥ ٠٩٤
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١٤٢ ٧٣٤ ٤١٢	١٢٦ ٨٨٠ ٩٢١
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٢٢٤ ٧٠٥ ٩٤٢	٢٣٧ ١٦٩ ٤٢٥
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٥٥٩ ٨٢١ ١٥١	١ ١٧٧ ٤٠١ ٦٩٧
الاجمالـــــــى	٢ ٣٥٩ ٣١٩ ٤٥٩	١ ٨٦٨ ٢٠٩ ٥٥٠

٣١- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢١/٠٣/٣١

	رصيد اول الفترة / العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥	٤٨ ٧٦٣ ٣١٦	--	--	٥٩ ٢٩٧ ٢٨١
مخصص ارتباطات القروض	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩	--	--	(٢٩ ٦٦٣ ٧١٣)	٦ ٢١٦ ٧٦٦
مخصص مطالبات الضرائب	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣	--	--	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٧٧ ٦٦٩ ٧٩٣
مخصص مطالبات قضائية	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣	٥٠٠ ٠٠٠	--	(٥٠٠ ٠٠٠)	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣
مخصص اعانة الكوارث	١ ٠٠١ ٥٣٩	--	(٢١٨ ٦٣٤)	--	٧٨٢ ٩٠٥
مخصص مطالبات اخرى	١٠ ٦٣٩ ١٦٦	٢ ٩٦٠ ٥٥٩	--	--	١٣ ٥٩٩ ٧٢٥
الاجمالى	٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥	٥٢ ٢٢٣ ٨٧٥	(٢١٨ ٦٣٤)	(٨٠ ١٦٣ ٧١٣)	٢٩٤ ٣١٥ ٧٠٣

٢٠٢٠/١٢/٣١

	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	١٨ ٢٨٣ ١٩١	--	--	(٧ ٧٤٩ ٢٢٦)	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥
مخصص ارتباطات القروض	١٥ ٧٥٢ ٥٥٩	٢٠ ١٢٧ ٩٢٠	--	--	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩
مخصص مطالبات الضرائب	١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦	--	(٥ ٨٨٣)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣
مخصص مطالبات قضائية	١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠	١ ٥٧٥ ٩٠٩	(٧٠ ٠١٤)	(٩٩٢ ٢٣٢)	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣
مخصص اعانة الكوارث	١٤ ٧٢٠	١ ٤٨٦ ١٥٢	(٤٩٩ ٣٣٣)	--	١ ٠٠١ ٥٣٩
مخصص مطالبات اخرى	١٠ ١١٤ ٥١٢	١٠ ٦٣٩ ١٦٦	(١٠ ١١٤ ٥١٢)	--	١٠ ٦٣٩ ١٦٦
الاجمالى	٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨	٣٣ ٨٢٩ ١٤٧	(١٠ ٦٨٩ ٧٤٢)	(٥٨ ٧٤١ ٤٥٨)	٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥

رد (عبء) مخصصات اخرى

	٢٠٢١/٠٣/٣١			٢٠٢٠/٠٣/٣١	
	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	(٤٨ ٧٦٣ ٣١٦)	--	(٤٨ ٧٦٣ ٣١٦)	--	٢ ٢٠١ ٣٤٣	٢ ٢٠١ ٣٤٣
مخصص ارتباطات القروض	--	٢٩ ٦٦٣ ٧١٣	٢٩ ٦٦٣ ٧١٣	--	١٢ ١٢٠ ٢٥١	١٢ ١٢٠ ٢٥١
مخصص مطالبات الضرائب	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--
مخصص مطالبات قضائية	(٥٠٠ ٠٠٠)	٥٠٠ ٠٠٠	--	(٥٠١ ٤١٠)	--	(٥٠١ ٤١٠)
مخصص اعانة الكوارث	--	--	--	(٤٨٦ ١٥٢)	--	(٤٨٦ ١٥٢)
مخصص مطالبات اخرى	(٢ ٩٦٠ ٥٥٩)	--	(٢ ٩٦٠ ٥٥٩)	(٢ ٣٦٧ ٧٨٧)	--	(٢ ٣٦٧ ٧٨٧)
الاجمالى	(٥٢ ٢٢٣ ٨٧٥)	٨٠ ١٦٣ ٧١٣	٢٧ ٩٣٩ ٨٣٨	(٣ ٣٥٥ ٣٤٩)	١٤ ٣٢١ ٥٩٤	١٠ ٩٦٦ ٢٤٥

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن السنة المالية الحالية .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة:	
	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	(٤ ٢٨٦ ٧٧٨)	(٩ ٤٢٦ ٩٤٣)
بنود اخرى*	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ التزام	٥٢ ٦٢٨ ١٠٨	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣

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

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

	الأصول الضريبية المؤجلة:	
الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)
المحمل على قائمة الدخل	٥ ١٤٠ ١٦٥	٦٣ ١٥٠ ٢٠٩
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٥٢ ٦٢٨ ١٠٨	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة / العام	٤٠٩ ٩٥٩ ٩٣٧	٤١٣ ٩٨٠ ١٥٦

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :		
ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد	٤٥ ٣٩٧ ٥١٥	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤
تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :		
الرصيد في أول الفترة / العام	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥
تدعيم خلال الفترة / العام	٦٤٢ ٠٥٥	١٧ ٠٨٧ ٠٦٨
تكلفة الخدمة الحالية	(٢ ٣١٨ ١٤٤)	(٩ ٦٨٩ ٩١٩)
الرصيد في آخر الفترة / العام	٤٥ ٣٩٧ ٥١٥	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	السنة الحالية	سنة المقارنة
	%	%
معدل الخصم	١٠%	١٠%
معدل العائد المتوقع على الاصول	١٠,٧٥%	١٠,٧٥%
متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد	١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦
معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية	٥%	٥%
معدل الوفيات	(٤٩- A٥٢)	(٤٩- A٥٢) الجدول البريطانى

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

٣٤ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠مليون جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه مصرى باجمالى ١٢٦,٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠جنيه مصرى

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

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

ب- المجنب لزيادة رأس المال

٣- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٢٦٥ مليون جنية الى ١٥١٨ مليون جنية عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنية من الاحتياطى العام وفقا للمركز المالى للبنك فى ٣٠سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل خمسة اسهم اصلية وجارى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

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

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

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٣٧ ٧١٣ ٢٤٠	%٢٩,٨١	٣٧٧ ١٣٢
شركة ريمكو للاستثمار	١٢ ٣٣٤ ٠٠٠	%٩,٧٥	١٢٣ ٣٤٠
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١ ٢٨٣ ٨٤٠	%٨,٩٢	١١٢ ٨٣٨
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايخ	١٠ ٩٥١ ٩٦٣	%٨,٦٦	١٠٩ ٥٢٠
شركة مصر للتأمين	١٠ ٤٩٢ ٤٩٢	%٨,٢٩	١٠٤ ٩٢٥
صندوق تمويل المساكن	٩ ٣٧٠ ٤٥٠	%٧,٤١	٩٣ ٧٠٥
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	%٥,٠٣	٦٣ ٦٣٠

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	٣١ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٠
احتياطى قانونى	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢
احتياطى عام	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطى خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥
احتياطى المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
اجمالى الاحتياطيات فى اخر الفترة / العام	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٢٧ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠
محول من الارباح المحتجزة	٤ ٥٠٠	٤ ٥٠٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	٣١ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٠

(ب) احتياطي قانوني

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥
محول من الارباح المحتجزة	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧
الرصيد في أخر الفترة / العام	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢

(ج) احتياطي عام

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠

(د) احتياطى خاص	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
الرصيد فى أخر الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطيات اخرى	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / العام	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦
محول من الارباح المحتجزة	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	٣ ٣٣٦ ٨٤٩
الرصيد فى أخر الفترة / العام	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥

(و) احتياطى المخاطر العام	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد فى أخر الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ز) الارباح المحتجزة	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى أول الفترة / العام	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩
صافى أرباح الفترة / العام	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	--	(٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٤ ٥٠٠)	(٤ ٥٠٠)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥)	(٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧)
محول الى احتياطى عام	(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	(٣ ٣٣٦ ٨٤٩)
المجنب لزيادة رأس المال	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	--
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	--
الرصيد فى أخر الفترة / العام	١ ٠٠٥ ٩٤٢ ١٤٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٠٠٦ ١٠٢ ١٥١	٦٨٠ ٧٠٢ ١٦٥
ارصدة لدى البنوك	٤ ٤٠٠ ٤١٢ ٩٦٩	٥٩٥ ٤٠٢ ٧٠٣
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣ ٥٧٤ ٥٧٨	٣٢٤ ٥٦٥ ٧٨٨
	٥ ٤١٠ ٠٨٩ ٦٩٨	١ ٦٠٠ ٦٧٠ ٦٥٦

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في تاريخ الميزانية ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٧٩٣ ٥١٧ ٦٩٥ جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٥٠٢ ٤١٣ ٨٣٩ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٦٠ ٨٥٧ ٣١٢ جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦٣ ٢٢٢ ٤٨٨جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(د) التزامات عرضية

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خطابات ضمان	٢ ٣٥٨ ٨٩٧ ٢١٣	٢ ٣١٧ ٤٠٠ ٧٢٨
اعتمادات مستندية	٢٣ ٢٦٥ ٠٧٧	٢٣ ٥٣٧ ٢٩٥
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٢٨٤ ٧٢٦ ٩٢٩)	(٢٧٥ ٠١١ ٨٦١)
الالتزامات العرضية	٢ ٠٩٧ ٤٣٥ ٣٦١	٢ ٠٦٥ ٩٢٦ ١٦٢

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.
وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما يلي :

	٢٠٢١/٠٣/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٦٦٧ ٢٤٣ ٠٠٠	٦٤٠ ٥١٦ ٠٠٠
ودائع	٣١٧ ٦٦٤ ٠٠٠	١٣٦ ٠٣١ ٠٠٠

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢١ نحو ١٩٣,٤٧ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢١ نحو ٣٠,٣٧٣٦ جنية مصرى .

٤١- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائى والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ – ٢٠١٢	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٧	تم الانتهاء من الفحص ولم يرد نموذج ربط الضريبة.
الفترة من ٢٠١٨ – ٢٠٢٠	البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ – ٢٠٠٤	تم الفحص والمحاسبة والربط النهائى والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدور قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء وتقديم طلب للتصالح امام لجان انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠٠٨ – ٢٠١٢	تم الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدور قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء وتقديم طلب للتصالح امام لجان انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية والاحالة إلى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء.
عام ٢٠١٥ – ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ – ٢٠٢٠	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبة وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .

٤٢- أحداث هامة

- انتشر فيروس كورونا ("COVID-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية .أحدث انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية . يراقب مصرفنا الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتأثيرة على العمليات البنكية والأداء المالى نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسبا للتباطؤ الاقتصادى المتوقع ، يقوم مصرفنا بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.

وبناءا على ذلك قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية لحين وضوح الأداء الفعلى لمحفظة القروض.