



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb-egy.com

السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة  
بالبورصة المصرية


تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بان نرفق لسيادتكم القوائم المالية المستقلة لمصرفنا في ٢٠٢١/٠٩/٣٠ وتقرير السادة  
مراقبو الحسابات عليها.



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

مدير علاقات المستثمرين

  
{{عمرو فوزي حسين}}

تحريرا في : ٢٠٢١/١١/١٠



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

## بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

---

---

القوائم المالية الدورية المستقلة  
عن التسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

---

---

تقرير مجلس الإدارة  
عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠

=====

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠.

حيث ان المرحلة القادمة من المنتظر ان تشهد طفرة كبيرة في كافة المؤشرات الاقتصادية وذلك بعد ان احتلت مصر المركز الثالث في قائمة أكبر الاقتصادات العربية بعد السعودية والامارات نظراً للسياسات التي تبنتها مصر خلال جائحة كورونا وبفضل مبادرات البنك المركزي المصري وقرارات الحكومة السريعة والحذرة والتي ساعدت على الوصول الى التوازن بين الانفاق المستهدف لحماية المصروفات في القطاع الصحي والاجتماعي وبين تحقيق الاستدامة المالية وجعل الاقتصاد الوطني قادراً على مواجهة التحديات وتحمل الصدمات الداخلية والخارجية في ظل ما يتمتع به من مرونة وتنوع.

في ظل هذه الاحداث تمكن بنك التعمير والإسكان من تحقيق أرباح اجماليه قبل الضرائب قدرها ٢,٠٣٨ مليار جنيه خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ بنسبة زيادة قدرها ٦,٥% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية على كافة أنواعها بمبلغ ١٠٩ مليون جنيه مقارنة بـ ١٩٠ مليون عن فترة المقارنة مما يساعد على تحقيق اهداف إدارة البنك في التحوط لتغطية مخصصات الائتمان لكي يتمكن مصرفنا من مواصلة دعم عملائه خلال مرحلة التعافي من تداعيات الجائحة مع العلم انه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١,٤٣٤ مليار جنيه بزيادة قدرها ٠,٧% عن فترة المقارنة بالإضافة الى المحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس ادارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٩/٣٠  
ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٩/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢ ٤٥٠ ٧٩٤	١ ٩٧٢ ٤١٣	٪٢٤,٣
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٥١ ٣٦٧	٢٥٤ ٣٧٧	(٪١,٢)
توزيعات الارباح	١٩٤ ٩٠٦	١١٠ ١٩٤	٪٧٦,٩
صافي دخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٣ ٤٩٢	٣٣ ٩٦٣	٪٢٨,١
ارباح مشروعات البنك الإسكانية	٢٦١ ٢٩٥	٢٧٠ ٣٠٨	(٪٣,٣)
ارباح الاستثمارات المالية	٣١ ٧٩٠	--	--
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٠٩ ٠١٤)	١٩٠ ٠٧٥	(٪١٥٧,٤)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٩٩ ٨٤٣	٢٧ ٨٣٠	٪٢٥٨,٨
ايرادات اخرى	٦٤ ٢٦٧	١١٩ ٤٣٨	(٪٤٦,٢)
ايرادات تشغيلية	٣ ٢٨٨ ٧٤٠	٢ ٩٧٨ ٥٩٨	٪١٠,٤
مصروفات ادارية	(١ ٢٥٠ ٨٤٠)	(١ ٠٦٥ ٢٣٠)	٪١٧,٤
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	٢ ٠٣٧ ٩٠٠	١ ٩١٣ ٣٦٨	٪٦,٥
مصروفات ضرائب الدخل	(٦٠٣ ٦٣٠)	(٤٨٨ ٥١٢)	٪٢٣,٦
صافي ارباح الفترة	١ ٤٣٤ ٢٧٠	١ ٤٢٤ ٨٥٦	٪٠,٧



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

### ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢١/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٦ ٣٨٨ ٩٧٥	٥ ٨٠٠ ٤٢٢	٪١٠,١
ارصدة لدى البنوك	٨ ٤٠٢ ٤٠٩	٣ ٧٨٩ ٧٤٦	٪١٢١,٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢ ٨٩٧ ٥٧٧	١٩ ٣٤٩ ٧٠١	٪١٨,٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٤٣ ٩٩١	٤١٧ ٨٨٣	٪٦,٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٩ ٥٠١ ٧٠٧	١٨ ٧٠٩ ٨٨٨	٪٤,٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥ ٥٩٨ ١٢٢	٥ ٠٤٩ ٢٣٦	٪١٠,٩
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١ ٩٤٤ ٣٧١	١ ٦٦٣ ٣١٤	٪١٦,٩
مشروعات الإسكان	١ ٠٩٩ ٢٤٢	١ ٠٠٠ ٩٢٨	٪٩,٨
استثمارات عقارية	٩٣ ٨٢٨	٩٩ ٤٩٠	(٪٥,٧)
اصول اخرى	٢ ٧٩٢ ٥٩٤	٢ ٤٣٥ ٦٦١	٪١٤,٧
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٦٩ ١٦٢ ٨١٦</b>	<b>٥٨ ٣١٦ ٢٦٩</b>	<b>٪١٨,٦</b>
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٩٦ ٢٤٨	٧٨٦ ٩٣٠	(٪١١,٥)
ودائع العملاء	٥٦ ٢٦٢ ٠٧٠	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥	٪١٩,٤
التزامات اخرى	٣ ٦٤٢ ٧٢٠	٣ ٠٢٨ ٣٧٣	٪٢٠,٣
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>٦٠ ٦٠١ ٠٣٨</b>	<b>٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨</b>	<b>٪١٩</b>
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>٨ ٥٦١ ٧٧٨</b>	<b>٧ ٣٧٨ ٤٨١</b>	<b>٪١٦</b>
<b>إجمالي الالتزامات حقوق الملكية</b>	<b>٦٩ ١٦٢ ٨١٦</b>	<b>٥٨ ٣١٦ ٢٦٩</b>	<b>٪١٨,٦</b>

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

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

والله ولي التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

  
( ( حسن إسماعيل غانم ) )

تحريراً في: ٢٠٢١/١١/



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في المركز المالي المستقل المرفق في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل المستقلة والدخل الشامل المستقلة والتدفقات النقدية المستقلة والتغير في حقوق الملكية المستقلة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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

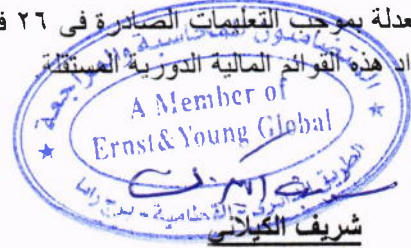
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية،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

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد



الجهاز المركزي للمحاسبات

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٠ نوفمبر ٢٠٢١

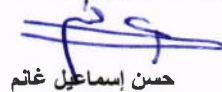
بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

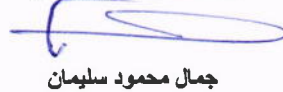
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٦ ٣٨٨ ٩٧٥ ٠٨٣	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٨ ٤٠٢ ٤٠٩ ٣٤١	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	٢٢ ٨٩٧ ٥٧٧ ١٧٠	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦	٤٤٣ ٩٩١ ٠٠٠	١٩	استثمارات مالية
١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	١٩ ٥٠١ ٧٠٦ ٧٥١	٢٠	بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٥ ٥٩٨ ١٢١ ٩٤١	٢٠	بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	٢١	بالتكلفة المستهلكة
١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢	١ ٠٩٩ ٢٤٢ ٠١٣	٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	٩٣ ٨٢٨ ٢٢٤	٢٣	مشروعات الإسكان
١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	٨٤ ٢١٣ ٨١٦	٢٤	استثمارات عقارية
١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٦٣٢ ٥٤٨ ٨٥٨	٢٥	أصول غير ملموسة
٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	٥١ ٣٥١ ٦٥٣	٢٦	أصول أخرى
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	١ ٠٢٤ ٤٧٨ ٦٥٤	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤	٦٩ ١٦٢ ٨١٥ ٢٢٠		أصول ثابتة
			إجمالي الاصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٦٩٦ ٢٤٧ ٧٦٦	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٥٦ ٢٦٢ ٠٦٩ ٥٦٠	٢٨	ودائع العملاء
٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٥٠٨ ٦٤٤ ٦٧٦	٢٩	قروض أخرى
٣٧ ١١٦ ٣٠٥	٥٢ ٢١٥ ٤٣٥		دائتو التوزيعات
١ ٨٧٨ ٨٤٨ ٧١٦	٢ ٥٣٢ ٠٦٣ ٩٧٨	٣٠	التزامات أخرى
٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩	٣٠٩ ٦٨٦ ٥١١	٣١	مخصصات أخرى
١٨٧ ١٢٢ ٣٧٦	١٩٤ ٣٣٦ ٠٣٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٤٥ ٧٧٣ ٦٩٩	٣٢	التزامات مزايا التقاعد الملاجية
٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨ ٢٠٨	٦٠ ٦٠١ ٠٣٧ ٦٦٣		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	المجنب لزيادة رأس المال
٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٣٥	احتياطيات
١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١ ٨١٩ ٧٤٧ ٧٢٤	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي ارباح الفترة / العام)
١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	١٠١ ٨٥٩ ٢٣٩		الدخل الشامل الاخر
٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦	٨ ٥٦١ ٧٧٧ ٥٥٧		إجمالي حقوق الملكية
٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤	٦٩ ١٦٢ ٨١٥ ٢٢٠		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

  
حسن إسماعيل غانم

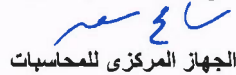
رئيس قطاع الشؤون المالية

  
جمال محمود سليمان

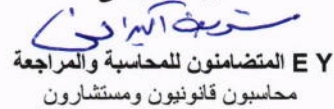
\* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

مراقب الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

  
الجهاز المركزي للمحاسبات

شريف الكيلاني

  
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية"  
قائمة الدخل المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم	
من ٢٠٢٠/٧/١ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	من ٢٠٢١/٧/١ إلى ٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١ ٤٢١ ٨٠٧ ٥٤٨	١ ٧٧٦ ١٤٧ ٨٢٧	٤ ٣٠٥ ٠٣٥ ٣٠٩	٥ ٠٩٧ ٧٦٣ ٣٩٩	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
( ٧٢٩ ٥٨٠ ٣١٣ )	( ٩٤٢ ٧٣٠ ٥٢٥ )	( ٢ ٣٣٢ ٦٢٢ ١٦٩ )	( ٢ ٦٤٦ ٩٦٩ ٨٤٨ )	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٦٩٢ ٢٢٧ ٢٣٥	٨٣٣ ٤١٧ ٣٠٢	١ ٩٧٢ ٤١٣ ١٤٠	٢ ٤٥٠ ٧٩٣ ٥٥١		صافي الدخل من العائد
١١٣ ١٢٣ ٤٦٧	٩٩ ٥٧٨ ٠٦٢	٢٨٥ ٩٠٠ ١٤٨	٢٨٥ ٧٢٢ ١٨٢	٧	إيرادات الاعتاب و العمولات
( ١٥ ٩٦٧ ٦٥٥ )	( ٦ ٤٤٥ ٦٤٢ )	( ٣١ ٥٢٣ ٦٥١ )	( ٣٤ ٣٥٤ ٨٩٤ )	٧	مصروفات الاعتاب و العمولات
٩٧ ١٦٥ ٨١٢	٩٣ ١٢٢ ٤٢٠	٢٥٤ ٣٧٦ ٤٩٧	٢٥١ ٣٦٧ ٢٨٨		صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
٢٦٦ ٣٦٩	٢ ٩٧٢ ٨٣٢	١١٠ ١٩٣ ٩١٩	١٩٤ ٩٠٦ ٤٠٢	٨	توزيعات الارباح
١٧ ٠٦٧ ١٧٣	١٦ ٨٤٥ ٨٤٢	٣٣ ٩٦٣ ١٥٦	٤٣ ٤٩٢ ٤٥٧	٩	صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١١٢ ٥٢٩ ٢٥٣	٥٤ ٢١٤ ٧١٨	٢٧٠ ٣٠٧ ٨٠٢	٢٦١ ٢٩٥ ١١٩	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
--	١ ٧٢١ ٨٤٢	--	٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	٢١	أرباح الاستثمارات المالية
٣٧ ٣٦٩ ٥٦٠	( ٣ ٧٦٧ ٣٤٩ )	١٩٠ ٠٧٤ ٩١٢	( ١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣ )	١٣	( عبء ) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
( ٣٦٠ ٩٠٧ ٦٤٤ )	( ٤٥١ ٩٥١ ٧٩١ )	( ١ ٠٦٥ ٢٣٠ ١٨٠ )	( ١ ٢٥٠ ٨٤٠ ١٠٤ )	١١	مصروفات إدارية
( ٣٧ ٥١٣ ٧٤٨ )	٨٤ ٩١٢ ٢١١	٢٧ ٨٢٩ ٦٠٣	٩٩ ٨٤٣ ٣٦٣	٣١	رد (عبء) مخصصات أخرى
٤٦ ٢٣٩ ١٩٠	( ٤٣ ٣٩٣ ٧٠٨ )	١١٩ ٤٣٨ ٥٤٣	٦٤ ٢٦٦ ٥٨٢	١٢	إيرادات تشغيل أخرى
٦٠٤ ٤٤٣ ٢٠٠	٥٨٨ ١٠٤ ٣١٩	١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
( ١٧٩ ٨٥٣ ٨٤٠ )	( ١٥٤ ٧٩٣ ١٨٨ )	( ٤٨٨ ٥١١ ٦٣٥ )	( ٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣ )	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٤٢٤ ٥٨٩ ٣٦٠	٤٣٣ ٣١١ ١٣١	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤		صافي ارباح الفترة
		١٠,٠٥	٩,٢٠	١٥	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "  
قائمة الدخل الشامل المستقلة  
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

<u>الثلاثة أشهر</u>	<u>الثلاثة أشهر</u>	<u>التسعة أشهر</u>	<u>التسعة أشهر</u>
<u>من ٢٠٢٠/٧/١</u>	<u>من ٢٠٢١/٧/١</u>	<u>التسعة أشهر</u>	<u>التسعة أشهر</u>
<u>إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>إلى ٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>المنتهية في</u>	<u>المنتهية في</u>
<u>٢٠٢٠/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٤٢٤ ٥٨٩ ٣٦٠	٤٣٣ ٣١١ ١٣١	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤
( ٥٠٥٣ ٣٥٩ )	٣٠ ١٦٥ ٩٣٥	١ ١٦٠ ٥٦٣	( ٢٣ ٣١٥ ٩٢٨ )
<u>٤١٩ ٥٣٦ ٠٠١</u>	<u>٤٦٣ ٤٧٧ ٠٦٦</u>	<u>١ ٤٢٦ ٠١٦ ٣٢٠</u>	<u>١ ٤١٠ ٩٥٤ ٣٦٦</u>

صافي ارباح الفترة  
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من  
خلال الدخل الشامل الأخر  
إجمالي الدخل الشامل



**بنك التعمير والاسكان**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة**  
**عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١**

البيان	رأس المال جنية مصري	المجنب لزيادة رأس المال جنية مصري	احتياطي قانوني جنية مصري	احتياطي عام جنية مصري	احتياطي خاص جنية مصري	احتياطيات اخرى جنية مصري	احتياطي المخاطر البنكية العام جنية مصري	احتياطي المخاطر العام جنية مصري	ارباح محتجزة جنية مصري	الدخل الشامل الاخر جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
الرصيد في 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 في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ١٦٠ ٥٦٣	١ ١٦٠ ٥٦٣
صافي ارباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	-	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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	١ ٤٦٦ ٢٣٨ ٧٧١	٨٠ ٠٤٢ ٦٥٠	٦ ٩٥٧ ٤٧٣ ٦١٤
الرصيد في 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 ارباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩٠ ٠٦٦ ٥٢٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	٤ ٥٠٠	-	(١ ١٠٢ ٤٧٨ ٤٠١)	-	-
المجنب لزيادة رأس المال	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣ ٣١٥ ٩٢٨)	(٢٣ ٣١٥ ٩٢٨)
زيادة رأس المال	-	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي ارباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٣٤ ٧٧٠ ٢٩٤	-	١ ٤٣٤ ٧٧٠ ٢٩٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨١٩ ٧٤٧ ٧٢٤	١٠١ ٨٥٩ ٢٣٩	٨ ٥٦١ ٧٧٧ ٥٥٧

بنك التعمير والاسكان  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/٩/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٩/٣٠	ايضاح رقم
١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧	
١٨٠ ٥٥٧ ٦١٢	١٨٧ ٣٤٧ ٤٨٦	٢٦,٢٤,٢٣
(١٩٠ ٠٧٤ ٩١٢)	١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣	١٣
(٣ ٧٢٦ ٦٨٠)	(٧٨٤ ٩٦٠)	١٢
٢٩ ٢٦٤ ٢٢٢	٥٦ ٥٥٢ ٣٥٥	٣١
(٢١ ٢٢٥ ٣٧٥)	(٣١ ٠١٤ ١٢١)	٩
--	(٣١ ٧٨٩ ٥٩٢)	٢١
(٨ ٨٠٩ ١٨٨)	(٤ ٥٤٨ ١٧٢)	٢٠
(١١٠ ١٩٣ ٩١٩)	(١٩٤ ٩٠٦ ٤٠٢)	٨
(٤١٥ ٩٩٦)	(٤ ٥٣٦ ٩٤٠)	٣١
(٥٧ ٠٩٣ ٨٢٥)	(١٥٦ ٣٩٥ ٧١٨)	٣١
(١٠ ٩٠٨ ٧٩٩)	(٤ ٩٠٢)	١٢
١ ٧٢٠ ٧٤٠ ٥٣٢	١ ٩٦٦ ٨٣٣ ٢٨٤	
٣ ٩٨٢ ١٦٣ ٣٧٢	(٣٣١ ٦٢٥ ٨١٠)	
(١ ٧٥٨ ٠٦٧ ١٥٩)	٣ ١٠٨ ٦٣٣ ٢٣٠	
٥ ٦٢٢ ٦٧٩	٤ ٨٤٥ ١٥١	
(١ ٠٨١ ٨٥٠ ٥٥٦)	(٣ ٨٤٨ ١٧٥ ٢٧٤)	
(٦ ٨١٨ ٦٦٠)	(٩٧ ٤٥١ ٥٧٣)	
٣٠٥ ٧٧٠ ٥٩٤	٥٥٨ ٨٠٩ ٧٢٤	
(٢١٤ ١١٤ ٢٦٩)	(٩٠ ٦٨٢ ٠٧٤)	
٣ ٩٤٦ ٧٣٧ ٢٤٢	٩ ١٣٩ ٥٨٤ ٣٤٤	
(٥٩ ٨٦٧ ١٨٣)	١٥١ ٤٢٤ ٩٩٣	
(٤ ٤٣٦ ٨٤٩)	(١ ٢٩٩ ٩٠٥)	
(٤٠٠ ١٩٩ ٤٦٣)	(٦٠٠ ٢٧٩ ٥٦١)	
٦ ٤٣٥ ٦٨٠ ٢٨٠	٩ ٩٦٠ ٦١٦ ٥٢٩	
(١٠٠ ٣٣٠ ٦٩٦)	(١٤٧ ٨٤٢ ٢٢٨)	
١١ ٣١٩ ٤٠٩	٤ ٩٠٣	
(٤ ٥٥٩ ٣٧١ ٣٠٢)	(٥ ٧٣٥ ٨٢٦ ٥٧٦)	
٢٨٥ ٤٥٥ ٢٥٠	١١٩٩ ٤٤٧ ٦٠١	
--	(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	
(٢٢ ١١٦ ٨٦٨)	(٢٨ ٤١٧ ١٣٠)	
٦٣ ٢٤٣ ٧٥٧	٦٦ ٥٠٢ ٦٨٠	
(٤ ٣٢١ ٨٠٠ ٤٥٠)	(٤ ٧٠٨ ١٣٠ ٧٥٠)	
(٦٠ ١٤٢ ٩٩٣)	(١٤٨ ٦٨٠ ١٠١)	
(٤٩٥ ٧٥٠ ٠٤٢)	(١٩٤ ٦٧٥ ٦٦٩)	
(٥٥٥ ٨٩٣ ٠٣٥)	(٣٤٣ ٣٥٥ ٧٧٠)	
١ ٥٥٧ ٩٨٦ ٧٩٥	٤ ٩٠٩ ١٣٠ ٠٠٩	
٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٧	٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	
٤ ٧١٤ ٢٦٧ ٥٢٢	٩ ٣٨٢ ٨٢٩ ٨١١	
٦ ٢٣١ ٩٧٧ ٧٨٥	٦ ٣٩١ ٨٦٠ ٠٥٩	
٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٧	٨ ٣٩٩ ٥٨٣ ٦٤١	
١٧ ٨٣٣ ٧٤٠ ٧٦٢	١٥ ١٧٠ ٠٨١ ٨٦٢	
(٥ ٢٤٦ ٢٦٠ ١٨٠)	(٥ ٤٤٨ ١٦٠ ٠٤٢)	
(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	
(١٧ ٣٤٧ ٦٣١ ١٣٢)	(١٥ ١٣٠ ٥٣٥ ٧٠٩)	
٤ ٧١٤ ٢٦٧ ٥٢٢	٩ ٣٨٢ ٨٢٩ ٨١١	
		٣٧

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

اهلاك واستهلاك

عبء (رد) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات اسكان

عبء مخصصات أخرى

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

رد اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة

استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

توزيعات أرباح

استخدام مخصصات أخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

ارباح بيع أصول ثابتة

ارباح التشغيل قبل الضغرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص ( الزيادة) في الاصول

ارصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للعملاء

مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية

اصول اخرى

صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات

ارصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

اللتزامات اخرى

اللتزامات مزايا التقاعد

المسدد لمصلحة الضرائب

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات بيع أصول ثابتة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

توزيعات ارباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الاجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة

و يتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

نقدية و ارصده لدى البنك المركزي

ارصده لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها آخر الفترة

بنك التعمير والإسكان  
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً ويوظف ٢٧١٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

## تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 المصري رقم (٢٦) (الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والمديونيات، الاستثمارات المالية المتاحة للبيع).

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

## اضمحلال الأصول المالية

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

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي .
  - الحسابات الجارية لدى البنوك .
  - الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية .
  - أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية .
- يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازادت بشكل جوهري منذ نشأتها .

## التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعملات 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 الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 الأرباح والخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

## ج- ترجمة العملات الأجنبية

### ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

### ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

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

المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( إحتياطي 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 ١/د - 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 .

#### ٢/د - التبويب

##### الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي 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 المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في 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 المالي. 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 استثمار على حده.
- يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص- بشكل جوهري- التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

### تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
<ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المناجزة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة 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 فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

- لا يقوم البنك بإعادة التبويب بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً 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 للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

## و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية اذا كانت مشمولة باداء مالية تدرج 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 يلي :  
• تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

• تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).  
و يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .  
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود 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 لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

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

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

وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود 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 الأرباح والخسائر "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأرباح 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 الأرباح 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 الأرباح والخسائر .

### و/3 - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن " صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح 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 التي تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

### ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح 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 أو مضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

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

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

#### ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح 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 .

#### ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

#### ل- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح 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 تحصيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجرة.

#### م- تقييم مشروعات الإسكان

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

#### الاستثمارات العقارية

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

## ن- الأصول غير الملموسة

### برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب 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 في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود الإيجار) وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

### س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في 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 التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

#### معدل الإهلاك السنوى

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

#### الأصل

مباني وانشاءات

الات ومعدات

الاثاث

وسائل نقل

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل\* أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح 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 صافي 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 التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

### ف - الأرباح

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الأرباح التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح 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 لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، واستثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

### ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي 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. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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 مقدّم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بتعاب الضمان في قائمة الأرباح 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 الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى

### ش - مزايا العاملين

#### ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

#### ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

ترحل إلى قائمة الأرباح 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 في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخضع تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الأرباح والخسائر اذا لم تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة المكاسب (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الأرباح والخسائر على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل .

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

#### ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفات على 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 يتوقع 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 الأرباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

### ت- ضرائب الدخل

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

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

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

#### ث- الإقتراض

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

#### خ - تكلفة رأس المال

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

#### ط - توزيعات الأرباح

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

#### ض - أنشطة الامانة

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

#### ذ - أرقام المقارنة

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

#### 3- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في 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 تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينها 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 الإقتراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .



## ١/١ قياس خطر الائتمان

### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم على اساس الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على 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 على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

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

### -أدوات الدين

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

## ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على 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 إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر

الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج 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 يلي بعض وسائل الحد من الخطر

#### - الضمانات

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

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

#### - المشتقات

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

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

#### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من تصنيف المراحل الثلاثة. ومع ذلك ، 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:

٢٠٢١/٠٩/٣٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
٪٢٥	٪٨٣	المرحلة الأولى
٪٩	٪٧	المرحلة الثانية
٪٦٦	٪١٠	المرحلة الثالثة
٪١٠٠	٪١٠٠	

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

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

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

#### أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	٨ ٤٠٢ ٤٦٨ ٦١٨	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨	٦٤٢ ٥٣٥ ٠٩٠	- حسابات جارية مدينة
٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦	٥٧ ٠٥٥ ١٢٦	- بطاقات ائتمان
٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦	٦ ٢٧٢ ٣٧٣ ٥٨٤	- قروض شخصية
٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤	٨ ٢٦٢ ٦٦٤ ٩٤٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦	٤ ٥٦٨ ٥٣٠ ٣٣١	- حسابات جارية مدينة
٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١	٣ ٧١٦ ٢٦٤ ٦٧٩	- قروض مباشرة
٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨	١ ١٧٢ ٤٢٢ ٣٩١	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١	٤٠٧ ٢٩٨ ٩٢٥	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	- أدوات دين
١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٦٣٢ ٥٤٨ ٨٥٨	اصول اخرى
٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١	٤٥ ٢٨٠ ٢٠٨ ٠٥٣	الاجمالي

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u>	
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>	
<u> للعملاء</u>	<u> للعملاء</u>	
<u> جنية مصري</u>	<u> جنية مصري</u>	
١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦	٢٠ ٨٩٥ ٣٥٧ ٠٦٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١ ٤٧٢ ٠٨٧ ١٨١	١ ٦٥٢ ٩٨٥ ٨٢٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
١ ٧١٢ ١٢٦ ٦٨٣	٢ ٥٥٠ ٨٠٢ ١٧٧	محل اضمحلال
<u>٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠</u>	<u>٢٥ ٠٩٩ ١٤٥ ٠٧٠</u>	<b>الإجمالي</b>
		<b>يخصم :</b>
(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)	(٢ ١٨٤ ٦٥٩ ٧٩٤)	مخصص خسائر الأضمحلال
( ١٨٢٠٤ ١٩٢)	( ١٦٩٠٨ ١٠٦)	الفوائد المجنبه
<u>١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧</u>	<u>٢٢ ٨٩٧ ٥٧٧ ١٧٠</u>	<b>الصافي</b>

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١١٣ ٠٣١ ٩٨١ جنية مقابل ١٨٧ ٢٥٧ ٠٥٢ جنية رد اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/٠٩/٣٠

الاجملى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
١٥ ٦٤١ ٩٢٧ ٦٦٩	١٣ ٥١٨ ٩٩٧ ٩٧٤	١ ١٣٢ ٧٦٩ ٩٠٩	٩٩٠ ١٥٩ ٧٨٦
٩ ٤٥٧ ٢١٧ ٤٠١	٧ ٣٧٦ ٣٥٩ ٠٩٥	٥٢٠ ٢١٥ ٩١٥	١ ٥٦٠ ٦٤٢ ٣٩١
<u>٢٥ ٠٩٩ ١٤٥ ٠٧٠</u>	<u>٢٠ ٨٩٥ ٣٥٧ ٠٦٩</u>	<u>١ ٦٥٢ ٩٨٥ ٨٢٤</u>	<u>٢ ٥٥٠ ٨٠٢ ١٧٧</u>

الافراد  
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/٠٩/٣٠

الاجملى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
٣٠٢ ٥٦٦ ٣٩٦	٤٩ ٤٥٦ ٤٧٠	٦٩ ٨٧٥ ٧٣٥	١٨٣ ٢٣٤ ١٩١
١ ٨٨٢ ٠٩٣ ٣٩٨	٤٩٧ ٠٤٠ ٦٦٩	١٢٤ ٤٦٢ ٢٧٧	١ ٢٦٠ ٥٩٠ ٤٥٢
<u>٢ ١٨٤ ٦٥٩ ٧٩٤</u>	<u>٥٤٦ ٤٩٧ ١٣٩</u>	<u>١٩٤ ٣٣٨ ٠١٢</u>	<u>١ ٤٤٣ ٨٢٤ ٦٤٣</u>

الافراد  
الشركات والمؤسسات

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١

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



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

٢٠٢١/٠٩/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
٨ ٤٠٢ ٤٦٨ ٦١٨	--	--	٨ ٤٠٢ ٤٦٨ ٦١٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٨ ٤٠٢ ٤٦٨ ٦١٨	--	--	٨ ٤٠٢ ٤٦٨ ٦١٨	الإجمالي
( ٥٩ ٢٧٧ )			( ٥٩ ٢٧٧ )	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٨ ٤٠٢ ٤٠٩ ٣٤١	--	--	٨ ٤٠٢ ٤٠٩ ٣٤١	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--				درجة الائتمان
١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	--	--	١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	--	--	١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	الإجمالي
( ٤ ٥٠٠ ١٥٧ )	--	--	( ٤ ٥٠٠ ١٥٧ )	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٠ ١٤١ ٥٤٥ ٣٥٠	--	--	١٠ ١٤١ ٥٤٥ ٣٥٠	القيمة الدفترية

٢٠٢١/٠٩/٣٠

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--				<b>درجة الائتمان</b>
١٣ ٥١٨ ٩٩٧ ٩٧٤	--	--	١٣ ٥١٨ ٩٩٧ ٩٧٤	ديون جيدة
١ ١٣٢ ٧٦٩ ٩٠٩	--	١ ١٣٢ ٧٦٩ ٩٠٩	--	المتابعة العادية
٩٩٠ ١٥٩ ٧٨٦	٩٩٠ ١٥٩ ٧٨٦	--	--	ديون غير منتظمة
١٥ ٦٤١ ٩٢٧ ٦٦٩	٩٩٠ ١٥٩ ٧٨٦	١ ١٣٢ ٧٦٩ ٩٠٩	١٣ ٥١٨ ٩٩٧ ٩٧٤	<b>الاجملى</b>
(٣٠٢ ٥٦٦ ٣٩٦)	(١٨٣ ٢٣٤ ١٩١)	(٦٩ ٨٧٥ ٧٣٥)	(٤٩ ٤٥٦ ٤٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٥ ٣٣٩ ٣٦١ ٢٧٣	٨٠٦ ٩٢٥ ٥٩٥	١٠٦٢ ٨٩٤ ١٧٤	١٣ ٤٦٩ ٥٤١ ٥٠٤	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--				<b>درجة الائتمان</b>
٧ ٣٧٦ ٣٥٩ ٠٩٥	--	--	٧ ٣٧٦ ٣٥٩ ٠٩٥	ديون جيدة
٥٢٠ ٢١٥ ٩١٥	--	٥٢٠ ٢١٥ ٩١٥	--	المتابعة العادية
١ ٥٦٠ ٦٤٢ ٣٩١	١ ٥٦٠ ٦٤٢ ٣٩١	--	--	ديون غير منتظمة
٩ ٤٥٧ ٢١٧ ٤٠١	١ ٥٦٠ ٦٤٢ ٣٩١	٥٢٠ ٢١٥ ٩١٥	٧ ٣٧٦ ٣٥٩ ٠٩٥	<b>الاجملى</b>
(١ ٨٨٢ ٠٩٣ ٣٩٨)	(١ ٢٦٠ ٥٩٠ ٤٥٢)	(١٢٤ ٤٦٢ ٢٧٧)	(٤٩٧ ٠٤٠ ٦٦٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧ ٥٧٥ ١٢٤ ٠٠٣	٣٠٠ ٠٥١ ٩٣٩	٣٩٥ ٧٥٣ ٦٣٨	٦ ٨٧٩ ٣١٨ ٤٢٦	القيمة الدفترية

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--				<u>درجة الائتمان</u>
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	<u>الاجملى</u>
( ٨٥١٠ ٦٨٥ )	--	--	( ٨٥١٠ ٦٨٥ )	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥	--	--	٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥	القيمة الدفترية

٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
١١٩٠٦١٢٨٥٤٨	--	--	١١٩٠٦١٢٨٥٤٨	ديون جيدة
٧٦٧٣٤٤٧٥٢	--	٧٦٧٣٤٤٧٥٢	--	المتابعة العادية
١٠٩٢٩٩٦٨٢٥	١٠٩٢٩٩٦٨٢٥	--	--	ديون غير منتظمة
١٣٧٦٦٤٧٠١٢٥	١٠٩٢٩٩٦٨٢٥	٧٦٧٣٤٤٧٥٢	١١٩٠٦١٢٨٥٤٨	الاجملى
(٤٤٩٧٧١٤١٧)	(٢٥٥١٥٠٨٦٨)	(٧٤٩٨٥٣٦٧)	(١١٩٦٣٥١٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣٣١٦٦٩٨٧٠٨	٨٣٧٨٤٥٩٥٧	٦٩٢٣٥٩٣٨٥	١١٧٨٦٤٩٣٣٦٦	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
٦٣٤٧٤٦٣٤٣٨	--	--	٦٣٤٧٤٦٣٤٣٨	ديون جيدة
٧٠٤٧٤٢٤٢٩	--	٧٠٤٧٤٢٤٢٩	--	المتابعة العادية
٦١٩١٢٩٨٥٨	٦١٩١٢٩٨٥٨	--	--	ديون غير منتظمة
٧٦٧١٣٣٥٧٢٥	٦١٩١٢٩٨٥٨	٧٠٤٧٤٢٤٢٩	٦٣٤٧٤٦٣٤٣٨	الاجملى
(١٦٢٠١٢٩٣٦٤)	(٤٤٣٣٦٠٨٣١)	(٢٦٧٠٨٠٥٨٤)	(٩٠٩٦٨٧٩٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٠٥١٢٠٦٣٦١	١٧٥٧٦٩٠٢٧	٤٣٧٦٦١٨٤٥	٥٤٣٧٧٧٥٤٨٩	القيمة الدفترية

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

القيمة الدفترية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦٤٩٢٢٦٠	١٦٥٣٧٨٦٠
٤٥٠٠٠	٣٣٨٩٦٢٥
٤٩١٣٨٩٧٢	٤٩١٣٨٩٧٢
٦٥٦٧٦٢٣٢	٦٩٠٦٦٤٥٧

طبيعة الأصل

اراضى  
وحدات سكنية  
فندق

٨/١ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الإجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٨ ٤٠٢ ٤٦٨ ٦١٨	--	--	٨ ٤٠٢ ٤٦٨ ٦١٨	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٦٤٢ ٥٣٥ ٠٩٠	٧١ ٦٢٨ ٢٦٦	٢٧٦ ٠٧٧ ٨٣٥	٢٩٤ ٨٢٨ ٩٨٩	- حسابات جارية مدينة
٥٧ ٠٥٥ ١٢٦	٤ ٤٧٩ ٨١١	٢٣ ٦٨٥ ٢٣١	٢٨ ٨٩٠ ٠٨٤	- بطاقات ائتمان
٦ ٢٧٢ ٣٧٣ ٥٨٤	١ ٣٧٤ ٤٦٦ ٨٦٨	٢ ٦٣٦ ٥٣٥ ٣٣٣	٢ ٢٦١ ٣٧١ ٣٨٣	- قروض شخصية
٨ ٢٦٢ ٦٦٤ ٩٤٤	١ ٠٩٩ ٣٠٥ ٦٠٠	٢ ٩١٨ ٧٥٧ ٣٦٤	٤ ٢٤٤ ٦٠١ ٩٨٠	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤ ٥٦٨ ٥٣٠ ٣٣١	٢٢٩ ٧٥٠ ٢١٧	١ ٥٨٩ ١٠٩ ٤٧٠	٢ ٧٤٩ ٦٧٠ ٦٤٤	- حسابات جارية مدينة
٣ ٧١٦ ٢٦٤ ٦٧٩	١١٩ ٧١٤ ٤٥٧	٤٤١ ٥٧٦ ٦١٥	٣ ١٥٤ ٩٧٣ ٦٠٧	- قروض مباشرة
١ ١٧٢ ٤٢٢ ٣٩١			١ ١٧٢ ٤٢٢ ٣٩١	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٤٠٧ ٢٩٨ ٩٢٥	--	--	٤٠٧ ٢٩٨ ٩٢٥	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	--	--	١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	- أدوات دين
١ ٦٣٢ ٥٤٨ ٨٥٨	٢٤ ٧١٥ ٧٥٢	٥١ ١٠٦ ٧٨٢	١ ٥٥٦ ٧٢٦ ٣٢٤	اصول اخرى
٤٥ ٢٨٠ ٢٠٨ ٠٥٣	٢ ٩٢٤ ٠٦٠ ٩٧١	٧ ٩٣٦ ٨٤٨ ٦٣٠	٣٤ ٤١٩ ٢٩٨ ٤٥٢	الإجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١	٣ ٤٠٢ ٨٤٨ ٢٣٩	٥ ١٦٤ ٢١١ ٠٨٧	٢٧ ٥٦٣ ١٨١ ٨٧٥	الإجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



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

(جنية مصري)

الإجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	فروع
٨٤٠٢٤٦٨٦١٨	--	--	٧٨٦٥١٥١٢٢٣	--	--	--	--	--	٥٢٧٣٦٦٩٨٥	لرصد لدى البنوك
										فروض وتسهيلات للعملاء
										فروض لأفراد
٦٤٢٥٣٥٠٩٠	٦٤٢٥٣٥٠٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٥٧٠٥٥١٢٦	٥٧٠٥٥١٢٦	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات التمثل
٦٢٧٢٣٧٣٥٨٤	٦٢٧٢٣٧٣٥٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض شخصية
٨٢٢٢٦٦٤٩٤٤	٨٢٢٢٦٦٤٩٤٤	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض عقارية
										فروض لمؤسسات:
٤٥٦٨٥٢٠٣٣١	--	٨٣٠٠٥٨٦٦	--	٧٩١٦٦٤٦٧٤	٢٣٠٧٧٦١١٨	١٣٧٥٤٩٥٣٦	١٧٧٢١٣٩٦٦٥	٤٦٩١٥٧٥٨	٢٦٨٦٢٨٧١٤	حسابات جارية مدينة
٣٧٦٦٢٦٤٦٧٩	--	١٨٥٧٣٦٥٩	--	٢٩٣٢٣١٢٢٢	١٤٥٥٩١٥١٨٨	٢٢٨٠٧٧٠٨٢	٣٨٨٤٠٢٨١١	٤٣٠٦٤٧٢	١٣٦٨٤٥٨٧٢٤	فروض مبتكرة
١١٧٢٤٢٢٣٩١	--	--	--	--	١١٧٢٤٢٢٣٩١	--	--	--	--	فروض وتسهيلات مشتركة
										فروض مخصصة:
٤٠٧٢٩٨٩٢٥	٤٠٧٢٩٨٩٢٥	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض مبتكرة
										مستثمارات مالية
١٠١٤٦٠٤٥٥٠٧	--	--	١٠١٤٦٠٤٥٥٠٧	--	--	--	--	--	--	أخرى
١٦٢٢٥٤٨٨٥٨	٧٥٨٣١٤٠٠٥	٩٢٤٦١٢٩	١٧٨٧٤٩٦٧٦	١٣١٦٩٠٥٢٣	٨٤٢٩٢٨٨٤٥	--	--	--	٢١١٦١٩٦٧٠	لصناعات أخرى
٤٥٧٨٠٢٠٨٠٥٣	١٥٩٠٠٢٤١٦٧٤	١١٠٨٣٥١٦٤	١٨١٨٩٤٤٦٨١٦	١٢١٦٥٣٦٤٣٠	٣٧٠١٣٤٢٥٤٢	١٦١٣٥٢١٦١٨	٢٦٠٥٤٢٤٧٦	٥١٢٢٢٢٣٠	٢٣٣٦٠٢٤١٠٣	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٣٦١٣٠٢٤١٢٠١	١٤٠٢٤٧٨٤١٣٠	١٠٧١٥٢٣٧٧	١١٩٨٩٢٤١٣١٩	٩١١٤٧٤٤١٧	٢٥٢٢٨٤٦٤٨٨	١٣٣٤٢٦٤١٩٤	١٩١٨٠٤١٨٢٦	٤٧٦٥٩٨٧٨	٣٢٧٤٧٧٦٥٧٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 أسلوب " القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة ويتم مراقبتها يوميا .

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

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على 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 لحظياً. ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

عملات اخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				<b>الأصول المالية</b>
١٥١ ١٣٨	٨ ٢٧١	٤١٧.٠١٥	٧ ٢٧٨ ٧١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢ ٤٩٧ ٤٠٧	٢٥٥ ٦٩٥	٥٤٤ ٧٩٠	٦٩٩ ٧٨٤	أرصدة لدى البنوك
٤ ٢٣٥	١.٥٩	٩١ ٨٨٨	٨ ٤٢٢ ٥٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
				<b>استثمارات مالية:</b>
--	--	٣ ٨٠٠.٠٠٠	٤١ ٥٠٠.٠٠٠	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
--	--	٥ ٧٠٠.٠٠٠	٣٣ ٩٢٨ ٨٠٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
				استثمارات في شركات تابعة وشقيقه
٣.٢			١ ٣١٦ ٦.٥	أصول مالية أخرى
<u>٢ ٦٥٣.٨٢</u>	<u>٢٦٥.٢٥</u>	<u>١٠.٥٥٣ ٦٩٣</u>	<u>٩٣ ١٤٦ ٤٢٩</u>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
				<b>الالتزامات المالية</b>
--	--	٥.٠٠٨ ٩٠٣	٣٨ ٥٠٧ ٦٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٦٢٨ ٥٧٦	٢٦٠.٢٨٠	٤ ٢٤٠.١٠٨	٣٥.٠١٥ ٢٧٥	ودائع للعملاء
١٠٠.٤٤٦	١.٨٧	٣٩٠.٥٢٥	٨ ٦٨٥ ٧١٠	التزامات مالية أخرى
<u>١ ٧٢٩.٠٢٢</u>	<u>٢٦١ ٣٦٧</u>	<u>٩ ٦٣٩ ٥٣٦</u>	<u>٨٢ ٢٠٨ ٦٢٢</u>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٩٢٤.٠٦٠	٣ ٦٥٨	٩١٤ ١٥٧	١٠.٩٣٧ ٨٠٧	صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
<u>٢ ٦٣٥ ٩٩٧</u>	<u>٢٤٤ ٢١٣</u>	<u>١٩ ٦٣٨ ٧٣١</u>	<u>٨٣ ٢٣٥ ٨٥٦</u>	إجمالي الأصول المالية
<u>١ ٥٣٨ ٥٧٠</u>	<u>٢٣٤ ٥٤٩</u>	<u>١٨.٦٢ ٦٣٣</u>	<u>٧٦ ٣٦٦ ٧٢٤</u>	إجمالي الالتزامات المالية
<u>١.٠٩٧ ٤٢٧</u>	<u>٩ ٦٦٤</u>	<u>١ ٥٧٦.٠٩٨</u>	<u>٦ ٨٦٩ ١٣٢</u>	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠





### ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

الاجملى	بدون عقد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						<b>الأصول المالية</b>
٦ ٣٨٨ ٩٧٥	٦ ٣٨٨ ٩٧٥	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٤٠٢ ٤٠٩	٢٧ ١٨١	--	--	٣ ٢٠٠ ٠٠٠	٥ ١٧٥ ٢٢٨	أرصدة لدى البنوك
٢٥ ٠٩٩ ١٤٥	--	١٧ ٩١١ ٣٩٦	٤ ٦٨٣ ٩٧٢	١ ٠٨٥ ٧٢٨	١ ٤١٨ ٠٥٠	قروض وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية</b>
٣٠ ٢٦٣ ٧٧٦	--	١٤٦ ٦٨٠	٥ ٩٣١ ٠٧٦	٣ ٣٦١ ٢٧٤	٢٠ ٨٢٤ ٧٤٦	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٤٣ ٩٩١	--	٤٤ ٣٩٩	--	--	٣٩٩ ٥٩٢	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٠ ٥٤٤ ١٢٠	٧ ٤٠٦ ٦٧٩	٣ ١٣٧ ٤٤١	--	--	--	اصول مالية اخرى
<b>٨١ ١٤٢ ٤١٦</b>	<b>١٣ ٨٢٢ ٨٣٥</b>	<b>٢١ ٢٣٩ ٩١٦</b>	<b>١٠ ٦١٥ ٠٤٨</b>	<b>٧ ٦٤٧ ٠٠٢</b>	<b>٢٧ ٨١٧ ٦١٦</b>	<b>اجملى الاصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٦٩٦ ٢٤٨	٣٥٦	--	--	--	٦٩٥ ٨٩٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦ ٢٦٢ ٠٧٠	٢٨ ٦٩٢ ٧٣٣	١٢ ٩٥٥ ٨٨٧	٦ ٩٨٥ ٩٧٨	٢ ٤٣٧ ٩٣٨	٥ ١٨٩ ٥٣٤	ودائع للعملاء
٥٠٨ ٦٤٥	--	٤٦٠ ٥٩٧	٣٨ ٧٦٨	٧ ٨٩٧	١ ٣٨٣	قروض اخرى
٢٣ ٦٧٥ ٤٥٣	١٦ ٢٣٨ ٢٥٩	٧ ٤٣٧ ١٩٤	--	--	--	التزامات مالية اخرى
<b>٨١ ١٤٢ ٤١٦</b>	<b>٤٤ ٩٣١ ٣٤٨</b>	<b>٢٠ ٨٥٣ ٦٧٨</b>	<b>٧ ٠٢٤ ٧٤٦</b>	<b>٢ ٤٤٥ ٨٣٥</b>	<b>٥ ٨٨٦ ٨٠٩</b>	<b>اجملى الالتزامات المالية</b>
<b>=</b>	<b>(٣١ ١٠٨ ٥١٣)</b>	<b>٣٨٦ ٢٣٨</b>	<b>٣ ٥٩٠ ٣٠٢</b>	<b>٥ ٢٠١ ١٦٧</b>	<b>٢١ ٩٣٠ ٨٠٧</b>	<b>فجوة اعادة تسعير العائد</b>

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :
  - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
  - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
  - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

#### - منهج التمويل

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

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

#### - أرصدة لدى البنوك

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

#### - المستحق لبنوك أخرى وللمعلماء

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 بالإضافة 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 وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد علي إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيادها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
  - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
  - وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها 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 الاساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسي. 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 في 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 الاساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة والعام . وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الاساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال .

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ \*

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٣ ٧٧٠ ٤٩٤ ٠٢٤	٤ ٨٧٦ ١٤٥ ٨٤٦	المجنب لزيادة رأس المال
١٠٠ ٦١٨ ٢٩٠	٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤	الاحتياطيات
( ٣٩٣ ٤٧٥ ٣٤٣ )	( ٣٧١ ٩٢٣ ٩٦٢ )	الأرباح المحتجزة
١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	١٤٦ ٠٥٦ ٧١٨	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستثمر
٥ ٢٤٧ ٣١٢ ١٣٨	٦ ٨١١ ٩٧٨ ٥٢٦	الدخل الشامل الآخر
١ ٨٤٥ ٠٤٣ ٥٥٤	١ ٠٣٤ ٦١٩ ٩٦١	إجمالي رأس المال الأساسي
٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢	٧ ٨٤٦ ٥٩٨ ٤٨٧	صافي ارباح الفترة / العام
		إجمالي رأس المال الأساسي والارباح المرحلية
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	الشريحة الثانية ( رأس المال المستد)
٣١٥ ٤٠٧ ٥٠٦	٤٣٤ ١٧٧ ٩٠٣	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
( ٢٧ ٠٠٠ )	( ٣١ ٥٠٠ )	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٣١٩ ٥٨٥ ٧٤١	٤٣٨ ٣٥١ ٦٣٨	٥٠ % من إجمالي استيعادات الشريحة الأولى والثانية
٧ ٤١١ ٩٤١ ٤٣٣	٨ ٢٨٤ ٩٥٠ ١٢٥	إجمالي رأس المال المستد
		إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥ ٢٣٢ ٦٠٠ ٤٨٦	٢٩ ٠٠١ ٨٨٣ ٢٤٥	إجمالي خطر الائتمان
١ ٥٢٥ ٧١١ ٥٢٥	١ ٥٢٨ ١٩٤ ٤٧٦	إجمالي خطر السوق
٦ ٤٤٨ ٨٢٥ ٥٠٠	٦ ٤٤٨ ٨٢٥ ٥٠٠	إجمالي خطر التشغيل
٣٣ ٢٠٧ ١٣٧ ٥١١	٣٦ ٩٧٨ ٩٠٣ ٢٢١	إجمالي
٢٢,٣٢	٢٢,٤٠	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	نسبة الرافعة المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢	٧ ٨٤٦ ٥٩٨ ٤٨٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات
٥٩ ٧٨٠ ٣٧٨ ٠٠٠	٧٠ ٤٤١ ٨٠٤ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١ ٨٦٧ ٨٦٦ ٠٠٠	١ ٧٩٠ ٦٨٤ ٠٠٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦١ ٦٤٨ ٢٤٤ ٠٠٠	٧٢ ٢٣٢ ٤٨٨ ٠٠٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٥٠	١٠,٨٦	نسبة الرافعة المالية (%)

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

#### ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

#### ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

#### د- ضرائب الدخل

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

## ٥- التحليل القطاعي:

### (أ) التحليل القطاعي للنشاط:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الانشطة الاخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للاعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والادوات المالية .  
الافراد

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

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

### الايادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

( جنية مصرى )

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالي
١ ٥٩١ ٠٠٦ ٥٣٠	١ ٤٨٦ ٤٠٢ ٧٩٦	١ ٥٣١ ٠٨٧ ٩٠٠	١ ٥٢٩ ٩٧١ ٨٨١	٦ ١٣٨ ٤٦٩ ١٠٧	ايرادات النشاط القطاعي
١ ٢٥١ ٨٧٥ ٦٩٧	٨٢١ ٧٩٢ ٢٠٦	١ ٠٥٢ ٦٣٢ ٤٦٢	٦٨٣ ٥٦٨ ٤٦٠	٣ ٨٠٩ ٨٦٨ ٨٢٥	مصروفات النشاط القطاعي
٣٣٩ ١٣٠ ٨٣٣	٦٦٤ ٦١٠ ٥٩٠	٤٧٨ ٤٥٥ ٤٣٨	٨٤٦ ٤٠٣ ٤٢١	٢ ٣٢٨ ٦٠٠ ٢٨٢	نتيجة اعمال القطاع
--	--	--	--	( ٢٩٠ ٧٠٠ ٤٧٥ )	مصروفات وإيرادات غير مصنفة
--	--	--	--	٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧	ربح الفترة قبل الضرائب
--	--	--	--	( ٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣ )	الضريبة
--	--	--	--	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤	ربح الفترة

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالي
١ ٤٦٧ ٠٧٤ ١٣١	٨٧٦ ٨٠٢ ٥١٠	١ ٤٧٩ ٤٧٨ ٩٠٤	١ ٣٤٩ ٨١١ ٤٥١	٥ ١٧٣ ١٦٦ ٩٩٦	ايرادات النشاط القطاعي
١ ١٧٠ ٢٣٠ ١٦٩	٣٥٦ ٤٣٤ ٠٧٦	١ ١٦١ ٧٠٨ ٥٢٣	٥٨٦ ٩٦٤ ٦٩١	٣ ٢٧٥ ٣٣٧ ٤٥٩	مصروفات النشاط القطاعي
٢٩٦ ٨٤٣ ٩٦٢	٥٢٠ ٣٦٨ ٤٣٤	٣١٧ ٧٧٠ ٣٨١	٧٦٢ ٨٤٦ ٧٦٠	١ ٨٩٧ ٨٢٩ ٥٣٧	نتيجة اعمال القطاع
--	--	--	--	١٥ ٥٣٧ ٨٥٥	إيرادات ومصروفات غير مصنفة
--	--	--	--	١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	ربح الفترة قبل الضرائب
--	--	--	--	( ٤٨٨ ٥١١ ٦٣٥ )	الضريبة
--	--	--	--	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	ربح الفترة

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

( جنية مصرية )

الاجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٦ ١٣٨ ٤٦٩ ١٠٧	٤٠٠ ٣٦٧ ٧٠٠	٩٩٦ ١٢٥ ٠٣٩	٤ ٧٤١ ٩٧٦ ٣٦٨	ايرادات القطاعات الجغرافية
٤ ١٠٠ ٥٦٩ ٣٠٠	٢١٣ ٤٠٤ ٣١٩	٦٩١ ٤٣٥ ٥٠٧	٣ ١٩٥ ٧٢٩ ٤٧٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧	١٨٦ ٩٦٣ ٣٨١	٣٠٤ ٦٨٩ ٥٣٢	١ ٥٤٦ ٢٤٦ ٨٩٤	نتيجة اعمال القطاع
٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧				ربح الفترة قبل الضرائب
( ٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣ )				الضريبة
١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٦٨ ٠٥٤ ١٢٢ ٧٥٠	٣ ٥٦٦ ٦١٢ ٣٥٠	١١ ٨٥٥ ٩٢٨ ٢٨٢	٥٢ ٦٣١ ٥٨٢ ١١٨	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٠٨ ٦٩٢ ٤٧٠				اصول غير مصنفة
٦٩ ١٦٢ ٨١٥ ٢٢٠	٣ ٥٦٦ ٦١٢ ٣٥٠	١١ ٨٥٥ ٩٢٨ ٢٨٢	٥٢ ٦٣١ ٥٨٢ ١١٨	اجمالي الاصول
٦٠ ٦٠١ ٠٣٧ ٦٦٣	٣ ٤٦٩ ٦٤٨ ٩٦٧	١١ ٩١١ ٢٣٨ ٧٥١	٤٥ ٢٢٠ ١٤٩ ٩٤٥	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
( ١٨١ ٦٨٦ ٠٣٢ )	( ٥ ٤٥٥ ٧٦٩ )	( ١٧ ٥٨٩ ٥٣٤ )	( ١٥٨ ٦٤٠ ٧٢٩ )	اهلاكات
( ١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣ )	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥ ١٧٣ ١٦٦ ٩٩٥	٣٩٧ ١٢٨ ٥١٠	٨٥٧ ٥٧٧ ٥٥٨	٣ ٩١٨ ٤٦٠ ٩٢٧	ايرادات القطاعات الجغرافية
٣ ٢٥٩ ٧٩٩ ٦٠٣	٢١٨ ٨١٧ ٦٨٣	٦٣٢ ٣٦٩ ٤٧٤	٢ ٤٠٨ ٦١٢ ٤٤٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	١٧٨ ٣١٠ ٨٢٧	٢٢٥ ٢٠٨ ٠٨٤	١ ٥٠٩ ٨٤٨ ٤٨١	نتيجة اعمال القطاع
١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢				ربح الفترة قبل الضرائب
( ٤٨٨ ٥١١ ٦٣٥ )				الضريبة
١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥٥ ٦٥٩ ٦٠١ ٤٢٨	٢ ٩٣١ ٩٩٨ ٩٦٦	١٠ ٠٠٠ ٧٢٦ ٤١٠	٤٢ ٧٢٦ ٨٧٦ ٠٥٢	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٠٠٤ ٢١٣ ٣٦٤				اصول غير مصنفة
٥٦ ٦٦٣ ٨١٤ ٧٩٢	٢ ٩٣١ ٩٩٨ ٩٦٦	١٠ ٠٠٠ ٧٢٦ ٤١٠	٤٢ ٧٢٦ ٨٧٦ ٠٥٢	اجمالي الاصول
٤٩ ٧٠٦ ٣٤١ ١٧٨	٢ ٩٠٣ ٦٨٨ ٢١٧	١٠ ١٤٥ ٥١٩ ٠٠٩	٣٦ ٦٥٧ ١٣٣ ٩٥٢	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
( ١٧٤ ٥٣٧ ٠٥٧ )	( ٤ ٩٣٥ ٠١٩ )	( ١٥ ٦٩٨ ٨٩٥ )	( ١٥٣ ٩٠٣ ١٤٣ )	اهلاكات
١٩٠ ٠٧٤ ٩١٢	--	--	--	رد اضمحلال

### (ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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 واستكمالاً لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والاولوية 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 التأكيد 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 ل احد 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ .

### (القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/٩/٣٠			من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٩/٣٠			البيان
الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	
٤٣٠٥٠٣٥	٤٣٠٥٠٣٥	--	٥٠٩٧٧٦٣	٥٠٩٧٧٦٣	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
( ٢٣٣٢٦٢٢ )	( ٢٣٣٢٦٢٢ )	--	( ٢٦٤٦٩٧٠ )	( ٢٦٤٦٩٧٠ )	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١٩٧٢٤١٣	١٩٧٢٤١٣	--	٢٤٥٠٧٩٣	٢٤٥٠٧٩٣	--	صافى الدخل من العقد
٢٨٥٩٠٠	٢٢٢٢٦٦	٦٣٦٣٤	٢٨٥٧٢٢	٢٣١١١٠	٥٤٦١٢	ايرادات الاتعاب و العمولات
( ٣١٥٢٤ )	( ٣١٥٢٤ )	--	( ٣٤٣٥٥ )	( ٣٤٣٥٥ )	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٥٤٣٧٦	١٩٠٧٤٢	٦٣٦٣٤	٢٥١٣٦٧	١٩٦٧٥٥	٥٤٦١٢	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١١٠١٩٤	١١٠١٩٤	--	١٩٤٩٠٦	١٩٤٩٠٦	--	توزيعات الارباح
٣٣٩٦٣	٣٣٩٦٣	--	٤٣٤٩٢	٤٣٤٩٢	--	صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٧٠٣٠٨	--	٢٧٠٣٠٨	٢٦١٢٩٥	--	٢٦١٢٩٥	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
--	--	--	٣١٧٩٠	٣١٧٩٠	--	ارباح الاستثمارات المالية
١٩٠٠٧٥	١٩٠٠٧٥	--	( ١٠٩٠١٤ )	( ١٠٩٠١٤ )	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
( ١٠٥٨٢٥٠ )	( ٨٦٧٠٤٤ )	( ١٩١٢٠٦ )	( ١٢٥٠٨٤٠ )	( ١٠٣٤٩٨٠ )	( ٢١٥٨٦٠ )	مصروفات إدارية
٢٠٨٤٩	٢٠٨٤٩	--	٩٩٨٤٣	٩٩٨٤٣	--	رد (عبء) مخصصات أخرى
١١٩٤٤٠	٧١١٤١	٤٨٢٩٩	٦٤٢٦٨	٣٤٨٦٠	٢٩٤٠٨	ايرادات تشغيل اخرى
١٩١٣٣٦٨	١٧٢٢٣٣٣	١٩١٠٣٥	٢٠٣٧٩٠٠	١٩٠٨٤٤٥	١٢٩٤٥٥	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
( ٤٨٨٥١٢ )	( ٤٤٣٦٨٧ )	( ٤٤٨٢٥ )	( ٦٠٣٦٣٠ )	( ٥٧٤٠٩٨ )	( ٢٩٥٣٢ )	مصروفات ضرائب الدخل
١٤٢٤٨٥٦	١٢٧٨٦٤٦	١٤٦٢١٠	١٤٣٤٢٧٠	١٣٣٤٣٤٧	٩٩٩٢٣	صافى ارباح الفترة



٦- صافي الدخل من العقد

عند القروض و الإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)

ودائع و حسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠٢١/٠٩/٣٠ <u>جنيه مصري</u>
١ ٦١٣ ٥٧٤ ٢٢٤	١ ٧٨٢ ٠١٤ ٥٩٤
٢ ٣١٥ ٩٠٦ ٧٧٣	٢ ٩٠٤ ٦٧٧ ٧٣٦
٣٧٥ ٥٥٤ ٣١٢	٤١١ ٠٧١ ٠٦٩
<u>٤ ٣٠٥ ٠٣٥ ٣٠٩</u>	<u>٥ ٠٩٧ ٧٦٣ ٣٩٩</u>
٣٢ ٥٧٢ ٨٦٢	٧ ١١٢ ٨٨٨
٢ ٢٥١ ٤١٣ ١٧٨	٢ ٥٤٨ ٦٧٩ ٢٧٩
<u>٢ ٢٨٣ ٩٨٦ ٠٤٠</u>	<u>٢ ٥٥٥ ٧٩٢ ١٦٧</u>
٤٨ ٦٣٦ ١٢٩	٩١ ١٧٧ ٦٨١
٢ ٣٣٢ ٦٢٢ ١٦٩	٢ ٦٤٦ ٩٦٩ ٨٤٨
<u>١ ٩٧٢ ٤١٣ ١٤٠</u>	<u>٢ ٤٥٠ ٧٩٣ ٥٥١</u>

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

إيرادات الأتعاب و العمولات:

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠٢١/٠٩/٣٠ <u>جنيه مصري</u>
٥٨ ٧٧١ ٣٧٣	٤٨ ٠٧٦ ٣٢٣
١٢٥ ٩٧١ ٣٠٢	١٣٨ ٥٣٠ ٧٤٣
١٠١ ١٥٧ ٤٧٣	٩٩ ١١٥ ١١٦
<u>٢٨٥ ٩٠٠ ١٤٨</u>	<u>٢٨٥ ٧٢٢ ١٨٢</u>
( ٣١ ٥٢٣ ٦٥١ )	( ٣٤ ٣٥٤ ٨٩٤ )
<u>٢٥٤ ٣٧٦ ٤٩٧</u>	<u>٢٥١ ٣٦٧ ٢٨٨</u>

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٠/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٧٠٤ ٣٦٧  
٨٥٢ ١٩١  
١٠٨ ٦٣٧ ٣٦١  
١١٠ ١٩٣ ٩١٩

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢١/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٩٨٤ ٢٧٩  
٢ ٨٨٥ ٢٨٧  
١٩١ ٠٣٦ ٨٣٦  
١٩٤ ٩٠٦ ٤٠٢

#### ٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر  
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
شركات تابعة وشقيقة  
الإجمالي

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٠/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

١٢ ٦٥٩ ١٨٦  
٢١ ٣٠٣ ٩٧٠  
٣٣ ٩٦٣ ١٥٦

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢١/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

١٢ ٤٧٨ ٣٣٦  
٣١ ٠١٤ ١٢١  
٤٣ ٤٩٢ ٤٥٧

#### ٩- صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

أرباح التعامل في العملات الأجنبية  
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
الإجمالي

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٠/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٣٤٧ ١٩١ ١٦٧  
(١١٦ ٦٤٨ ٠٢٠)  
٢٣٠ ٥٤٣ ١٤٧  
٣٩ ٧٦٤ ٦٥٥  
٢٧٠ ٣٠٧ ٨٠٢

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢١/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٢٧٠ ٦٤٨ ٢٢٥  
(٦٩ ٩٣٢ ٢٨٩)  
٢٠٠ ٧١٥ ٩٣٦  
٦٠ ٥٧٩ ١٨٣  
٢٦١ ٢٩٥ ١١٩

#### ١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكافية

مبيعات وحدات إسكن  
تكلفة الوحدات المباعة  
مجمل ربح الوحدات  
إيرادات إسكن أخرى  
الإجمالي

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢٠/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٤٤٢ ٧٥١ ٦٦٩  
٢٨ ٥٦٤ ٥٨٧  
١٠ ٢٥٦ ١٣٤  
٣٣٢ ١٥٠ ٣٦٢  
٢٢٠ ٠٣٦ ٦١٦  
١ ٧٧٥ ٠٠٠  
٢٩ ٦٩٥ ٨١٢  
١٠ ٦٥ ٢٣٠ ١٨٠

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠٢١/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٥٢٧ ١٦٨ ٠٦٩  
٣٣ ٠٨٨ ١٥٨  
١٠ ٧٥٣ ١٨٥  
٤١٩ ٧٧٢ ٠٤٥  
٢٣٣ ١٥٨ ١٠١  
١ ٠٠٠ ٠٠٠  
٢٥ ٩٠٠ ٥٤٦  
١ ٢٥٠ ٨٤٠ ١٠٤

#### ١١- مصروفات إدارية

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

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتبهة في</u> ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتبهة في</u> ٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ٢ ٧٢٦ ٦١٩ )	( ٥ ٠٦٧ ٣٧٧ )	خسائر تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوية عند نشأتها بالقيمة العاللة من خلال الارباح و الخسائر
١٠ ٩٠٨ ٧٩٩	٤ ٩٠٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣ ٧٢٦ ٦٨٠	٧٨٤ ٩٦٠	رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
٤٨ ٢٩٨ ٦٣٧	٢٩ ٤٠٧ ٨٧٤	ايجارات محصلة
٥٩ ٢٣١ ٠٤٦	٣٩ ١٣٦ ٢٢٣	أخرى
<u>١١٩ ٤٣٨ ٥٤٣</u>	<u>٦٤ ٢٦٦ ٥٨٢</u>	<b>الإجمالي</b>

١٣- ( عبء ) رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتبهة في</u> ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتبهة في</u> ٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٨٧ ٢٥٧ ٠٥٢	( ١١٣ ٠٣١ ٩٨١ )	قروض و تسهيلات للعملاء
( ٥٥ ٩٥٥ )	٧ ٠٠٩	ارصدة لدى البنوك
٢ ٨٧٣ ٨١٥	٤ ٠١٠ ٥٢٩	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
<u>١٩٠ ٠٧٤ ٩١٢</u>	<u>( ١٠٩ ٠١٤ ٤٤٣ )</u>	<b>الإجمالي</b>

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتبهة في</u> ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتبهة في</u> ٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ٥٣٩ ١٧٩ ٨٩٤ )	( ٦٠٧ ٤٩٣ ٢٢٣ )	الضرائب الحالية
٥٠ ٦٦٨ ٢٥٩	٣ ٨٦٣ ٧١٠	الضرائب المؤجلة
<u>( ٤٨٨ ٥١١ ٦٣٥ )</u>	<u>( ٦٠٣ ٦٢٩ ٥١٣ )</u>	<b>الإجمالي</b>

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>
١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	٢ ٠٣٧ ٨٩٩ ٨٠٧
%٢٢,٥	%٢٢,٥
<u>٤٣٠ ٥٠٧ ٦٦٣</u>	<u>٤٥٨ ٥٢٧ ٤٥٧</u>
٢٢٠ ٠٣٧ ٥٣٣	٣٢٩ ٢٠٦ ٣٣٦
( ٤٧٧ ٧٠٤ ٦٣٩ )	( ٧٠٦ ٤٨٦ ٢١٧ )
( ١٣ ١٨١ ٨٠٩ )	( ٦ ٤٧٠ ٠٤٥ )
١٠ ٠٨٩ ٦٢٤	٩ ٦٤٦ ٨٣٦
٣ ٣٣٦ ٤٣٣	١٤ ٠٨٢ ٠٠١
<u>٣٦٦ ٠٩٥ ٠٨٩</u>	<u>٥٠٨ ٩٨٦ ٨٥٥</u>
<u>٥٣٩ ١٧٩ ٨٩٤</u>	<u>٦٠٧ ٤٩٣ ٢٢٣</u>
%٢٨,٢	%٢٩,٨

الربح المحاسبي بعد التسوية
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسي
يضاف / (يخصم)
مصرفات غير قابلة للخصم
اعفاءات ضريبية
تأثير المخصصات
تأثير الاهلاكات
ضريبة قطعية
ضريبة وعاء مستقل أنون وسندات الخزانة
مصرفات ضريبة الدخل
سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

يُحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة خلال الفترة .

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>
١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤
( ١١ ٢٥٠ ٠٠٠ )	( ١١ ٢٥٠ ٠٠٠ )
( ١٤٢ ٤٨٥ ٥٧٦ )	( ١٤٣ ٤٢٧ ٠٢٩ )
<u>١ ٢٧١ ١٢٠ ١٨١</u>	<u>١ ٢٧٩ ٥٩٣ ٢٦٥</u>
<u>١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١٣٩ ٠٥٦ ٩٨٥</u>
<u>١٠,٠٥</u>	<u>٩,٢٠</u>

صافي ارباح الفترة
مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
حصة العاملين في الارباح *
المتاح للمساهمين من صافي ارباح الفترة
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	نقدية
٧٨٣ ٨٨٧ ٦٦١	٩٤٠ ٨١٥ ٠٤١	
٥ ٠١٦ ٥٣٤ ٢٣١	٥ ٤٤٨ ١٦٠ ٠٤٢	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
<u>٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢</u>	<u>٦ ٣٨٨ ٩٧٥ ٠٨٣</u>	
<u>٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢</u>	<u>٦ ٣٨٨ ٩٧٥ ٠٨٣</u>	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/٠٩/٣٠</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	حسابات جارية
٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤	٢٧ ١٨١ ٧٦٢	ودائع
٣ ٧٣٧ ٢٠٩ ٣٩٧	٨ ٣٧٥ ٢٨٦ ٨٥٦	مخصص خسائر الاضمحلال
( ٦٦ ٢٨٦)	( ٥٩ ٢٧٧)	
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>٨ ٤٠٢ ٤٠٩ ٣٤١</u>	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى
٢ ١٦٠ ٨١٩ ٩١٢	٧ ٨٦٥ ١٥١ ٦٣٣	بنوك محلية
١ ٥٨٥ ١٣٣ ٧٧٥	٥١٣ ٣٨٣ ٥٨٩	بنوك خارجية
٤٣ ٧٩٢ ١٦٨	٢٣ ٨٧٤ ١١٩	
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>٨ ٤٠٢ ٤٠٩ ٣٤١</u>	أرصدة بدون عائد
٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤	٢٧ ١٨١ ٧٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٧٣٧ ١٤٣ ١١١	٨ ٣٧٥ ٢٢٧ ٥٧٩	
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>٨ ٤٠٢ ٤٠٩ ٣٤١</u>	أرصدة متداولة
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>٨ ٤٠٢ ٤٠٩ ٣٤١</u>	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨	٦٤٢ ٥٣٥ ٠٩٠	حسابات جارية مدينة
٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦	٥٧ ٠٥٥ ١٢٦	بطاقات ائتمان
٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦	٦ ٢٧٢ ٣٧٣ ٥٨٤	قروض شخصية
٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤	٨ ٢٦٢ ٦٦٤ ٩٤٤	قروض عقارية
٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١	٤٠٧ ٢٩٨ ٩٢٥	قروض أخرى *
<u>١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥</u>	<u>١٥ ٦٤١ ٩٢٧ ٦٦٩</u>	<u>اجمالي</u>
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦	٤ ٥٦٨ ٥٣٠ ٣٣١	حسابات جارية مدينة
٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١	٣ ٧١٦ ٢٦٤ ٦٧٩	قروض مباشرة
٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨	١ ١٧٢ ٤٢٢ ٣٩١	قروض وتسهيلات مشتركة
<u>٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥</u>	<u>٩ ٤٥٧ ٢١٧ ٤٠١</u>	<u>اجمالي</u>
٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠	٢٥ ٠٩٩ ١٤٥ ٠٧٠	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم :
(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)	(٢ ١٨٤ ٦٥٩ ٧٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨٢٠٤ ١٩٢)	(١٦٩٠٨ ١٠٦)	الفوائد مجانية
<u>١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧</u>	<u>٢٢ ٨٩٧ ٥٧٧ ١٧٠</u>	
٤ ٧٨٩ ٧٢٨ ٣٢٩	٥ ٥٥٨ ٦٦٥ ٠١٥	أرصدة متداولة
١٦ ٦٤٨ ٠٧٧ ٥٢١	١٩ ٥٤٠ ٤٨٠ ٠٥٥	أرصدة غير متداولة
<u>٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠</u>	<u>٢٥ ٠٩٩ ١٤٥ ٠٧٠</u>	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	الرصيد فى اول الفترة / العام
(١٧٩ ١٢١ ٨٢٨)	١١٣ ٠٣١ ٩٨١	عبء ( رد ) الاضمحلال
(١٢ ٨٢٤ ٣١٠)	(٨ ٩٦٠ ٧٩١)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة/ العام
١١ ٧٢٠ ٧٩٢	١٠ ٩٢٧ ٩٦٢	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
(١ ٢٩٢ ٧٧٠)	( ٢٤٠ ١٣٩)	فروق تقييم عملات اجنبية
<u>٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١</u>	<u>٢ ١٨٤ ٦٥٩ ٧٩٤</u>	الرصيد فى اخر الفترة/ العام

١٩ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥٥ ٣٨٨ ٧٦٧	أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الازرق المالية
		أسهم شركات محلية
٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥٥ ٣٨٨ ٧٦٧	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٣٦٦ ٣٤٧ ٤١١	٣٨٨ ٦٠٢ ٢٣٣	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦	٤٤٣ ٩٩١ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أدوات دين :
		مدرجة فى السوق
١٩ ٧٩٦ ٥٩٥ ٩١٩	١٩ ٩٧١ ٠٥٠ ٤٨٧	عوائد لم تستحق بعد
(١ ٢٣١ ١٥٣ ٢٧٣)	(٦١٦ ٠٢٤ ٠٦٦)	أدوات حقوق ملكية :
		غير مدرجة فى السوق
١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩	١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩	أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٣٨ ٤٤٥ ٩٤١	٤٠ ٦٨١ ٢٤١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	١٩ ٥٠١ ٧٠٦ ٧٥١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		مدرجة فى السوق
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	١٠ ١٤٦ ٠٤٥ ٥٠٧	عوائد لم تستحق بعد
(٢١ ٢٠٨ ٨٤٤)	(٨٤ ٦٨٠ ٥٩١)	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٤ ٥٤٩ ٦٩٠ ٤٥٣)	(٤ ٤٥٨ ٧٤٢ ٨١٨)	مخصص اضمحلال ادوات دين
(٨ ٥١٠ ٦٨٥)	(٤ ٥٠٠ ١٥٧)	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٥ ٥٩٨ ١٢١ ٩٤١	
		إجمالي استثمارات مالية
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٢٥ ٠٩٩ ٨٢٨ ٦٩٢	أرصدة متداولة
٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	٢٤ ٩٥٣ ١٤٨ ٣٦٢	أرصدة غير متداولة
١٤٤ ٤٤٥ ٠٣٠	١٤٦ ٦٨٠ ٣٣٠	
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٢٥ ٠٩٩ ٨٢٨ ٦٩٢	
٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	٢٤ ٩٥٣ ١٤٨ ٣٦٢	أدوات دين ذات عائد ثابت

( جنية مصرى )

<u>الإجمالى</u>	<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>	
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢١
١ ٢٦٥ ٧٦٨ ٧٦٧	٤٤٩ ٣٧٩ ٤٠٨	٨١٦ ٣٨٩ ٣٥٩	صافى حركة الإضافات والاستيعادات
٣ ٢٩٣ ٨١٦	٤ ٥٤٨ ١٧٢	( ١ ٢٥٤ ٣٥٦ )	استهلاك خصم اصدار
( ٢٣ ٣١٥ ٩٢٨ )	—	( ٢٣ ٣١٥ ٩٢٨ )	التغير فى القيمة العادلة
٩٠ ٩٤٧ ٦٣٥	٩٠ ٩٤٧ ٦٣٥	—	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٤٠١٠ ٥٢٨	٤٠١٠ ٥٢٨	—	مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٢٥ ٠٩٩ ٨٢٨ ٦٩٢</u>	<u>٥ ٥٩٨ ١٢١ ٩٤١</u>	<u>١٩ ٥٠١ ٧٠٦ ٧٥١</u>	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠
٧ ٣٥٤ ٤٠٢ ٤٧٥	( ٩ ٣٨٨ ٥٢١ ٩٧٥ )	١٦ ٧٤٢ ٩٢٤ ٤٥٠	صافى حركة الإضافات والاستيعادات
١٣ ٣٩١ ٩٠٤	١٣ ٣٩١ ٩٠٤	—	استهلاك خصم اصدار
٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	—	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	التغير فى القيمة العادلة
٨٠ ١٧٨ ٢٨٥	٨٠ ١٧٨ ٢٨٥	—	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
( ٢٢٣ ٦٥١ )	( ٢٢٣ ٦٥١ )	—	مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤</u>	<u>٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨</u>	<u>١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦</u>	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر  
المنتهية فى

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

جنيه مصرى

١ ١٦٠ ٥٦٣

١ ١٦٠ ٥٦٣

التسعة أشهر  
المنتهية فى

٢٠٢١/٠٩/٣٠

جنيه مصرى

( ٢٣ ٣١٥ ٩٢٨ )

( ٢٣ ٣١٥ ٩٢٨ )

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

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

الإجمالى

التسعة أشهر  
المنتهية فى

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

جنيه

—

—

التسعة أشهر  
المنتهية فى

٢٠٢١/٠٩/٣٠

جنيه

٣١ ٧٨٩ ٥٩٢

٣١ ٧٨٩ ٥٩٢

ارباح الاستثمارات المالية

رد خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة

الإجمالى





Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢١/٠٩/٣٠

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصري قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٢ ٤٥٨ ٥٤٦	٤٣ ٧٧٦ ٧٩٨	٧٨ ٠٠٨ ٩٤١	٦٧٢ ٢٠٧ ٢٦٤
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٤١ ٦٥٤ ٠٤٥	٢٢٣ ٨١٤ ٦٦٨	١ ٢٥٣ ١٢١ ٠٢٥	١ ٩٨٨ ٣٢٢ ٧٠٩
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠	٥٩١ ٩٢٢	١٤ ٢٩٤ ٨١٩	١١ ٥١١ ٦١٨	٢١ ٥٢٠ ٥٠٤
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١.٠٠٠	٥ ٣٥٤ ١٨٥	٥٨٠ ٧٨٧ ٨١٤	٢٨ ٧٦٣ ٤٥٦	٥٤ ٤٦١ ٢٧٨
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤ ٨٠٠.٠٠٠	( ٣١٥ ٠٦٢ )	١ ٢٤٦ ٢٨٥	٢٩٠ ٩٩١	١٩ ٤٥٢ ٨٤٧
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠.٠٠٠	٥٥٩ ٠٤٨	٤ ١٥٣ ٤٣٠	١ ٦٨٦ ٦٧٧	١٢ ٩٠٥ ٧٤٨
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠.٠٠٠	٧ ٣١٣ ٣٦٤	٤٢ ٧٢٣ ٩٣٩	٣٤ ٣٩١ ٩٧٣	٦٥ ٧٠٣ ٥٢٦
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	٧ ٤٦٨ ١٧٦	١٠ ٩٢٩ ٧٣٧	١٣ ٥٢٥ ٨١٨	٢٢٦ ١٨١ ٢٢٩
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	٣ ٢٨٧ ٢٤٩	٣١ ٠٣٧ ٥٠٠	٥ ٢٣٤ ٣٠٤	٢٦ ٤٨٤ ٤٨٤
%٩٧,١١	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٦ ٤٥٧ ٥٨٥	٦٧ ٧١٣ ٠٥٣	٢٩٠ ٦٩٣ ٥٦٧	١ ١٥٩ ٠٠٤ ١١٢
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠.٠٠٠	٤٠ ٣٨٠ ٦١٠	٦١ ٨٨١ ٣٣٩	١٩٨ ٢٨٣ ٤٥٤	٣١٢ ٢٨٧ ٨١٩
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٣٠ ٩٣٦ ٥٣٧	١٣٩ ٠٢٧ ٤١٧	١ ٤٦٢ ٢٣٦ ١٤٨	٢ ٣٢١ ٨٤٩ ٠١٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧.٠٠٠	١٩٨ ٦٧٥ ٤٢٧	١ ١٤٤ ٢٠٧ ٦٣٢	٦ ٤٢٩ ٢٢٢ ٩٣٤	١١ ٣٢٥ ٣٢٥ ٠٥٠
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٤٩١ ٤٧٣.٠٠٠	١٢ ٦٨٦ ٣٢٢	١٥٧ ٧٦٩ ٥٧٠	٢ ٥٠٠ ٥٠٨ ٧٠٨	٤ ٤٤٧ ٥٩٠ ٧٧٧
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	٣٨٧ ٥٠٧ ٩٥٤	٢ ٥٢٣ ٣٦٤ ٠٠١	١٢ ٣٠٧ ٤٧٩ ٦١٤	٢٢ ٦٥٣ ٢٩٦ ٣٦٠

**أولاً: شركات تابعة**

- شركة القابضة للاستثمار والتعمير
- شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
- شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
- شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)
- شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
- شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
- شركة أنظمة التحول الرقمية
- شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
- شركة حماية للامن ونقل الاموال
- شركة اتش دى للتأجير التمويلي

**ثانياً: شركات شقيقة**

- شركة التعمير للإسكان والمرافق
- شركة التعمير للتمويل العقاري
- شركة هايد بارك العقارية للتطوير
- شركة سيتى ايدج للتطوير العقاري
- شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار\*
- شركة اتش دى لتداول الأوراق المالية\*\*
- شركة مصر سيناء للسياحة\*\*\*

الإجمالي



٢٠٢٠/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة وغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩.٩٥٧.٠٧٧	٥٣.١٦٦.٠٣٤	٣.٨٣٤.٤٦١	٦٤١.٦٨٠.٠٧٩
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٤.١٦٦.٢٨٠	٣٧٥.٤٧٣.٩٣١	١.٢٥١.٣١٢.١١٥	٢.٠٠٠.٣٠٩.٦٨٦
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠	٢.٤٩١	٤٧.٣١٠.٢٣٣	٩.٠٣٩.٤١٢	١٨.٣٨٧.١٤٠
%٨٥,٩٢	%٣٩	١.٥٢١.٠٠٠	٩.٦٦١.٢١٤	٩٨.٤٦٤.٣٩٨	٢٩.٩٢٣.٢٥٩	٥٣.٣٥٤.٣١٠
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤.٨٠٠.٠٠٠	(٥٢٣.٠٨٢)	١.٥٠٠.٤٢٣	٥٩٦.٧١٦	٢٠.٠٧٣.٦٣٤
%٩٤,٢٠	%٣٩	٢.١٧٨.١٥٨	٩٤٣.٤٣٨	٦.٤٣٩.٦٦٣	١.٧٤٢.٣٣٦	١٢.٨١٦.٢٧٠
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٨١.٦١٥	٢٦.٨٥٢.١١٩	٣.٥٢٦.٧٥٦	٣٠.٨٩٢.١٧٦
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	١٣.٧٢٨.٧٨٩	٢١.٤٠٨.٩٤٨	٢.٩٢٨.٢٣٨	٢٢١.٤٧٠.٠٧٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	٤.٣٤٢.٨٧٥	٤٨.٦١٤.٩٢٣	٩٣٦.٩٤٥	٢١.٦٥٧.٩٥٨
%٩٧,١١	%٦٠	٥٩.٣٦٦.٣٤٣	١٢.٧٩٦.٨٠٢	٩٦.٣٦٣.٤٨١	٧٨٧.٥٩٨.١٠٤	٩٠٧.٤٨٨.٣٥٥
%٣٥	%٣٥	٥.٢٥٠.٠٠٠	٢٦.٩١٧.٦١٦	٢٢٩.٨٥٩.٣٥٠	١.٣٨.٩٠٣.٤٣٧	٢٢٨.٦٩٢.٩٦٥
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١.٧٥.١٦١.٣٧٠	٤٣.٤٢٠.٠٧٤	١٥٢.٨٤٦.٤١٢	١.٣٤٥.٩٥٣.٠٣٦	٢.١٩٤.٧٢٨.٤٥٥
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	١.٩٨.٦٢٢.٢٥٠	٣٤٢.٠٢٤.٨٤١	١.٦١٦.١٠٤.٥٥٧	٨.٤٢٦.١٤٤.٦٦٠	٩.٩٤٥.٨٣٧.٥٩٦
%٣٥,٠٥	%٣٨	٤٩١.٤٧٣.٠٠٠	١.٧١.٥٣٠.١٤١	٥٨٠.٧٧٠.١٣٣	١.٩٤١.٤٣٤.٣٨٢	٣.٦٩٠.٢٧٥.٩٤٦
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		١.٦٦٣.٣١٤.١٢٤	٧٦٤.٠٥٠.١٧١	٣.٣٥٥.١٧٤.٦٠٥	١٣.٩٤٣.٨٧٣.٨٥٧	١٩.٩٨٧.٦٦٤.٦٤٣

#### أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير  
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري  
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية  
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)  
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو  
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى  
شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية  
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى  
شركة حماية للامن ونقل الاموال  
شركة اتش دى للتأجير التمويلي

#### ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق  
شركة التعمير للتمويل العقاري  
شركة هايد بارك العقارية للتطوير  
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى  
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار\*  
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية\*\*  
شركة مصر سيناء للسياحة\*\*\*

الإجمالي

\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٧٤٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى  
\*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ 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 في شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٩.٩٨٣.٢٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٩.٩٨٣.١٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

## ٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١٨٨ ١٥٥ ١٣٦	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	اراضى مخصصة لمشروعات الاسكان
١٩٠ ٥٠٥ ٦١٧	٢٧٨ ٢١٣ ٤١٢	أعمال تحت التنفيذ
٦٤٦ ٢٨٣ ٦٠٦	٦٥٨ ٩٥٨ ٣٧٤	أعمال تامة
(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)	اضمحلال مشروعات الاسكان
<u>١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢</u>	<u>١ ٠٩٩ ٢٤٢ ٠١٣</u>	الاجمالى

## اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢٤ ٠١٦ ٧٥٧	٢٤ ٠١٦ ٧٥٧	الرصيد فى اول الفترة / العام
--	--	المكون خلال الفترة / العام
--	( ٧٨٤ ٩٦٠ )	المستخدم خلال الفترة / العام
<u>٢٤ ٠١٦ ٧٥٧</u>	<u>٢٣ ٢٣١ ٧٩٧</u>	الرصيد فى اخر الفترة / العام

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١١,٦ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعطن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٠٢١٨٨ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٤٧٢٠ متر والاراضى الفضاء ١٢٥٣٤٩ متر .

## ٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١٥١ ٩٧٠ ٤١٨	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	اجمالى الاستثمارات
(٤٥ ٤٩٢ ٢١٥)	(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)	مجمع الاهلاك
<u>١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣</u>	<u>٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨</u>	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
٩٢٥ ٣٤٦	--	اضافات
(٧ ٩١٣ ٨٧١)	(٥ ٦٦١ ٤٥٤)	اهلاك الفترة / العام
<u>٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨</u>	<u>٩٣ ٨٢٨ ٢٢٤</u>	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٢٨,٨ مليون جنيه مصرى.

## ٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥
٦٠ ١٨١ ٤٣٢	٢٨ ٤١٧ ١٣٠
٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٤٦٢ ٥٢٥ ٧٧٥
( ٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣ )	( ٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠ )
( ٦٩ ٨١٥ ٥٦٧ )	( ٤٨ ٤٥٨ ٧٤٩ )
( ٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠ )	( ٣٧٨ ٣١١ ٩٥٩ )
١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	٨٤ ٢١٣ ٨١٦

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

## ٢٥- اصول اخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٣٥ ٠٦٤ ١٣١	٧٧٨ ٠١٩ ٠٠٤
١٨ ٠٢٨ ٦٥٦	٢٥ ٠٢٦ ٦٦٣
٢٩١ ٥٠٥ ٢١٢	٣٩٠ ٠٧٣ ٢٤٩
٨٨ ٤١٢ ٦٦٣	١٦١ ٤٤٣ ٣٣٩
٦ ٣٥٢ ٢١٣	١٩ ١٦٣ ٧٥٩
١٣٣ ١٢٣ ٥٩٧	١٦٥ ٥٢٩ ٠٨١
٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٩ ٠٦٦ ٤٥٧
٣٥ ٨١٤ ٣٢٦	٢٤ ٢٢٧ ٣٠٦
١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٦٣٢ ٥٤٨ ٨٥٨

الايرادات المستحقة  
المصروفات المقدمة  
دفعات مقبلة تحت حساب شراء أصول ثابتة  
دفعات مقبلة للمقاولين وجهات اخرى  
التأمينات و العهد  
حسابات مدينة تحت التسوية  
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون  
أخرى  
الاجمالي



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

( جنية مصرى )

٢٦ - اصول ثابتة

الاجملى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبائى وانشاءات	اراضى	
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠
١ ٥٦١ ١٧٩ ٨١٣	١٦ ٢٦٠ ٧٢٩	٩٩ ١٣٧ ٩٨٤	٥٧٠ ٢٨٩ ٢٦٩	٥٣ ٢٣٠ ٩٢٣	٦٤٤ ٦١٩ ٣٤٩	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	التكلفة
٦١٨ ٣٥٥ ٩١٧	١٥ ١٣٩ ٢٤٥	٤٣ ٠٢١ ٥١٧	٣٤٤ ٨٤٦ ٢٤٤	٣٥ ١٥٩ ٤٩٢	١٨٠ ١٨٩ ٤١٩	--	مجمع الاهلاك
٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦	١ ١٢١ ٤٨٤	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٩ ١٤١ ٦٤١	٩ ٥٥٤ ٤١٠	١٤ ٢١٨ ١٣٦	٨٤ ١٧٠ ١٨٢	٢٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٣٦٦ ٨١١	١٠ ٦٣٢ ١٠٢	اضافات
٣٦ ٦٩٨ ٦١٦	--	--	--	١٢ ٥٨١ ٩٧٧	٢٣ ٤٥٢ ٧٦٩	٦٦٣ ٨٧٠	استبعادات
٢٥ ١٥٤ ٧١٦	--	--	--	١٢ ١٧١ ٣٢٠	١٢ ٩٨٣ ٣٩٦	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٦٠ ٤٨٠ ٠٤٩	٢ ٥٩٢ ٩٥٨	٨ ٦٣١ ١٣٨	١١١ ٠٢٣ ٥١٨	٧ ٩٣٠ ١٦٣	٣٠ ٣٠٢ ٢٧٢	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	التكلفة
٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١
							الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١
١٤٧ ٨٤٢ ٢٢٨	٣٢٨ ٧٣١	٨ ٢٣٦ ٠٨١	٩٨ ٦١٧ ٧٠٢	--	٣٩ ٨٦٢ ٠٤٠	٧٩٧ ٦٧٤	اضافات
٣٥٧ ٣١٦	--	--	--	١٣ ٦٥٠	٣٤٣ ٦٦٦	--	استبعادات
٢٧٩ ٤٣٧	--	--	--	١٣ ٦٤٩	٢٦٥ ٧٨٨	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٣٣ ٢٢٧ ٢٨٣	٢ ٦٩١ ٦٢٦	٧ ٢٤٨ ٠٩٤	٩١ ١٠٠ ٨٥٥	٤ ٩٩٣ ٤٢٢	٢٧ ١٩٣ ٢٨٦	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٢٤ ٤٧٨ ٦٥٤	٥ ٧٢٠ ٠٤١	٦٢ ٦٩١ ٤٥٢	٢٠٦ ١٠٦ ٥٣٦	٤ ٩٣٧ ١٨٨	٥٥٦ ٦١٥ ٩٧٢	١٨٨ ٤٠٧ ٤٦٥	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
							الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١ ٩١١ ١٠٧ ٧٥٠	٢٦ ١٤٣ ٨٧٠	١٢١ ٥٩٢ ٢٠١	٧٥٣ ٠٧٧ ١٥٣	٤٠ ٨٣٥ ٢٩٦	٧٨١ ٠٥١ ٧٦٥	١٨٨ ٤٠٧ ٤٦٥	التكلفة
٨٨٦ ٦٢٩ ٠٩٦	٢٠ ٤٢٣ ٨٢٩	٥٨ ٩٠٠ ٧٤٩	٥٤٦ ٩٧٠ ٦١٧	٣٥ ٨٩٨ ١٠٨	٢٢٤ ٤٣٥ ٧٩٣	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٢٤ ٤٧٨ ٦٥٤	٥ ٧٢٠ ٠٤١	٦٢ ٦٩١ ٤٥٢	٢٠٦ ١٠٦ ٥٣٦	٤ ٩٣٧ ١٨٨	٥٥٦ ٦١٥ ٩٧٢	١٨٨ ٤٠٧ ٤٦٥	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١ ١٦٤ ٣٢٦	٣٥٥ ٧٦٦	ودائع
٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٦٩٥ ٨٩٢ ٠٠٠	
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٦٩٦ ٢٤٧ ٧٦٦</u>	
٣٩١ ٥٥٢ ٦٠٠	٤٤٧ ٧٩٢ ٠٠٠	بنوك محلية
٣٩٥ ٣٧٧ ٢٤٠	٢٤٨ ٤٥٥ ٧٦٦	بنوك خارجية
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٦٩٦ ٢٤٧ ٧٦٦</u>	
١ ١٦٤ ٣٢٦	٣٥٥ ٧٦٦	أرصدة بدون عائد
٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٦٩٥ ٨٩٢ ٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٦٩٦ ٢٤٧ ٧٦٦</u>	
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٦٩٦ ٢٤٧ ٧٦٦</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٢١ ٨٦٨ ٨١١ ٧١٤	٢٦ ٧٦٨ ٠٣٢ ٦٥٦	ودائع لأجل و بإخطار
١٠ ٣٦٧ ٧٥٢ ٣٩٢	١٢ ٠٠٢ ١٤٣ ٦٦٨	شهادات ائجار
٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٨ ١٠٣ ٣١١ ٥٨٤	ودائع توفير
٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٦ ٩٥٣ ٤٤٧ ٢٥٩	ودائع اخرى
٢ ٨٧٥ ٧٣٥ ٢٥٠	٢ ٤٣٥ ١٣٤ ٣٩٣	
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٥٦ ٢٦٢ ٠٦٩ ٥٦٠</u>	ودائع مؤسسات
٢٩ ١٢١ ٩٣٩ ٧٣١	٣٥ ٤١٦ ٦٨٠ ٥٣٩	ودائع أفراد
١٨ ٠٠٠ ٥٤٥ ٤٨٥	٢٠ ٨٤٥ ٣٨٩ ٠٢١	
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٥٦ ٢٦٢ ٠٦٩ ٥٦٠</u>	أرصدة بدون عائد
٢٣ ٧٤٤ ٨٢٣ ٠٧٦	٢٨ ٦٩٢ ٧٣٢ ٢٧٦	أرصدة ذات عائد متغير
٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٦ ٩٥٣ ٤٤٧ ٢٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧ ٠٧٠ ١٦٣ ٥٣٣	٢٠ ٦١٥ ٨٩٠ ٠٢٥	
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٥٦ ٢٦٢ ٠٦٩ ٥٦٠</u>	أرصدة متداولة
٤١ ٤١٩ ٧٩٧ ٩٦٣	٤٨ ١٥٨ ٧٥٧ ٩٧٦	أرصدة غير متداولة
٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٨ ١٠٣ ٣١١ ٥٨٤	
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٥٦ ٢٦٢ ٠٦٩ ٥٦٠</u>	

### ٢٩- قروض أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	معدل العقد (%)	
جنيه مصري	جنيه مصري		قروض طويلة الاجل
١١٢٠٤٤٠	٧٧٥٣٣٠	%٨,٧٥	قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري
٢٢٨٩٩٣٩٦	١٧٥٠٨١١٢	%٨,٧٥	قروض نشاط البنك
٣٧٤١٠٧٠٩١	٣٤٨٠٣٥٦٧٤	%٨,٧٥	هيئة المجتمعات العمرانية
٦٤١٧٠٣٥	--	%٨,٧٥	هيئة تعاونيات البناء والإسكان
٤٠٤٥٤٣٩٦٢	٣٦٦٣١٩١١٦		صندوق تمويل المسكن
١١٠٩٥٥٣٠٠	٩٧٣٢٧٣٠٠	%٧, %١٤,٧٥	اجمالي قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري
٥٠٨٧٧٨٨٠	٤٤٩٩٨٢٦٠	%١١, %١٠,٢٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعي للتنمية
٥٦٦٣٧٧١٤٢	٥٠٨٦٤٤٦٧٦		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري
١٠٥٧٨٠٠٦٦	٤٨٠٤٧٦٠٠		الاجمالي
٤٦٠٥٩٧٠٧٦	٤٦٠٥٩٧٠٧٦		ارصدة متداولة
٥٦٦٣٧٧١٤٢	٥٠٨٦٤٤٦٧٦		ارصدة غير متداولة

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

### ٣٠- التزامات أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٢٣٧٩٢٤٩٠	٦١٩٥٨٠٧٢٩	إيرادات مقمة
٢٤٣١٩٥٢	١٧٥٣٠٧٤	مصرفات مستحقة
٦٠٩٥٠٢٣٨	٣٧٥٨٦٤٢٠	داننون
٣٨٣٦٧٧٣٣	٤٥٨٤١٠٨٤	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١٢١٥٠٩٤	١٠١٦٧٤٢	نفعات مسددة تحت حساب الاقساط
١٢٦٨٨٠٩٢١	١٤٠٨٢٥٥٦٣	شيكات تحت النفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٢٣٧١٦٩٤٢٥	٣٧٦٧٦١٤٥٧	ارصدة دائنة متنوعة
١١٨٨٠٤٠٨٦٣	١٣٠٨٦٩٨٩٠٩	الاجمالي
١٨٧٨٨٤٨٧١٦	٢٥٣٢٠٦٣٩٧٨	

**٣١- مخصصات اخرى**  
٢٠٢٠/٠٩/٣٠

جنية مصري	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال الفترة	المضاف خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد اول الفترة / العام
٦٠٧٤١٤٢٧	--	--	--	٥٠٢٠٧٤٦٢	١٠٥٣٣٩٦٥
٣٦٢٢٥٣٧٢	--	--	--	٣٤٤٨٩٣	٣٥٨٨٠٤٧٩
٧٣٥٨٦٨٥٦	(١٥٢٢٣١٨٠٥)	(٤٠٨٢٩٣٧)	١٠٢٢٣١٨٠٥	--	١٢٧٦٦٩٧٩٣
١٣٨٥٨٥٣٢٠	(٤١٦٣٩١٣)	--	--	٦٠٠٠٠٠٠	١٣٦٧٤٩٢٣٣
٥٤٧٥٣٦	--	(٤٥٤٠٠٣)	--	--	١٠٠١٥٣٩
<b>٣٠٩٦٨٦٥١١</b>	<b>(١٥٦٣٩٥٧١٨)</b>	<b>(٤٥٣٦٩٤٠)</b>	<b>١٠٢٢٣١٨٠٥</b>	<b>٥٦٥٥٢٣٥٥</b>	<b>٣١١٨٣٥٠٠٩</b>

مخصص الالتزامات العرضية  
مخصص ارتباطات القروض  
مخصص مطالبات الضرائب  
مخصص مطالبات قضائية  
مخصص اعانة الكوارث  
الاجمالي  
٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجمالي	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
١٠٥٣٣٩٦٥	(٧٧٤٩٢٢٦)	--	--	١٨٢٨٣١٩١
٣٥٨٨٠٤٧٩	--	--	٢٠١٢٧٩٢٠	١٥٧٥٢٥٥٩
١٢٧٦٦٩٧٩٣	(٥٠٠٠٠٠٠٠)	(٥٨٨٢)	--	١٧٧٦٧٥٦٧٦
١٣٦٧٤٩٢٣٣	(٩٩٢٢٣٢)	(٧٠٠١٤)	١٥٧٥٩٠٩	١٣٦٢٣٥٥٧٠
١٠٠١٥٣٩	--	(٤٩٩٣٣٣)	١٤٨٦١٥٢	١٤٧٢٠
<b>٣١١٨٣٥٠٠٩</b>	<b>(٥٨٧٤١٤٥٨)</b>	<b>(٥٧٥٢٣٠)</b>	<b>٢٣١٨٩٩٨١</b>	<b>٣٤٧٩٦١٧١٦</b>

مخصص الالتزامات العرضية  
مخصص ارتباطات القروض  
مخصص مطالبات الضرائب  
مخصص مطالبات قضائية  
مخصص اعانة الكوارث  
الاجمالي

**(عبء) رد مخصصات اخرى**

الاجمالي	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة
٦٩٠١٩٣٩	٦٩٠١٩٣٩	--	--	(٥٠٢٠٧٤٦٢)
(٢٨٠٠١٦٦٠)	--	(٢٨٠٠١٦٦٠)	--	(٣٤٤٨٩٣)
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	--	١٥٢٢٣١٨٠٥	--
(٥٨٤٥٢٤)	١٩١٨٨٦	(٧٧٦٤١٠)	٤١٦٣٩١٣	(٦٠٠٠٠٠٠٠)
(٤٨٦١٥٢)	--	(٤٨٦١٥٢)	--	--
<b>٢٧٨٢٩٦٠٣</b>	<b>٥٧٠٩٣٨٢٥</b>	<b>(٢٩٢٦٤٢٢٢)</b>	<b>١٥٦٣٩٥٧١٨</b>	<b>(٥٦٥٥٢٣٥٥)</b>

مخصص الالتزامات العرضية  
مخصص ارتباطات القروض  
مخصص مطالبات الضرائب  
مخصص مطالبات قضائية  
مخصص اعانة الكوارث  
الاجمالي



### ٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

#### الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

<u>الأصول الضريبية المؤجلة:</u>		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ٩ ٤٢٦ ٩٤٣ )	٢١٩ ٨٩٣	الاصول الثابتة والغير ملموسة
٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	٥١ ١٣١ ٧٦٠	بنود اخرى*
<u>٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣</u>	<u>٥١ ٣٥١ ٦٥٣</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/ التزام

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

#### حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

<u>الأصول الضريبية المؤجلة:</u>		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ١٥ ٦٦٢ ٢٦٦ )	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٦٣ ١٥٠ ٢٠٩	٣ ٨٦٣ ٧١٠	المحمل على قائمة الدخل
<u>٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣</u>	<u>٥١ ٣٥١ ٦٥٣</u>	الرصيد في اخر الفترة / العام

#### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٣ ١٤٥ ٥٣٥	٩٨ ٣٠٩ ٦٩١	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١٠ ٤٤٣ ٢٥٠	٢١ ٨١٧ ٥٣٠	من المكون خلال الفترة / العام
		اخرى

### ٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٤٧٠٧٣٦٠٤	٤٥٧٧٣٦٩٩

التزامت مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :  
- المزايا العلاجية بعد التقاعد

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :			
الرصيد في أول الفترة / العام	٣٩٦٧٦٤٥٥	٤٧٠٧٣٦٠٤	
تدعيم خلال الفترة / العام	١٧٠٨٧٠٦٨	٨٢٧٧٣٨٤	
تكلفة الخدمة الحالية	(٩٦٨٩٩١٩)	(٩٥٧٧٢٨٩)	
الرصيد في آخر الفترة / العام	<u>٤٧٠٧٣٦٠٤</u>	<u>٤٥٧٧٣٦٩٩</u>	

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:		
سنة المقارنة	السنة الحالية	
%	%	
%١٠	%١٠	معدل الخصم
%١٠,٧٥	%١٠,٧٥	معدل العائد المتوقع على الاصول
١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦	متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد
%٥	%٥	معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية
الجدول البريطاني	(A٥٢-٤٩)	معدل الوفيات

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

## ٣٤ - رأس المال

### أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

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

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصري الى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم 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 جنيه الى ١٢٦٥ مليون جنيه عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مجاناً من الاحتياطي القانونى عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه .

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

### ب- المجنب لزيادة رأس المال

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٨ على زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ١٦٤٤,٥ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانونى بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري وبقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنيه مصري وجرى 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 جنيه مصري وبقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنيه مصري.

٦- فى إطار توفيق الأوضاع وفقاً لقانون البنوك رقم ١٩٤ الصادر فى سبتمبر ٢٠٢٠ ( المادة الرابعة) وبالإشارة للمادة ٦٤ حيث يصبح الحد الأدنى لرأس المال المدفوع ٥ مليار جنيه مصري تم الاتي:

- بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢٥ تم مخاطبة البنك المركزي المصري بالموافقة على طلب مصرفنا مد مهلة للانتهاء من إجراءات زيادة رأس مال البنك ليصبح ٥٣١٣ مليار جنيه.
- بتاريخ ٢٠٢١/٥/١١ تم موافقة مجلس إدارة مصرفنا على إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ٥٣١٣ مليون جنيه تدعيماً من الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني والأرباح القابلة للتوزيع.
- بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢٩ تم مخاطبة السيد الأستاذ / وكيل المحافظ البنك المركزي المصري للموافقة على زيادة رأس مال البنك وتعديل المادتين (٧,٦) من النظام الأساسي للبنك والموافقة على عقد جمعية عامة غير عادية لمصرفنا.

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٣٠ تم مخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية للموافقة على السير في إجراءات زيادة رأس مال البنك.
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/١٣ تم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على السير في إجراءات زيادة رأس مال البنك من الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني والأرباح القابلة للتوزيع وعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للنظر في تعديل المادتين (٧,٦) من النظام الأساسي للبنك.
- وجارى الحصول على موافقة مسئولى البنك المركزى المصرى على البدء في عقد الجمعية العامة غير العادية في تعديل المادتين (٧,٦) من النظام الأساسي للبنك.

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	٤٥ ٢٥٥ ٨٨٨	%٢٩,٨١	٤٥٢ ٥٥٩
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	١٥ ١٧٩ ٣٣٠	%١٠	١٥١ ٧٩٣
شركة ريمكو للاستثمار	١٤ ٨٠٠ ٨٠٠	%٩,٧٥	١٤٨ ٠٠٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	١٣ ٥٤٠ ٦٠٨	%٨,٩٢	١٣٥ ٤٠٦
شركة مصر للتأمين	١٢ ٥٩٠ ٩٩٠	%٨,٢٩	١٢٥ ٩١٠
صندوق تمويل المساكن	١١ ٢٤٤ ٥٤٠	%٧,٤١	١١٢ ٤٤٥
هيئة الاوقاف المصرية	٧ ٦٣٥ ٥٤٠	%٥,٠٣	٧٦ ٣٥٥

### ٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠
٥٤٢.٤٠١.٩٦٢	٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧
٣.١٠٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.١٠٤.٠٠٠.٠٠٠
٩.٣٤٤.٩٦٦	٩.٣٤٤.٩٦٦
٢١٧.٠٢.٤٥٥	٣٤.١٣٩.٨٣١
٨٩.٢١٥.٨١٠	٨٩.٢١٥.٨١٠
٣.٧٦٦.٦٩٢.١٩٣	٤.٨٦٩.١٧٠.٥٩٤

#### الاحتياطيات

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات أخرى

احتياطي المخاطر العام

اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢.٥٠٠	٢٧.٠٠٠
٤.٥٠٠	٤.٥٠٠
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠

#### (أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٤٤.٨٤٧.٤٩٥	٥٤٢.٤٠١.٩٦٢
٩٧.٥٥٤.٤٦٧	٩٠.٠٣٦.٥٢٥
٥٤٢.٤٠١.٩٦٢	٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧

#### (ب) احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١.٧٧٩.٠٠٠.٠٠٠	٣.١٠٤.٠٠٠.٠٠٠
١.٣٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣.١٠٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.١٠٤.٠٠٠.٠٠٠

#### (ج) احتياطي عام

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	(د) احتياطي خص
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>٩ ٣٤٤ ٩٦٦</u>	<u>٩ ٣٤٤ ٩٦٦</u>	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	(هـ) احتياطيات اخرى
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	محول من الارباح المحتجزة
٣ ٣٣٦ ٨٤٩	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>٢١ ٧٠٢ ٤٥٥</u>	<u>٣٤ ١٣٩ ٨٣١</u>	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	(و) احتياطي المخاطر العام
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>٨٩ ٢١٥ ٨١٠</u>	<u>٨٩ ٢١٥ ٨١٠</u>	
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	(ز) الارباح المحتجزة
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	صافي أرباح الفترة / العام
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٤٣٤ ٢٧٠ ٢٩٤	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
( ٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠ )	--	حصة العاملين في الارباح
( ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ )	( ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ )	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )	( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
( ٤٥٠٠ )	( ٤٥٠٠ )	محول الى الاحتياطي القانوني
( ٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧ )	( ٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥ )	محول الى احتياطي عام
( ١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )	( ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ )	محول الى احتياطيات اخرى
( ٣ ٣٣٦ ٨٤٩ )	( ١٢ ٤٣٧ ٣٧٦ )	المجنب لزيادة رأس المال
--	( ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠ )	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
--	( ١٧ ٨٨٢ ٨٨٦ )	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦</u>	<u>١ ٨١٩ ٧٤٧ ٧٢٤</u>	

### 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 .

٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٨٥ ٧١٩ ٦٠٥	٩٤٣ ٧٠٠ ٠١٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٢٤٢ ٤٣٨ ٢٨٧	٨ ٣٩٩ ٥٨٣ ٦٤١	أرصدة لدى البنوك
٤٨٦ ١٠٩ ٦٣٠	٣٩ ٥٤٦ ١٥٣	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<u>٤ ٧١٤ ٢٦٧ ٥٢٢</u>	<u>٩ ٣٨٢ ٨٢٩ ٨١١</u>	

### 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 تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٦٨٧ ٩٣٧ ٢١٣ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل ٤١٣ ٥٠٢ ٨٣٩ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

#### (ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٤٦١ ١٣٠ ٥٦ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٤٨٨ ٢٢٢ ٦٣ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الأيجار التشغيلي .

#### (د) التزامات عرضية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٣١٧ ٤٠٠ ٧٢٨	٢ ٤٨٣ ٩٩٨ ٢١٧	خطابات ضمان
٢٣ ٥٣٧ ٢٩٥	٥٨ ٣٤٢ ٦٤٧	اعتمادات مستندية
		يخصم :
( ٢٧٥ ٠١١ ٨٦١ )	( ٣٠٥ ٠٠٩ ٦٠١ )	الضمانات النقدية
<u>٢ ٠٦٥ ٩٢٦ ١٦٢</u>	<u>٢ ٢٣٧ ٣٣١ ٢٦٣</u>	الالتزامات العرضية

### ٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما يلي :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٩/٣٠	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٦٤٠ ٥١٦ ٠٠٠	٥٥٤ ٨٣٤ ٠٠٠	قروض
١٣٦ ٠٣١ ٠٠٠	٧٦ ١٢٦ ٠٠٠	ودائع

### ٤٠- صناديق الاستثمار

#### صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه 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 ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ نحو ١٨٥,٩٣ جنية مصرى .

#### صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومية تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ نحو ٣١,٨١٨٢ جنية مصرى .



#### ٤١- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

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

#### ضريبة الدمغة

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

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

#### ضريبة ارباح شركات الاموال

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

#### ضريبة الاشخاص الاعتبارية

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

## 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") وتأثيره 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.
- وبناء 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.