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

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢
==========

تقرير مجلس الادارة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١
==========

يتشرف مجلس ادارة بنك التعمير والاسكان بعرض نتائج الاعمال التي تحققت خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١.

استكمالاً لما حققه البنك من نتائج ايجابية خلال عام ٢٠٢١ عقب تطبيق خطة التطوير المتكاملة والتي تمثل نقطة تحول كبيرة في استراتيجية البنك على كافة مستويات العمل بالبنك وفى مقدمتها انظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات ومركزية الخدمات المصرفية بالبنك لتكون أكثر كفاءة مع التوسع في تطبيق خطة تطوير فروع البنك في مختلف محافظات الجمهورية الى جانب التوسع في انشاء فروع جديدة.

جاءت نتائج البنك والمؤشرات المحققة خلال الثلاثة اشهر الاولى من العام المالي ٢٠٢٢ لتثبت كفاءة وفاعلية الخطط والاستراتيجيات الموضوعة خلال العام السابق على الرغم من التحديات التي واجهها القطاع المصرفي منذ بداية العام المالي الجديد والمتمثلة في قرار مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي رفع الفائدة على الأموال الفيدرالية بنصف نقطة منوية لتصل إلى ١%، وهي أكبر زيادة منذ عام ٢٠٠٠ والتي القت بظلالها على الاقتصاد العالمي وأدى الى ارتفاع سعر صرف العملات الأجنبية بالقطاع المصرفي المصري وارتفاع معدلات التضخم وحالات الركود في الأسواق العالمية وهذا بالإضافة الى التبعات السلبية الناجمة من الحرب الروسية على أوكرانيا.

وفى ظل هذه التحديات وبفضل حرفية الإدارة التنفيذية للبنك وعامليه 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٣/٣١

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٩٦٨ ٥٧٧	٨١٧ ٩١٨	٪١٨,٤
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١٠٩ ٣٧٠	٧٨ ١٥٢	٪٣٩,٩
توزيعات الارباح	١٢٦ ٩٩٦	١٢٣ ٩٣٢	٪٢,٥
صافي دخل المتاجرة	١٨ ٦٩٩	٧ ٨٠١	٪١٣٩,٧
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٥٤ ٣٤٨	١١٤ ١٠٥	(٪٥٢,٤)
ارباح الاستثمارات المالية	--	٣٠ ٠٦٨	--
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١ ٧٩٠)	١٧ ٢١٦	(٪١١٠,٤)
رد (عبء) مخصصات اخرى	(٣٨ ٥٨٥)	٣٠ ٩٠٠	(٪٢٢٤,٩)
ايرادات اخرى	٣٨ ٩٢٨	١٩ ٣٥٨	٪١٠١,١
ايرادات تشغيلية	**١ ٢٧٦ ٥٤٣**	**١ ٢٣٩ ٤٥٠**	**٪٣**
مصروفات ادارية	(٤٣٩ ٤١٣)	(٣٧٧ ٦٨٢)	٪١٦,٣
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	**٨٣٧ ١٣٠**	**٨٦١ ٧٦٨**	**(٪٢,٩)**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٩٦ ٨٤١)	(٢٤١ ٣٠٤)	(٪١٨,٤)
صافي ارباح الفترة	**٦٤٠ ٢٨٩**	**٦٢٠ ٤٦٤**	**٪٣,٢**
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	**٣,٧٦**	**٣,٦٥**	**٪٣,٢**

ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٨ ٦٣٧ ٣٨٣	٦ ٧٧٣ ١٣٧	٢٧,٥٪
ارصدة لدى البنوك	١٤ ٦٢١ ١٨٢	١٤ ١٣٧ ٩٣٣	٣,٤٪
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦ ٣٤١ ١٢٧	٢٤ ٦٧٢ ٤١٠	٦,٨٪
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٣٢ ٦٠٢	٤٧٠ ٨٧٦	(٨,١٪)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٣ ١٩٦ ١١٣	١٩ ٠٩٥ ٣١٥	٢١,٥٪
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣ ٢١٥ ٩٥٩	٤ ٨٢٣ ٨٧٧	(٣٣,٣٪)
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١ ٩٤٤ ٣٧١	١ ٩٤٤ ٣٧١	--
مشروعات الاسكان	١ ١٣٥ ٥٩٢	١ ١١٣ ٨٩٧	١,٩٪
استثمارات عقارية	٩٠ ٠٥٥	٩١ ٩٤١	(٢,١٪)
اصول اخرى	٣ ٨٤٦ ٧٦٥	٣ ١٥٤ ٥٨٠	٢١,٩٪
إجمالي الاصول	**٨٣ ٤٦١ ١٤٩**	**٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧**	**٩,٤٪**
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٥٧	٧٣٦ ٨٣٥	(١٠٠,٠٪)
ودائع العملاء	٧٠ ٠٥٨ ٥٤٧	٦٢ ٨٩٥ ٥١٨	١١,٤٪
التزامات اخرى	٤ ٣١٢ ١٨٠	٣ ٤١٦ ٥٤٤	٢٦,٢٪
إجمالي الالتزامات	**٧٤ ٣٧٠ ٩٨٤**	**٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧**	**١٠,٩٪**
إجمالي حقوق الملكية	**٩ ٠٩٠ ١٦٥**	**٩ ٢٢٩ ٤٤٠**	**(١,٨٪)**
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	**٨٣ ٤٦١ ١٤٩**	**٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧**	**٩,٤٪**

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى على كافة مؤشراته خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله وبفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامليه 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 اختم كلمتي بالتوجه بالشكر لزملائي أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالبنك على ما بذلوه من جهد.

والله ولى التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

((حسن إسماعيل غانم))

تحريراً في: ٢٠٢٢/٠٥/

المتضامنون للمحاسبة والمراجعةEY

محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزى للمحاسبات

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"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس 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 طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزى للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member Of
Ernst & Young Global

أشرف محمد إسماعيل

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعةEY

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٩ مايو ٢٠٢٢

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنية مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٨ ٦٣٧ ٣٨٢ ٧٢٤	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦
ارصدة لدى البنوك	١٧	١٤ ٦٢١ ١٨٢ ٠١٠	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٢٦ ٣٤١ ١٢٧ ٤٨٤	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٤٣٢ ٦٠١ ٩٠٩	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	٢٣ ١٩٦ ١١٢ ٥١٥	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٣ ٢١٥ ٩٥٩ ٠٥٣	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦
مشروعات الاسكان	٢٢	١ ١٣٥ ٥٩٢ ٣٢٨	١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧
استثمارات عقارية	٢٣	٩٠ ٠٥٤ ٦٤٢	٩١ ٩٤١ ٤٣٣
أصول غير ملموسة	٢٤	١١٣ ٩٥١ ٧٨١	٩٢ ٣٧٢ ١٥٩
أصول أخرى	٢٥	٢ ٦٤٩ ٧٤٦ ١٨٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠
أصول ضريبية مؤجلة	٣٣	٨١ ١٧٥ ٢٥٦	٧٤ ٧٨٤ ١٠٨
أصول ثابتة	٢٦	١ ٠٠١ ٨٩٢ ٤٦٣	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
إجمالى الاصول		٨٣ ٤٦١ ١٤٩ ٠٦١	٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٢٥٦ ٨١٢	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
ودائع العملاء	٢٨	٧٠ ٠٥٨ ٥٤٦ ٦٦٦	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
مشتقات مالية	٢٩	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
قروض اخرى	٣٠	٤٦٥ ٨٥١ ١٣٧	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
دائنو التوزيعات		٤٢٢ ٥٥٣ ٧٨٩	٤٩ ١٢١ ٨٥٧
التزامات اخرى	٣١	٢ ٨٩٣ ٩٢٩ ١١٩	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤
مخصصات اخرى	٣٢	٣٦٦ ٤٨٢ ٢٢٤	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		١٠٩ ٧٠٢ ١٣٩	١٦٧ ١١٢ ٠٣٣
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٤	٥٣ ٦٦١ ٧٢٢	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦
إجمالى الالتزامات		٧٤ ٣٧٠ ٩٨٣ ٦٠٨	٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٥	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	٣٥	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٦	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤
أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح الفترة / العام)	٣٦	٦٧٠ ٩٨٤ ٥٩٧	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩
الدخل الشامل الاخر		٢١١ ٩٤٤ ١٩٧	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١
اجمالى حقوق الملكية		٩ ٠٩٠ ١٦٥ ٤٥٣	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		٨٣ ٤٦١ ١٤٩ ٠٦١	٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١

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

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

مراقبا الحسابات

اشرف محمد محمد إسماعيل
E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٢ ٠٣٩ ٧٧١ ٦٦٤	١ ٦٢٤ ٥٨٥ ٥٣١
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(١ ٠٧١ ١٩٤ ٧٠١)	(٨٠٦ ٦٦٧ ٤٠٨)
صافى الدخل من العائد		٩٦٨ ٥٧٦ ٩٦٣	٨١٧ ٩١٨ ١٢٣
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	١١٥ ٤٥٠ ٤٩١	٩٢ ٣٦٩ ١٩٢
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(٦ ٠٨٠ ٨٤١)	(١٤ ٢١٦ ٨١٤)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		١٠٩ ٣٦٩ ٦٥٠	٧٨ ١٥٢ ٣٧٨
توزيعات الارباح	٨	١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩	١٢٣ ٩٣٢ ٣٢٥
صافى دخل المتاجرة	٩	١٨ ٦٩٩ ٤٢٨	٧ ٨٠٠ ٦٣٣
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٥٤ ٣٤٨ ٠٢٢	١١٤ ١٠٥ ٣٥٩
أرباح الاستثمارات المالية	٢١	--	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(١ ٧٩٠ ١٩٦)	١٧ ٢١٦ ١٠٤
مصروفات إدارية	١١	(٤٣٩ ٤١٣ ٤٧٧)	(٣٧٧ ٦٨٢ ٢٤٠)
(عبء) رد مخصصات أخرى	٣٢	(٣٨ ٥٨٥ ٢٤٤)	٣٠ ٩٠٠ ٣٩٧
ايرادات تشغيل اخرى	١٢	٣٨ ٩٢٧ ٩٠٠	١٩ ٣٥٧ ٤٦٨
صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥	٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)	(٢٤١ ٣٠٣ ٥٧٨)
صافى ارباح الفترة		٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة	١٥	٣,٧٦	٣,٦٥

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

		الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة		٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)
إجمالى الدخل الشامل		٤٧٨ ٥٢٥ ٧٩٢	٥٦٣ ٢٨٦ ٤٧٢

بنك التعمير والاسكان

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة

عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

البيان	رأس المال جنية مصرى	المجنب لزيادة رأس المال جنية مصرى	احتياطى قانونى جنية مصرى	احتياطى عام جنية مصرى	احتياطى خاص جنية مصرى	احتياطيات اخرى جنية مصرى	احتياطى المخاطر البنكية العام جنية مصرى	احتياطى المخاطر العام جنية مصرى	ارباح محتجزة جنية مصرى	الدخل الشامل الاخر جنية مصرى	الاجمالى جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	٤ ٥٠٠	-	(١ ١٠٢ ٤٧٨ ٤٠١)	-	-
المجنب لزيادة رأس المال	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)
صافى ارباح الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩	-	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٠٠٥ ٩٤٢ ١٤٩	٦٧ ٩٩٦ ٩٢٠	٧ ٧١٤ ١٠٩ ٦٦٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢	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	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١١٥ ٨٩٩	(٣١ ٥٠٠)	-	(١ ١٨١ ٥٨٨ ٦٣٥)	-	-
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-
المجنب لزيادة رأس المال	-	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	-	-	-	-	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	-	-
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)
صافى ارباح الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	-	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٦٧٠ ٩٨٤ ٥٩٧	٢١١ ٩٤٤ ١٩٧	٩ ٠٩٠ ١٦٥ ٤٥٣

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٣/٣١	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٣/٣١
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥	٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٦٣ ٢٤٠ ٣٠٣	٦٢ ١٢٧ ٠٠٥
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	١ ٧٩٠ ١٩٥	(١٧ ٢١٦ ١٠٤)
(رد) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	--	(٧٨٤ ٩٦٠)
عبء مخصصات اخرى	٣٢	٤٣ ٤٥٦ ٨١٢	٤٩ ٢٦٣ ٣١٦
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٣ ٥٦٠ ٢٢٠)	(٣ ٦١٧ ٩٨٦)
(رد) اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة	٢١	--	(٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠)
استهلاك خصم (علاوة) اصدار استثمارات مالية	٢٠	١٧ ٥٨٥ ٣١٨	(١ ٧٢٤ ٧٧٣)
توزيعات أرباح	٨	(١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩)	(١٢٣ ٩٣٢ ٣٢٥)
استخدام مخصصات اخرى	٣٢	(١٠٤ ٣٩٢)	(٢١٨ ٦٣٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣٢	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	(٨٠ ١٦٣ ٧١٣)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(١٢٨ ٠٢٥)	--
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		٨٢٧ ٥٤١ ٤٦٩	٧١٥ ٤٣٢ ٣٧٣
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		(١ ٤٠٠ ٢٨٨ ٧٢٦)	(٩٣١ ٤١٣ ٩٦٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٥١٥ ٢١٤ ٠٠٨	(١ ٩٧٤ ١٦٦ ٩٤٩)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤١ ٨٣٤ ٤٩٢	٥ ١٥١ ٧٩٠
قروض وتسهيلات للعملاء		(١ ٦٧٢ ٦٢٨ ٩١٤)	(٦١١ ٣٣٨ ٩٨٦)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(٢٠ ٠٧٢ ٥٤٠)	(٧٥ ٦٧٩ ٥٢٤)
اصول اخرى		٢٧٩ ٨٠٦ ٨٩٠	٣٩٦ ٠٨٧ ٢١٣
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		(٧٣٦ ٥٧٨ ٣٩٥)	١٢٢ ٣٥٠ ٩٠٤
ودائع العملاء		٧ ١٦٣ ٠٢٩ ٠٥٩	٣ ٧٤٠ ٣٠٧ ١٩٥
إلتزامات اخرى		(٣١٤ ٩٤٤ ٧١٩)	(١٤٩ ٦٤٩ ٣٦٦)
إلتزامات مزايا التقاعد		(١ ٦٥٦ ١٤٤)	(١ ٦٧٦ ٠٨٩)
المسدد لمصلحة الضرائب		(٢٦٠ ٦٤١ ٨١١)	(١١٢ ٢٠٣ ٦٣١)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من انشطة التشغيل		٤ ٤٢٠ ٦١٤ ٦٦٩	١ ١٢٣ ٢٠٠ ٩٧٠
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(١٠ ٧٧٧ ١٧٠)	(٢٨ ٨٨٥ ٧٤٩)
متحصلات بيع اصول ثابته		١٩٣ ٥٠٠	--
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٣ ١٨٢ ٢٥٦ ٩٠٠)	(٥٤٥ ٧٢٣ ٣٤٠)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٣٦٩ ٤٠٢ ١٧٢	٤٠٦ ٣٣٤ ٨١٢
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٤١ ٦٨٦ ٧٤٦)	(٨ ٨٥٩ ٢٤١)
توزيعات ارباح محصلة		١٣١ ٢٦٧	٦٩٥ ١٨٤
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار		(٢ ٨٦٤ ٩٩٣ ٨٧٧)	(١٧٦ ٤٣٨ ٣٣٤)
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(٩ ٠٦٢ ٨١٨)	(٧ ٥٤٢ ٨١٩)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٢٢٦ ٠٦٨ ٠٦٨)	(٢ ٨٢٩ ٩٢١)
صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التمويل		(٢٣٥ ١٣٠ ٨٨٦)	(١٠ ٣٧٢ ٧٤٠)
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		١ ٣٢٠ ٤٨٩ ٩٠٦	٩٣٦ ٣٨٩ ٨٩٦
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢	٥ ٤١٠ ٠٨٩ ٦٩٨
ويتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٨ ٦٤٢ ٤٣٦ ٧٢٥	٦ ١٥٤ ٠٥٠ ٣٤٢
ارصده لدى البنوك		١٤ ٦١٦ ٢٣١ ٠٢٧	٥ ٣٠٠ ٤١٢ ٩٦٩
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٢ ٨١٩ ٩٣٨ ٢٧٠	٢٠ ٢١٦ ٩١٠ ٤٦٧
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٧ ٦٥٤ ٨٢٦ ٢٦٤)	(٥ ١٤٧ ٩٤٨ ١٩١)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٢ ٤٤٥ ٧٥٠ ٧١٦)	(٢٠ ٢١٣ ٣٣٥ ٨٨٩)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢	٥ ٤١٠ ٠٨٩ ٦٩٨

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً ويوظف ٢٨٠٢ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

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

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

جـ ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

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

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة اصولا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الارباح أوالخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة / اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر) .
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة اصولا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن حقوق الملكية .

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ح-إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب

لاحقاً لحين سداد ٢٥% من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

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

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

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

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

ر-عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

ترحل إلى قائمة الارباح أوالخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة،

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الارباح أوالخسائر 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 علي مدار فترة الاستحقاق.

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

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

ث- الاقتـــراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من 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 علي الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر

- **الضمانات**

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

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

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

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

- **المشتقات**

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

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

- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٢٠٢٢/٠٣/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٥٪	٢٧٪
المرحلة الثانية	٨٪	٢٥٪
المرحلة الثالثة	٧٪	٤٨٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.
ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من 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 تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٨٥٦ ٤٣٧ ٢٦٨	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
- بطاقات ائتمان	٧٧ ٢٠١ ٠٣٧	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
- قروض شخصية	٧ ٤٢٩ ٩١٤ ١١٤	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
- قروض عقارية	٨ ٨٠١ ٩٦٨ ١٨٨	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٥ ١٤٧ ٩٠١ ٤٦١	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧
- قروض مباشرة	٤ ٦٥٣ ٢٩٦ ١٩٥	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٣٠٩ ٢٩٣ ٣٨٤	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٣٤٠ ٨٨٧ ٦٨٠	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
اصول اخرى	٢ ٦٤٩ ٧٤٦ ١٨٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠
الاجمالى	٥٣ ٤٧٦ ٥٩٥ ٩٣٤	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٤ ١٨٣ ٣٢٨ ٢٨٣	٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢ ٤٠٩ ٢٧٢ ١٨٣	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧
محل اضمحلال	٢ ٠٢٤ ٢٩٨ ٨٦١	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣
الإجمـــالي	٢٨ ٦١٦ ٨٩٩ ٣٢٧	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٢٥٨ ٩٧٩ ٦٠٦)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد المجنبه	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
الصافـــي	٢٦ ٣٤١ ١٢٧ ٤٨٤	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣ ٩١١ ١١١ جنيه مقابل ١٩ ٠٩٩ ٦٠٤ جنيه رد اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٣/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١٥ ٠٤٣ ٣٧٧ ٩٠٧	١ ٥٨٥ ٠١٣ ٥٥٥	٨٧٨ ٠١٦ ٨٢٥	١٧ ٥٠٦ ٤٠٨ ٢٨٧
الشركات والموسسات	٩ ١٣٩ ٩٥٠ ٣٧٦	٨٢٤ ٢٥٨ ٦٢٨	١ ١٤٦ ٢٨٢ ٠٣٦	١١ ١١٠ ٤٩١ ٠٤٠
	٢٤ ١٨٣ ٣٢٨ ٢٨٣	٢ ٤٠٩ ٢٧٢ ١٨٣	٢ ٠٢٤ ٢٩٨ ٨٦١	٢٨ ٦١٦ ٨٩٩ ٣٢٧

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٣/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	٥٩ ٣٢٩ ٣٥٣	٦٧ ٠١٦ ٩١٠	١٨٥ ٥٧١ ٩٥٠	٣١١ ٩١٨ ٢١٣
الشركات والموسسات	٥٤٤ ١٠٣ ٠٣٩	٤٩١ ٢٠٦ ٩٢٩	٩١١ ٧٥١ ٤٢٥	١ ٩٤٧ ٠٦١ ٣٩٣
	٦٠٣ ٤٣٢ ٣٩٢	٥٥٨ ٢٢٣ ٨٣٩	١ ٠٩٧ ٣٢٣ ٣٧٥	٢ ٢٥٨ ٩٧٩ ٦٠٦

٢٠٢١/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
الشركات والموسسات	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠
	٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	٤٤ ٤٦٨ ٧١٢	٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠	٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩	٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١
الشركات والموسسات	٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧	٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦	١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢	١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥
	٥٣٢ ٩٠١ ٨٠٩	٢٥١ ٢٩٤ ٧٥٦	١ ٤٦٢ ٩٨٢ ٠٠١	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦

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

٢٠٢٢/٠٣/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨	--	--	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨	--	--	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٣ ٠١٨)			(١٠٣ ٠١٨)
القيمة الدفترية	١٤ ٦٢١ ١٨٢ ٠١٠	--	--	١٤ ٦٢١ ١٨٢ ٠١٠

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩	--	--	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩	--	--	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ١٤٤ ٠٠١)	--	--	(١ ١٤٤ ٠٠١)
القيمة الدفترية	٧ ٥٨٧ ٥٢١ ٣٩٨	--	--	٧ ٥٨٧ ٥٢١ ٣٩٨

٢٠٢٢/٠٣/٣١

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٥ ٠٤٣ ٣٧٧ ٩٠٧	--	--	١٥ ٠٤٣ ٣٧٧ ٩٠٧
المتابعة العادية	--	١ ٥٨٥ ٠١٣ ٥٥٥	--	١ ٥٨٥ ٠١٣ ٥٥٥
ديون غير منتظمة	--	--	٨٧٨ ٠١٦ ٨٢٥	٨٧٨ ٠١٦ ٨٢٥
الاجمالى	١٥ ٠٤٣ ٣٧٧ ٩٠٧	١ ٥٨٥ ٠١٣ ٥٥٥	٨٧٨ ٠١٦ ٨٢٥	١٧ ٥٠٦ ٤٠٨ ٢٨٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٩ ٣٢٩ ٣٥٣)	(٦٧ ٠١٦ ٩١٠)	(١٨٥ ٥٧١ ٩٥٠)	(٣١١ ٩١٨ ٢١٣)
القيمة الدفترية	١٤ ٩٨٤ ٠٤٨ ٥٥٤	١ ٥١٧ ٩٩٦ ٦٤٥	٦٩٢ ٤٤٤ ٨٧٥	١٧ ١٩٤ ٤٩٠ ٠٧٤

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٩ ١٣٩ ٩٥٠ ٣٧٦	--	--	٩ ١٣٩ ٩٥٠ ٣٧٦
المتابعة العادية	--	٨٢٤ ٢٥٨ ٦٢٨	--	٨٢٤ ٢٥٨ ٦٢٨
ديون غير منتظمة	--	--	١ ١٤٦ ٢٨٢ ٠٣٦	١ ١٤٦ ٢٨٢ ٠٣٦
الاجمالى	٩ ١٣٩ ٩٥٠ ٣٧٦	٨٢٤ ٢٥٨ ٦٢٨	١ ١٤٦ ٢٨٢ ٠٣٦	١١ ١١٠ ٤٩١ ٠٤٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٤٤ ١٠٣ ٠٣٩)	(٤٩١ ٢٠٦ ٩٢٩)	(٩١١ ٧٥١ ٤٢٥)	(١ ٩٤٧ ٠٦١ ٣٩٣)
القيمة الدفترية	٨ ٥٩٥ ٨٤٧ ٣٣٧	٣٣٣ ٠٥١ ٦٩٩	٢٣٤ ٥٣٠ ٦١١	٩ ١٦٣ ٤٢٩ ٦٤٧

٢٠٢١/١٢/٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٠٠٦ ٣٥٤)			(١ ٠٠٦ ٣٥٤)
القيمة الدفترية	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	--	--	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٣٦١ ٥٨١)	--	--	(٢ ٣٦١ ٥٨١)
القيمة الدفترية	٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١	--	--	٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١

٢٠٢١/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	--	--	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨
المتابعة العادية	--	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	--	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣
ديون غير منتظمة	--	--	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢
الاجمالى	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٤ ٤٦٨ ٧١٢)	(٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠)	(٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩)	(٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١)
القيمة الدفترية	١٤ ٢٤٢ ٤٤٥ ٠٧٦	١ ٠٢٢ ٧٩٨ ٤٩٣	٨٩٦ ٤٤٤ ٣٤٣	١٦ ١٦١ ٦٨٧ ٩١٢

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	--	--	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥
المتابعة العادية	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١
الاجمالى	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧)	(٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦)	(١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢)	(١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥)
القيمة الدفترية	٧ ١٦٠ ١٣٠ ٩٨٨	١ ٠٢٨ ٥٣٨ ٥١٨	٣٣٨ ٨٤٤ ٤٩٩	٨ ٥٢٧ ٥١٤ ٠٠٥

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	القيمة الدفترية ٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
اراضى	١٦ ٥٣٧ ٨٦٠	١٦ ٥٣٧ ٨٦٠
وحدات سكنية	٥ ٥٤٩ ٦٢٥	٢ ٢٣٧ ٦٢٥
فندق	٤٩ ٠٩٣ ٤٢٤	٤٩ ٠٩٣ ٤٢٤
	٧١ ١٨٠ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩

أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ مارس ٢٠٢٢. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨	--	--	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	٣٦٢ ٣٥٧ ٠٨٠	٤١٢ ٩٨٨ ٥٩٨	٨١ ٠٩١ ٥٩٠	٨٥٦ ٤٣٧ ٢٦٨
- بطاقات ائتمان	٤١ ٢٧٥ ٥٤١	٣٢ ٨٦٩ ٥٠٨	٣ ٠٥٥ ٩٨٨	٧٧ ٢٠١ ٠٣٧
- قروض شخصية	٢ ٨٠٨ ٣٢٥ ١٦٤	٣ ٠٩٩ ٩٤٩ ٣٩٥	١ ٥٢١ ٦٣٩ ٥٥٥	٧ ٤٢٩ ٩١٤ ١١٤
- قروض عقارية	٤ ٦٤٦ ٨٢٩ ٢٢٤	٣ ٠٤٠ ٧٤٢ ٥٠١	١ ١١٤ ٣٩٦ ٤٦٣	٨ ٨٠١ ٩٦٨ ١٨٨
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٢ ٩٤٧ ٢٠٩ ١٧٨	١ ٩٧٣ ٨٨٤ ١٦٤	٢٢٦ ٨٠٨ ١١٩	٥ ١٤٧ ٩٠١ ٤٦١
- قروض مباشرة	٤ ١٣٠ ٣٠٢ ٢٢٤	٤١٧ ٤٤٥ ٧١٨	١٠٥ ٥٤٨ ٢٥٣	٤ ٦٥٣ ٢٩٦ ١٩٥
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٣٠٩ ٢٩٣ ٣٨٤			١ ٣٠٩ ٢٩٣ ٣٨٤
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٣٤٠ ٨٨٧ ٦٨٠	--	--	٣٤٠ ٨٨٧ ٦٨٠
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩	--	--	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩
اصول اخرى	٢ ٥٧١ ٨٩٤ ٢٨٩	٥١ ٠٢٠ ٧٨١	٢٦ ٨٣١ ١١٠	٢ ٦٤٩ ٧٤٦ ١٨٠
الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	٤١ ٣٦٨ ٣٢٤ ١٩١	٩ ٠٢٨ ٩٠٠ ٦٦٥	٣ ٠٧٩ ٣٧١ ٠٧٨	٥٣ ٤٧٦ ٥٩٥ ٩٣٤
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٠ ٦٥١ ٨١٤ ٣١٠	٨ ٦١٥ ١٨٩ ٣٨٧	٢ ٩٨١ ٨٣٠ ٤٧٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١ ٨٤٢ ٧٥٤ ٩٥٣	--	--	--	--	--	١٢ ٧٧٨ ٥٣٠ ٠٧٥	--	--	١٤ ٦٢١ ٢٨٥ ٠٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لأفراد										
-حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٥٦ ٤٣٧ ٢٦٨	٨٥٦ ٤٣٧ ٢٦٨
-بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	٧٧ ٢٠١ ٠٣٧	٧٧ ٢٠١ ٠٣٧
-قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	٧ ٤٢٩ ٩١٤ ١١٤	٧ ٤٢٩ ٩١٤ ١١٤
-قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	٨ ٨٠١ ٩٦٨ ١٨٨	٨ ٨٠١ ٩٦٨ ١٨٨
قروض لمؤسسات:										
-حسابات جارية مدينة	١١٢ ١٩٢ ٨٢١	١٨ ٧٦٢ ٩١٨	٢ ٢٠٢ ٨٨٤ ٥٧٠	١ ١٣٣ ٧٤٧ ٠١٣	٤٩٥ ٢٦١ ٠٠٧	١ ٠٨٤ ٥٩٦ ٣٧١	--	١٠٠ ٤٥٦ ٧٦١	--	٥ ١٤٧ ٩٠١ ٤٦١
-قروض مباشرة	٢ ٧٥٤ ١٣٩ ٥٩١	٢ ٨١٣ ٥٨٩	٣٣٥ ٣٣٢ ٢٢١	١ ٠٣١ ٢٣٦ ٦٠٩	٤٧٤ ٤٥٣ ٤٦٧	٤٦ ٦٣٨ ٦٨٢	--	٨ ٦٨٢ ٠٣٦	--	٤ ٦٥٣ ٢٩٦ ١٩٥
قروض وتسهيلات مشتركة	--	--	--	--	٥٦٠ ٣٥٨ ٥٦١	٧٤٨ ٩٣٤ ٨٢٣	--	--	--	١ ٣٠٩ ٢٩٣ ٣٨٤
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٤٠ ٨٨٧ ٦٨٠	٣٤٠ ٨٨٧ ٦٨٠
استثمارات مالية										
-ادوت دين	--	--	--	--	--	--	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩	--	--	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩
اصول اخرى	٣٣٨ ١٥٤ ٦٣٨	--	--	--	٨١٤ ٧٠٦ ٨٩٠	٥٨٩ ٢٨٧ ٥٤١	٢٦٣ ٨٤٦ ٣٣٠	٩ ٢٤٦ ١٣٩	٦٣٤ ٥٠٤ ٦٤٢	٢ ٦٤٩ ٧٤٦ ١٨٠
الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥ ٠٤٧ ٢٤٢ ٠٠٣	٢١ ٥٧٦ ٥٠٧	٢ ٥٣٨ ٢١٦ ٧٩١	٢ ١٦٤ ٩٨٣ ٦٢٢	٢ ٣٤٤ ٧٧٩ ٩٢٥	٢ ٤٦٩ ٤٥٧ ٤١٧	٢٠ ٦٣١ ٠٤١ ٨٠٤	١١٨ ٣٨٤ ٩٣٦	١٨ ١٤٠ ٩١٢ ٩٢٩	٥٣ ٤٧٦ ٥٩٥ ٩٣٤
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣ ٨٩٧ ١١٨ ٥١٠	٢٣ ٨٨٤ ٤٩٥	٢ ٤٤٣ ٠٦٤ ٣٥٦	١ ٧٤١ ٣٦٣ ٤٤٩	٢ ٤٠٢ ٧٩٩ ٠١١	١ ٩١٦ ٢٢٥ ١٤٠	٢٢ ٦٦٨ ٧٤٤ ٣٥٧	٧٣ ١٦٩ ٢٧٩	١٧ ٠٨٢ ٤٦٥ ٥٧٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢

ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨ ٦٧٧ ٣٦١	١ ٥٦٤ ٧٢٦	٤٧ ٥٤٢	٣٧٠ ٦٣٩
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٨٠٦ ٣٤٠	٢ ٠٨٥ ٩٤٠	٢٠٦ ٦٨١	٢ ٢٨٢ ٥٧٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٧ ٣٩٠ ٧١٨	٩٢ ٤٦١	١ ١٦١	٤ ٧٢٠
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	١٤ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٥ ٣٠٤ ٠٠٢	٤ ٠٠٠ ٢٧٢	--	--
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	٣٠٤ ٠١٠		٩ ٦٧٥	١٠١ ١٠٢
إجمالي الأصول المالية	٦٨ ٤٨٢ ٤٣١	٧ ٧٤٣ ٣٩٩	٢٦٥ ٠٥٩	٢ ٧٥٩ ٠٣٥
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧ ٦٦٥	٤ ٣٩١	--	--
ودائع للعملاء	٤٥ ٥١٣ ٤١٤	٧ ٤٢٦ ٣٤٤	٢٤٨ ٠٩٢	١ ٥٨٥ ٢٤٩
مشتقات مالية	--	--	--	--
التزامات مالية أخرى	٧ ٤٠٢ ٢٥٣	١٠٩ ٤٢٣	٤٥٩	١ ٦٤٧ ٠٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٥٢ ٩٢٣ ٣٣٢	٧ ٥٤٠ ١٥٨	٢٤٨ ٥٥١	٣ ٢٣٢ ٢٥٣
صافي المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	١٥ ٥٥٩ ٠٩٩	٢٠٣ ٢٤١	١٦ ٥٠٨	(٤٧٣ ٢١٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي الأصول المالية	٦٨ ٧٢٦ ٥١٧	٧ ٧٢٤ ٦٥٦	٢٦٩ ٣٧٥	٢ ٥٥٨ ٤٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٥٢ ٥١٦ ٥٦٢	١٠ ٢١٤ ٢٩٤	٢٤٤ ٦٩١	١ ٦٣٠ ٦٢٦
صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦ ٢٠٩ ٩٥٥	(٢ ٤٨٩ ٦٣٨)	٢٤ ٦٨٤	٩٢٧ ٨٣٦

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عقد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٨ ٦٣٧ ٣٨٣	٨ ٦٣٧ ٣٨٣
أرصدة لدى البنوك	٢٩٠ ٣٢٨	١٤ ٢٥٠ ٠٠٠	--	--	٨٠ ٩٥٧	١٤ ٦٢١ ٢٨٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢٦ ٣٦٠	٤١٣ ٨٤٧	٢ ٠٣١ ٤٩٢	٢٥ ٩٤٥ ٢٠٠	--	٢٨ ٦١٦ ٨٩٩
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢٠ ٨٥٠ ٥٢٧	٢ ٢٦٥ ٨٠٩	٨ ٤٨١ ١٨١	٢٦٢ ٢٢٤	--	٣١ ٨٥٩ ٧٤١
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٨٩ ٣٤٢	--	--	٤٣ ٢٦٠	--	٤٣٢ ٦٠٢
اصول مالية اخرى	--	--	--	٣ ١٧٠ ٠١٨	٥ ٥١٥ ٩١٦	٨ ٦٨٥ ٩٣٤
اجمالى الاصول المالية	**٢١ ٧٥٦ ٥٥٧**	**١٦ ٩٢٩ ٦٥٦**	**١٠ ٥١٢ ٦٧٣**	**٢٩ ٤٢٠ ٧٠١**	**١٤ ٢٣٤ ٢٥٦**	**٩٢ ٨٥٣ ٨٤٣**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٢٥٧	٢٥٧
ودائع للعملاء	٤ ٠٣٥ ٩٨٠	٢ ٦٠٢ ١٧٨	٤ ٨٨٦ ٨٧٨	١٧ ٦٣٨ ٤٨٩	٤٠ ٨٩٥ ٠٢٢	٧٠ ٠٥٨ ٥٤٧
قروض اخرى	١ ٣٨٣	٤ ٧١٧	٧٧ ٧٤٤	٣٨٢ ٠٠٧	--	٤٦٥ ٨٥١
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٢ ٤٦٧ ٥٨٠	١٩ ٨٦١ ٦٠٨	٢٢ ٣٢٩ ١٨٨
اجمالى الالتزامات المالية	**٤ ٠٣٧ ٣٦٣**	**٢ ٦٠٦ ٨٩٥**	**٤ ٩٦٤ ٦٢٢**	**٢٠ ٤٨٨ ٠٧٦**	**٦٠ ٧٥٦ ٨٨٧**	**٩٢ ٨٥٣ ٨٤٣**

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- **استثمارات في أوراق مالية**

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

- **المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة 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 احتياطى المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة الى رصيد بنود الدخل الشامل المتراكم بالمركز المالى .

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من الاحتياطي الخاص.

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة راس المال	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٢ ٩٠١ ٦٢٧ ٣١٥	٤ ٨٧٦ ٥٢٩ ٧٥٠
الأرباح المحتجزه	٣٥ ٩١٨ ٥٨٥	٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٣٧٤ ٧١١ ٦٠٦)	(٣٤١ ٦٦٢ ٣٤٣)
الدخل الشامل الاخر	٢٥٦ ١٤١ ٦٧٦	٤١٧ ٩٠٤ ٣٩٠
إجمالي رأس المال الأساسي	٨ ١٣١ ٩٧٥ ٩٧٠	٧ ١١٤ ٤٧١ ٧٢١
صافى ارباح الفترة / العام	--	١ ٨٧٧ ٠٨١ ٤٢٢
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٨ ١٣١ ٩٧٥ ٩٧٠	٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٤٠٩ ١٨٩ ١٤١	٣٨٧ ٣٩٠ ٠٨٢
٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الأولي والثانية	--	(٣١ ٥٠٠)
إجمالي رأس المال المساند	٤١٣ ٣٩٤ ٣٧٦	٣٩١ ٥٦٣ ٨١٧
إجمالي رأس المال	٨ ٥٤٥ ٣٧٠ ٣٤٦	٩ ٣٨٣ ١١٦ ٩٦٠
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٣٢ ٧٣٥ ١٣١ ٢٧٥	٣٠ ٩٩١ ٢٠٦ ٦٠٠
اجمالي خطر السوق	٥٦٣ ٩٧٧ ٩٧٢	٣٥٣ ٦٧٩ ١٥٧
اجمالي خطر التشغيل	٣ ١٠٤ ٦٥٤ ٠٥٣	٦ ٧٢١ ٥٣٤ ٠٠٠
إجمالي	٣٦ ٤٠٣ ٧٦٣ ٣٠٠	٣٨ ٠٦٦ ٤١٩ ٧٥٧
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٣,٤٧	٢٤,٦٥

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

نسبة الرافعة المالية

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٨ ١٣١ ٩٧٥ ٩٧٠	٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٨١ ٣٧٩ ١١٣ ٠٠٠	٧٧ ٣٧٦ ٩٢٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	١ ٧٤١ ٩١٧ ٠٠٠	١ ٨٢٦ ٨٦٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٨٣ ١٢١ ٠٣٠ ٠٠٠	٧٩ ٢٠٣ ٧٨٤ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	٩,٧٨	١١,٣٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥-التحليل القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٨٨٠ ٤٥٤ ٢٤٢	٤٢٢ ٣٢٠ ٦٧٨	٦٤٧ ٢٥١ ٤٩٨	٤٤٩ ٩٧٥ ٧٤٩	٢ ٤٠٠ ٠٠٢ ١٦٧
مصروفات النشاط القطاعى	٦٤٣ ٢٥٦ ٧٣٦	١٢٨ ٣١٢ ٨٧٢	٤٦٥ ٧٣٤ ١٣٢	٢٦٢ ٤٢٥ ٤٤٣	١ ٤٩٩ ٧٢٩ ١٨٣
نتيجة اعمال القطاع	٢٣٧ ١٩٧ ٥٠٦	٢٩٤ ٠٠٧ ٨٠٦	١٨١ ٥١٧ ٣٦٦	١٨٧ ٥٥٠ ٣٠٦	٩٠٠ ٢٧٢ ٩٨٤
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٦٣ ١٤٣ ٧٠٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥
الضريبة	--	--	--	--	(١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)
ربح الفترة	--	--	--	--	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦

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

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	١ ٨٦٧ ٢٧٨ ١٨٧	٣٧٠ ٢٢٧ ١٧٤	١٦٢ ٤٩٦ ٨٠٦	٢ ٤٠٠ ٠٠٢ ١٦٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	١ ٢٢٢ ٦٩٣ ٨٨٤	٢٦١ ١٣٧ ٢٥٧	٧٩ ٠٤١ ٧٥١	١ ٥٦٢ ٨٧٢ ٨٩٢
نتيجة اعمال القطاع	٦٤٤ ٥٨٤ ٣٠٣	١٠٩ ٠٨٩ ٩١٧	٨٣ ٤٥٥ ٠٥٥	٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥
ربح الفترة قبل الضرائب				٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥
الضريبة				(١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)
ربح الفترة				٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٦٦ ٠٧٢ ٦٢٧ ٣٠٦	١٢ ٩٩٢ ٨٨٥ ٧٩٣	٣ ٢٧٩ ٧٩١ ٧١٨	٨٢ ٣٤٥ ٣٠٤ ٨١٧
اصول غير مصنفة				١ ١١٥ ٨٤٤ ٢٤٤
اجمالى الاصول	٦٦ ٠٧٢ ٦٢٧ ٣٠٦	١٢ ٩٩٢ ٨٨٥ ٧٩٣	٣ ٢٧٩ ٧٩١ ٧١٨	٨٣ ٤٦١ ١٤٩ ٠٦١
التزامات القطاعات الجغرافية	٥٨ ١٢٠ ٨٣٨ ٨٤٦	١٣ ٠٠٣ ٧٩٧ ٦٦٥	٣ ٢٤٦ ٣٤٧ ٠٩٧	٧٤ ٣٧٠ ٩٨٣ ٦٠٨
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٥٢ ٨٤٠ ٦٨٦)	(٥ ٨٣٦ ٤٦٧)	(٢ ٦٧٦ ٣٦٠)	(٦١ ٣٥٣ ٥١٣)
عبء اضمحلال	--	--	--	(١ ٧٩٠ ١٩٦)

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

جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٣/٣١			من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٣/٣١		
	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	٢ ٠٣٩ ٧٧٢	٢ ٠٣٩ ٧٧٢	--	١ ٦٢٤ ٥٨٦	١ ٦٢٤ ٥٨٦
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(١ ٠٧١ ١٩٥)	(١ ٠٧١ ١٩٥)	--	(٨٠٦ ٦٦٧)	(٨٠٦ ٦٦٧)
صافى الدخل من العائد	--	٩٦٨ ٥٧٧	٩٦٨ ٥٧٧	--	٨١٧ ٩١٩	٨١٧ ٩١٩
ايرادات الاتعاب و العمولات	٢٢ ٢٠٧	٩٣ ٢٤٣	١١٥ ٤٥٠	٢١ ١٠٣	٧١ ٢٦٦	٩٢ ٣٦٩
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(٦ ٠٨١)	(٦ ٠٨١)	--	(١٤ ٢١٧)	(١٤ ٢١٧)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٢٢ ٢٠٧	٨٧ ١٦٢	١٠٩ ٣٦٩	٢١ ١٠٣	٥٧ ٠٤٩	٧٨ ١٥٢
توزيعات الارباح	--	١٢٦ ٩٩٦	١٢٦ ٩٩٦	--	١٢٣ ٩٣٢	١٢٣ ٩٣٢
صافى دخل المتاجرة	--	١٨ ٦٩٩	١٨ ٦٩٩	--	٧ ٨٠١	٧ ٨٠١
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٥٤ ٣٤٨	--	٥٤ ٣٤٨	١١٤ ١٠٥	--	١١٤ ١٠٥
ارباح الاستثمارات المالية	--	--	--	--	٣٠ ٠٦٨	٣٠ ٠٦٨
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	(١ ٧٩٠)	(١ ٧٩٠)	--	١٧ ٢١٦	١٧ ٢١٦
مصروفات إدارية	(٦٠ ٧٦٠)	(٣٧٨ ٦٥٣)	(٤٣٩ ٤١٣)	(٦٧ ٩٦١)	(٣٠٩ ٧٢١)	(٣٧٧ ٦٨٢)
(عبء) رد مخصصات أخرى	--	(٣٨ ٥٨٥)	(٣٨ ٥٨٥)	--	٣٠ ٩٠٠	٣٠ ٩٠٠
ايرادات تشغيل اخرى	٥ ٥٣٤	٣٣ ٣٩٥	٣٨ ٩٢٩	١٦ ٨٣٣	٢ ٥٢٥	١٩ ٣٥٨
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	٢١ ٣٢٩	٨١٥ ٨٠١	٨٣٧ ١٣٠	٨٤ ٠٨٠	٧٧٧ ٦٨٩	٨٦١ ٧٦٩
مصروفات ضرائب الدخل	(٥ ٢٤٥)	(١٩١ ٥٩٦)	(١٩٦ ٨٤١)	(١٨ ٩١٨)	(٢٢٢ ٣٨٦)	(٢٤١ ٣٠٤)
صافى ارباح الفترة	١٦ ٠٨٤	٦٢٤ ٢٠٥	٦٤٠ ٢٨٩	٦٥ ١٦٢	٥٥٥ ٣٠٣	٦٢٠ ٤٦٥

٦- صافى الدخل من العائد

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٧١١ ٠٣٠ ٧٢٢	٥٦٣ ٩٦٢ ١٥٦
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	٨٩٣ ٨٦٨ ٨٢٤	٩٢٧ ٥٨٢ ٣٥١
ودائع و حسابات جارية	٤٣٤ ٨٧٢ ١١٨	١٣٣ ٠٤١ ٠٢٤
الإجمالى	٢ ٠٣٩ ٧٧١ ٦٦٤	١ ٦٢٤ ٥٨٥ ٥٣١
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	٣ ٦٨٨ ٩٤٦	١ ١٥٠ ٢٠٩
- للعملاء	١ ٠٥٧ ٠٩٧ ٥٦٤	٧٩٥ ١٩٦ ٧٧٠
	١ ٠٦٠ ٧٨٦ ٥١٠	٧٩٦ ٣٤٦ ٩٧٩
قروض مؤسسات مالية أخرى	١٠ ٤٠٨ ١٩١	١٠ ٣٢٠ ٤٢٩
الإجمالى	١ ٠٧١ ١٩٤ ٧٠١	٨٠٦ ٦٦٧ ٤٠٨
الصافى	٩٦٨ ٥٧٦ ٩٦٣	٨١٧ ٩١٨ ١٢٣

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	١٩ ٨١٩ ٦٨٨	١٢ ٢٤٥ ٥٧٨
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٥١ ٦٠٩ ٨٠٨	٤٦ ١٧٧ ١٤٦
اتعاب اخرى	٤٤ ٠٢٠ ٩٩٥	٣٣ ٩٤٦ ٤٦٨
	١١٥ ٤٥٠ ٤٩١	٩٢ ٣٦٩ ١٩٢
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٦ ٠٨٠ ٨٤١)	(١٤ ٢١٦ ٨١٤)
الصافى	١٠٩ ٣٦٩ ٦٥٠	٧٨ ١٥٢ ٣٧٨

٨- توزيعات الأرباح

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	--	٣٤ ٣٦٨
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣١ ٢٦٧	٦٦٠ ٨١٧
شركات تابعة و شقيقة	١٢٦ ٨٦٤ ٩٦٢	١٢٣ ٢٣٧ ١٤٠
الاجمالى	١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩	١٢٣ ٩٣٢ ٣٢٥

٩- صافى دخل المتاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٣ ٣٥٣ ٠٤٣	٤ ١٨٢ ٦٤٧
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	١ ٧٥٣ ٤٠٠	--
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣ ٥٩٢ ٩٨٥	٣ ٦١٧ ٩٨٦
الإجمالى	١٨ ٦٩٩ ٤٢٨	٧ ٨٠٠ ٦٣٣

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	٥٩ ١٨٣ ٧٥١	١٢٨ ٨٧٤ ١٠٣
تكلفة الوحدات المباعة	(١٥ ٠٨٩ ٢٣٦)	(٢٦ ٠٨٢ ٥٧٦)
مجمل ربح الوحدات	٤٤ ٠٩٤ ٥١٥	١٠٢ ٧٩١ ٥٢٧
إيرادات إسكان أخرى	١٠ ٢٥٣ ٥٠٧	١١ ٣١٣ ٨٣٢
الإجمالى	٥٤ ٣٤٨ ٠٢٢	١١٤ ١٠٥ ٣٥٩

١١ - مصروفات إدارية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	١٩٤ ٦٣٩ ٨٣٧	١٥٦ ٦١٥ ٥٥٣
تأمينات اجتماعية	١٣ ٣٩٩ ٦٣٣	١٠ ٩٢٩ ٨٨٤
تكلفة مزايا التقاعد	٣ ٧٩٤ ٩٠٧	٣ ٥٨٤ ٣٩٥
مستلزمات التشغيل	١٢٦ ٤٠٠ ١٠٦	١١٠ ٢٦٢ ٣٤٤
مصروفات جارية	٨٣ ٨٦٥ ٢٨٩	٧٩ ١٣٩ ١٣٣
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠
تبرعات	١٥ ٨١٣ ٧٠٥	١٦ ١٥٠ ٩٣١
الإجمالى	٤٣٩ ٤١٣ ٤٧٧	٣٧٧ ٦٨٢ ٢٤٠

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٣٠ ٤٢٩ ١٢٠	(٢ ٢٦٧ ٠٠٧)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١٢٨ ٠٢٥	--
رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	--	٧٨٤ ٩٦٠
ايجارات محصلة	٥ ٥٣٤ ١٦٦	١٦ ٨٣٣ ١٣٨
أخرى	٢ ٨٣٦ ٥٨٩	٤ ٠٠٦ ٣٧٧
الإجمالى	٣٨ ٩٢٧ ٩٠٠	١٩ ٣٥٧ ٤٦٨

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	(٣ ٩١١ ١١١)	١٩ ٠٩٩ ٦٠٤
ارصدة لدى البنوك	٩٠٣ ٣٣٦	٣ ١٤٧
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	١ ٢١٧ ٥٧٩	(١ ٨٨٦ ٦٤٧)
الإجمالى	(١ ٧٩٠ ١٩٦)	١٧ ٢١٦ ١٠٤

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٢٠٣ ٢٣١ ٩١٧)	(٢٤٦ ٤٤٣ ٧٤٣)
الضرائب المؤجلة	٦ ٣٩١ ١٤٨	٥ ١٤٠ ١٦٥
الإجمالى	(١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)	(٢٤١ ٣٠٣ ٥٧٨)

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥	٨٦١ ٧٦٨ ٢٩٧
سعر الضريبة	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	١٨٨ ٣٥٤ ٠٨٧	١٩٣ ٨٩٧ ٨٦٧
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابلة للخصم	١٠٥ ٢٠٨ ٣٧٦	٩٠ ١١٥ ٥٤٤
اعفاءات ضريبية	(٢٦٧ ٩٤٩ ٠٩٦)	(٢١٤ ٧٤٦ ٦٧٧)
تأثير المخصصات	٧ ٩٩٢ ٠١٥	١ ٩٦٤ ٢٢٨
تأثير الاهلاكات	٤ ٤٠٤ ٥٦٠	٥ ١٤٠ ١٦٥
ضريبة قطعية	١٢ ٠٥٢ ٦٢٣	١١ ٥٠٧ ٥٧٠
ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة	١٥٣ ١٦٩ ٣٥٢	١٥٨ ٥٦٥ ٠٤٦
مصروفات ضريبة الدخل	٢٠٣ ٢٣١ ٩١٧	٢٤٦ ٤٤٣ ٧٤٣
سعر ضريبة الدخل	٢٤,٣٪	٢٨,٦٪

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	٦٢٠ ٤٦٤ ٧١٩
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(٦٤ ٠٢٨ ٨٥١)	(٦٢ ٠٤٦ ٤٧٢)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة	٥٧١ ٢٥٩ ٦٥٥	٥٥٣ ٤١٨ ٢٤٧
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة	٣,٧٦	٣,٦٥

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	٩٨٢ ٥٥٦ ٤٦٠	٩١٨ ٥٩٩ ٩٥٩
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٧ ٦٥٤ ٨٢٦ ٢٦٤	٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧
	٨ ٦٣٧ ٣٨٢ ٧٢٤	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦
أرصدة بدون عائد	٨ ٦٣٧ ٣٨٢ ٧٢٤	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٨٠ ٩٥٦ ٩٢٦	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣
ودائع	١٤ ٥٤٠ ٣٢٨ ١٠٢	١٤ ٠١٧ ٣١٨ ٧٢٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٠٣ ٠١٨)	(١ ٠٠٦ ٣٥٤)
	١٤ ٦٢١ ١٨٢ ٠١٠	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١٢ ٧٧٨ ٥٣٠ ٠٧٣	١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩
بنوك محلية	١ ٧٦٦ ٣٨٦ ٤٤٣	٧٩٠ ١٠٦ ١٤٧
بنوك خارجية	٧٦ ٢٦٥ ٤٩٤	٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧
	١٤ ٦٢١ ١٨٢ ٠١٠	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
أرصدة بدون عائد	٨٠ ٩٥٦ ٩٢٦	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١٤ ٥٤٠ ٢٢٥ ٠٨٤	١٤ ٠١٦ ٣١٢ ٣٧٠
	١٤ ٦٢١ ١٨٢ ٠١٠	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
أرصدة متداولة	١٤ ٦٢١ ١٨٢ ٠١٠	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨٥٦ ٤٣٧ ٢٦٨	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
بطاقات ائتمان	٧٧ ٢٠١ ٠٣٧	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
قروض شخصية	٧ ٤٢٩ ٩١٤ ١١٤	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
قروض عقارية	٨ ٨٠١ ٩٦٨ ١٨٨	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
قروض أخرى *	٣٤٠ ٨٨٧ ٦٨٠	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
اجمالـــى	١٧ ٥٠٦ ٤٠٨ ٢٨٧	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥ ١٤٧ ٩٠١ ٤٦١	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧
قروض مباشرة	٤ ٦٥٣ ٢٩٦ ١٩٥	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٣٠٩ ٢٩٣ ٣٨٤	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
اجمالـــى	١١ ١١٠ ٤٩١ ٠٤٠	١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٢٨ ٦١٦ ٨٩٩ ٣٢٧	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٢٥٨ ٩٧٩ ٦٠٦)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد مجنبة	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
	٢٦ ٣٤١ ١٢٧ ٤٨٤	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠
أرصدة متداولة	٦ ٣٣٨ ١٧٢ ٤٥٠	٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥
أرصدة غير متداولة	٢٢ ٢٧٨ ٧٢٦ ٨٧٧	٢٠ ٩٦٣ ٧٢٩ ٣١٨
	٢٨ ٦١٦ ٨٩٩ ٣٢٧	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١
عبء الاضمحلال	٣ ٩١١ ١١١	١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام	(٣ ١٩٧ ٣٥٥)	(١ ٨٩١ ٦٦٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة / العام	١٧٠ ٢٥٩	١٢ ٥٨٩ ٥٥٥
فروق تقييم عملات اجنبية	١٠ ٩١٧ ٠٢٥	(٢٥٩ ٧١٣)
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٢ ٢٥٨ ٩٧٩ ٦٠٦	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
اجمالى أدوات حقوق الملكية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٤٣٢ ٥٩٦ ٠٧٠	٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٣٢ ٦٠١ ٩٠٩	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١

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

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	٢٤ ٠٠٨ ٨٥١ ٦٣٢	١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٠٧٤ ٩٦٣ ١٤٦)	(١ ٠١٧ ١٤٠ ٧٤٦)
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	٤٢ ٩٦٩ ٨٩٥	٤٢ ٥٥٠ ١٨٤
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٣ ١٩٦ ١١٢ ٥١٥	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٧ ٥٨٨ ٦٦٥ ٣٩٩	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
عوائد لم تستحق بعد	(٤ ٧٦٩ ٩٦٨)	(٢٧ ١١٠ ١٧٠)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)	(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(١ ١٤٤ ٠٠١)	(٢ ٣٦١ ٥٨١)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣ ٢١٥ ٩٥٩ ٠٥٣	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤
إجمالى استثمارات مالية	٢٦ ٤١٢ ٠٧١ ٥٦٨	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
أرصدة متداولة	٢٦ ١٤٩ ٨٤٧ ٥٣٩	٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢
أرصدة غير متداولة	٢٦٢ ٢٢٤ ٠٢٩	٢٦١ ٨٠٤ ٣١٨
	٢٦ ٤١٢ ٠٧١ ٥٦٨	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٦ ١٤٩ ٨٤٧ ٥٣٩	٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	٤ ٢٨٣ ٣٨٠ ١٠٠	(١ ٦١٢ ٣٧٠ ٣٧٠)	٢ ٦٧١ ٠٠٩ ٧٣٠
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار	(٢٠ ٨٢٠ ٢٩٧)	٣ ٢٣٤ ٩٧٩	(١٧ ٥٨٥ ٣١٨)
التغير فى القيمة العادلة	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	--	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)
مخصص اضمحلال ادوات دين	--	١ ٢١٧ ٥٨٠	١ ٢١٧ ٥٨٠
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٣ ١٩٦ ١١٢ ٥١٥	٣ ٢١٥ ٩٥٩ ٠٥٣	٢٦ ٤١٢ ٠٧١ ٥٦٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤
صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)	١٤٦ ٦١٨ ٣٢٣	(٤٢١ ٧٠٨ ١٢٦)	(٢٧٥ ٠٨٩ ٨٠٣)
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار	(٩ ٧٢٢ ٣١٧)	٧ ٣٠١ ٦١٢	(٢ ٤٢٠ ٧٠٥)
التغير فى القيمة العادلة	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	--	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	--	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦
مخصص اضمحلال ادوات دين	--	٦ ١٤٩ ١٠٤	٦ ١٤٩ ١٠٤
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠

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

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)
الاجمـــــالى	(١٦١ ٧٦٢ ٧١٤)	(٥٧ ١٧٨ ٢٤٧)

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
ارباح الاستثمارات المالية		
رد خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة	-	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠
الاجمـــــالى	--	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠

٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٢/٠٣/٣١

	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	جنيه مصرى قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٦٧٤ ٤١٦ ٧١١	٥٣ ٧٨٠ ٩٢١	٥١ ٠٥٨ ٠٢٤	٣٤ ٩٢٥ ٩٤٢	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٢٪	٩٢٪
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	٢ ١٦٧ ١٧٥ ٩٩٤	١ ٣١٩ ٠٤٨ ١٣٥	٦٢٢ ٩٦٩ ٦٦٧	١١٦ ٩٣٥ ٥٣٢	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٠٪	٩٤,٩٦٪
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	٣٠ ٤١٣ ٣١٤	٩ ٣٨٤ ٣٦٥	٧٢ ٣٧٩ ٥٢٤	١٥٢ ٠٧٥	٩٤٢ ٠٠٠	١٥,٧٪	٦٢,٦٢٪
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	٦١ ٧١٦ ١٦٠	٢٥ ٨٤٥ ٩٤٤	١٣٤ ٣٤٠ ٠٧٣	٧ ١٦١ ١٤٠	١ ٥٢١ ٠٠٠	٣٩٪	٨٥,٩٢٪
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	١٩ ٤٠٩ ٩٨١	٣٥١ ٧٦٩	١ ٦١٣ ٤٦٥	(٤١٨ ٧٠٦)	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٢٤٪	٩٣,٨٣٪
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	١٤ ٦٩١ ٩٩٧	٢ ٢٥٧ ٩٤٨	١٠ ٢٨١ ٦٠١	١ ٤٥٤ ٤٥٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٣٩٪	٩٤,٢٠٪
شركة أنظمة التحول الرقمى	٦٣ ٢٢٩ ١٢٠	٢٨ ٦١٠ ٩٩١	٨٨ ٢٢٧ ٧٨٠	١٠ ٦١٩ ٩٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٨٦,٩٢٪
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٢١٤ ٨٦٦ ٤٨١	٨٨ ٠٦٣	١٤ ٦٢٥ ٣٨٠	٩ ٥٩١ ١٨٣	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٪	٩٢,٧٧٪
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٣٣ ٩٧٥ ٢٤٨	٥ ١٧٧ ٨٥٥	٦٦ ٧٠٤ ٧٨١	٦ ٧٢٨ ٣٢٧	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٪	٩٤,٨٢٪
شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى	١ ٥٣٠ ٣٥٠ ٤٤٠	١ ٢٨٢ ٣٦٧ ٢٢٦	١٥٧ ٩٤٠ ٨٧٥	٢٤ ٩٤٢ ١٩١	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٦٠٪	٩٧,١٠٪
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٤٥١ ٢٥٧ ٢١٤	٣٢١ ٩٤٩ ٥٣٩	٤٧٦ ٧٤٩ ٦٠٣	٥٥ ٦٨٣ ٩٢١	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٣٥٪	٣٥٪
شركة التعمير للتمويل العقارى	٣ ٢١٢ ٦١٤ ٧٤٣	٢ ٣٣٢ ٢٢٢ ٣٤٧	٣١٠ ٢٢٧ ٨٨٩	٥٥ ١٣٧ ٩٤٢	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٤,٨٤٪	٢٤,٨٤٪
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١١ ٨٤٢ ٢٦٩ ٢٥٤	٩ ٤٦٠ ٧٧٦ ٧٣٨	٢ ٢٦٠ ٣٠٨ ٥٠٣	٤١١ ٩١٩ ٢٠٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٣٦,٩٪	٥٣,٦٦٪
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٥ ٣٦٩ ٨٦١ ٤٣٣	٣ ١٩٠ ٣٥٢ ٥٥٨	٦٢٧ ٢٥٣ ٧٠٦	٥٨ ٠٤١ ٥٩١	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٢٤,٥٧٪	٢٥,٧٦٪
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--	--	--	--	١	٣٠٪	٤٩,٣٢٪
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	--	--	--	--	١	١٠,٨٪	٤٧,٧٨٪
شركة مصر سيناء للسياحة***	--	--	--	--	١	٣٠٪	٣٠٪
الاجمالى	٢٥ ٦٨٦ ٢٤٨ ٠٩٠	١٨ ٠٣٢ ٢١٤ ٣٩٩	٤ ٨٩٤ ٦٨٠ ٨٧١	٧٩٢ ٨٧٤ ٧٤٦	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦		

٢٠٢١/١٢/٣١	اجمالى أصول الشركة	اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة							
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٦٧٢ ٤٦٠ ١٤٩	٧٧ ٣٦٩ ١٧٩	٤٦ ٤٧٧ ٧٥١	٣٣ ٣٤٩ ٩٧٦	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢
شركة التعمير والاسكان للاستثمار العقارى	٢ ٠٥٥ ٤٦٣ ٧٨٩	١ ٢٧٣ ٠٣٠ ٣٩٤	٤٢٦ ٩٠٨ ٢٩٤	٨٨ ٨٨٥ ٧٥٦	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦
شركة التعمير لادارة الأصول السيلحية والعقارية	٢١ ٨٠٧ ٠٨٧	١١ ١٥٦ ٢٧٩	٥٠ ٨٠٢ ١٩١	١ ١٩٧ ٣٧٢	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	٥٥ ٥٧٥ ٢٥٤	٢٨ ١٧٢ ٨٧٧	٩٣ ١٠٣ ٨٧٠	٧ ٠١٣ ٤٥٤	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	١٩ ٤٥٢ ٨٤٧	٢٩٠ ٩٩١	١ ٢٤٦ ٢٨٥	(٣١٥ ٠٦٢)	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪٢٤	٪٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	١٤ ٠٧٨ ٧٣٥	١ ٣٣٤ ١٣١	٧ ١٣٣ ١٦١	١ ٠٨١ ٢٣٦	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٪٣٩	٪٩٤,٢٠
شركة انظمة التحول الرقمى	٦٥ ٧٠٣ ٥٢٦	٣٤ ٣٩١ ٩٧٣	٤٢ ٧٢٣ ٩٣٩	٧ ٣١٣ ٣٦٤	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٢١٤ ٣٣٨ ٨١٩	٩٧ ٣٩١	١٣ ٢٣٣ ٩٧٥	٩ ٠٥٤ ١٩٣	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٢٩ ٩٥١ ٥١٣	٦ ٢٣١ ٩١٢	٤٧ ٨٦١ ٥٥٩	٥ ٧٣٧ ٧١٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢
شركة التعمير والاسكان للتأجير التمويلى	١ ٣٣٢ ٥٤٠ ٣١٨	٣٣٩ ٨٨٧ ٢٧٥	١٠٨ ٠٤٨ ٣٥٩	١٠ ١٣٢ ٨٤٥	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١٠
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٤٠٩ ٧٥٠ ٤٩٣	٢٩٠ ٨٢٠ ٣٦٣	٣٤٠ ٠٢٨ ٢٩٠	٤٥ ٣٠٦ ٣٧٦	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	٣ ١٣٥ ٠٦٨ ٣١٤	٢ ٢٥٨ ٢٠٨ ٩٢١	٢٢٠ ٥٥٧ ٧٦٦	٤٨ ١٨٣ ٠٦٦	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١١ ٨٣٠ ٨٣٨ ٧٥٠	٦ ٨٧١ ٥٠٩ ٨١٢	١ ٨٥٤ ٠١٠ ٨٩٦	٣٦٨ ٥١٤ ٩٦٢	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٤ ٤٥٤ ٨٨٥ ٩٠٠	٢ ٧٢٤ ٠١٤ ٩١٠	٥٨١ ٥٤٩ ٣٢١	٢٩ ٤٤١ ٠٦٢	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٪٣٣,٤	٪٣٥,٠٥
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	–	–	–	–	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	–	–	–	–	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨
شركة مصر سيناء للسياحة***	–	–	–	–	١	٪٣٠	٪٣٠
الاجمالى	٢٤ ٣١١ ٩١٥ ٤٩٤	١٣ ٩١٦ ٥١٦ ٤٠٨	٣ ٨٣٣ ٦٨٥ ٦٥٧	٦٥٤ ٨٩٦ ٣١٠	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦		

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

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

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤
أعمال تحت التنفيذ	٣٤٣ ٣٢٠ ٧٨٦	١٩٠ ٥٧٦ ٣٢٠
أعمال تامة	٦٣٠ ٢٠١ ٣١٥	٦٣١ ٢٥٠ ٢٩٠
اضمحلال مشروعات الاسكان	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)
الاجمالى	١ ١٣٥ ٥٩٢ ٣٢٨	١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٥,٨ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٨٣٦٣٢ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٤٥٧٠ متر والاراضى الفضاء ١٢٢٥٦٥ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤
مجمع الاهلاك	(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)	(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام	٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨
اضافات	--	--
اهلاك الفترة / العام	(١ ٨٨٦ ٧٩١)	(٧ ٥٤٨ ٢٤٥)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	٩٠ ٠٥٤ ٦٤٢	٩١ ٩٤١ ٤٣٣

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٤١ مليون جنية مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول الفترة / العام	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥
الاضافات خلال الفترة / العام	٤١ ٦٨٦ ٧٤٦	٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩
التكلفة فى اخر الفترة / العام	٥٢٩ ٥٤١ ١٥٠	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤
مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)
الاستهلاك خلال الفترة / العام	(٢٠ ١٠٧ ١٢٤)	(٦٥ ٦٢٩ ٠٣٥)
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام	(٤١٥ ٥٨٩ ٣٦٩)	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	١١٣ ٩٥١ ٧٨١	٩٢ ٣٧٢ ١٥٩

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	١ ٤٢٣ ٤٠١ ٨٤٦	٩٤٧ ٦٠٨ ٩٤٢
المصروفات المقدمة	٤٠ ٠٤١ ٢٤٠	٢٩ ٢١٣ ٨٥٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٩٩ ٠٥٦ ٨٩١	٤٧٦ ٥٢٤ ٠٦١
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	١٤٩ ٩٧٠ ٩٣٤	١٧٤ ٠٩٥ ١٩٦
التأمينات و العهد	٣١ ٦٤٦ ٢١٩	٩ ٨٦١ ٦٥١
حسابات مدينة تحت التسوية	١٧٣ ٤٦٧ ٤١٥	٢٣٩ ٢٥٩ ٥٦٦
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٧١ ١٨٠ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩
أخرى	٢٦٠ ٩٨٠ ٧٢٦	٨ ٩٤١ ٣٤١
الاجمـــــالى	٢ ٦٤٩ ٧٤٦ ١٨٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١							
التكلفة	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨
مجمع الاهلاك	--	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	١٧ ٧٣٢ ٠٠٣	٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	٩ ٩٣٠ ٦١١	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨
اضافات	١ ١٨٣ ١٤٣	٦٠ ٢٩٥ ٤٦٤	--	١٢٥ ٢٨٤ ١٨٠	١١ ٩٧٥ ٨٣٤	٦ ٥٤٥ ٢٦٢	٢٠٥ ٢٨٣ ٨٨٣
استبعادات	--	٣٤٣ ٦٦٦	٣٧٠ ٦٥٠	--	--	--	٧١٤ ٣١٦
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٢٦٥ ٧٨٨	٣١١ ٦٤٥	--	--	--	٥٧٧ ٤٣٣
تكلفة اهلاك	--	٣٧ ٠٤٢ ٨٣٤	٦ ٢٢٥ ٦١٤	١٢٣ ٦٩٣ ١٨٠	٩ ٨٦٨ ٦٧٦	٤ ٢٠٨ ٠٤٦	١٨١ ٠٣٨ ٣٥٠
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢							
التكلفة	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٨٠١ ٤٨٥ ١٨٩	٤٠ ٤٧٨ ٢٩٦	٧٧٩ ٧٤٣ ٦٣١	١٢٥ ٣٣١ ٩٥٤	٣٢ ٣٦٠ ٤٠١	١ ٩٦٨ ١٩٢ ٤٠٥
مجمع الاهلاك	--	٢٣٤ ٢٨٥ ٣٤١	٣٦ ٨٣٢ ٣٠٤	٥٧٩ ٥٦٢ ٩٤٢	٦١ ٥٢١ ٣٣١	٢١ ٩٤٠ ٢٤٩	٩٣٤ ١٤٢ ١٦٧
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
اضافات	٤٦٢ ١٨٧	٢ ٧٩٠ ٨٤٢	--	٥ ٤٤٧ ٨٠٥	١ ٢٠٠ ٦١٤	٨٧٥ ٧٢٢	١٠ ٧٧٧ ١٧٠
استبعادات	--	٢ ٢٣٠ ٢٤٠	٢٦١ ٩٠٠	--	--	--	٢ ٤٩٢ ١٤٠
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٦٠٧ ١٥٩	١٩٦ ٤٢٥	--	--	--	٨٠٣ ٥٨٤
تكلفة اهلاك	--	٩ ٢٠٩ ٤٥٩	٩٤٧ ٠١٣	٢٧ ٠٨٠ ١٠٥	٢ ٥٢٣ ٩٥٥	١ ٤٨٥ ٨٥٦	٤١ ٢٤٦ ٣٨٩
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	١٨٩ ٢٥٥ ١٢١	٥٥٩ ١٥٨ ١٥٠	٢ ٦٣٣ ٥٠٤	١٧٨ ٥٤٨ ٣٨٩	٦٢ ٤٨٧ ٢٨٢	٩ ٨١٠ ٠١٨	١ ٠٠١ ٨٩٢ ٤٦٣
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢							
التكلفة	١٨٩ ٢٥٥ ١٢١	٨٠٢ ٠٤٥ ٧٩١	٤٠ ٢١٦ ٣٩٦	٧٨٥ ١٩١ ٤٣٦	١٢٦ ٥٣٢ ٥٦٨	٣٣ ٢٣٦ ١٢٣	١ ٩٧٦ ٤٧٧ ٤٣٥
مجمع الاهلاك	--	٢٤٢ ٨٨٧ ٦٤١	٣٧ ٥٨٢ ٨٩٢	٦٠٦ ٦٤٣ ٠٤٧	٦٤ ٠٤٥ ٢٨٦	٢٣ ٤٢٦ ١٠٥	٩٧٤ ٥٨٤ ٩٧٢
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢	١٨٩ ٢٥٥ ١٢١	٥٥٩ ١٥٨ ١٥٠	٢ ٦٣٣ ٥٠٤	١٧٨ ٥٤٨ ٣٨٩	٦٢ ٤٨٧ ٢٨٢	٩ ٨١٠ ٠١٨	١ ٠٠١ ٨٩٢ ٤٦٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٢٥٦ ٨١٢	٥٣٥ ٢٠٧
ودائع	--	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	٢٥٦ ٨١٢	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
بنوك محلية	--	٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠
بنوك خارجية	٢٥٦ ٨١٢	٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧
	٢٥٦ ٨١٢	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة بدون عائد	٢٥٦ ٨١٢	٥٣٥ ٢٠٧
أرصدة ذات عائد ثابت	--	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	٢٥٦ ٨١٢	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة متداولة	٢٥٦ ٨١٢	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٣٥ ٨٦٢ ٤٩١ ٩٨٨	٣١ ٥٠٣ ٣٣٩ ٢٩١
ودائع لأجل و بإخطار	١٢ ٧١١ ٧٢٧ ٣٣٩	١٢ ٥٠٦ ٨٢٥ ٤٣٦
شهادات ادخار	٨ ٩٨١ ٧٦١ ٧٥٩	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤
ودائع توفير	٦ ٩٦٨ ٩٣٨ ٩٠٧	٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢
ودائع اخرى	٥ ٥٣٣ ٦٢٦ ٦٧٣	٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٨٤
	٧٠ ٠٥٨ ٥٤٦ ٦٦٦	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
ودائع مؤسسات	٤٥ ٤٢٢ ٨٠٥ ٢٨٨	٤٠ ٤٦٢ ٢٠٨ ٦٣٧
ودائع أفراد	٢٤ ٦٣٥ ٧٤١ ٣٧٨	٢٢ ٤٣٣ ٣٠٨ ٩٧٠
	٧٠ ٠٥٨ ٥٤٦ ٦٦٦	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
أرصدة بدون عائد	٤٠ ٨٩٥ ٠٢٢ ٣٧٤	٣٣ ٩٢٧ ٢٢٣ ٧٩٤
أرصدة ذات عائد متغير	٦ ٩٦٨ ٩٣٨ ٩٠٧	٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٢ ١٩٤ ٥٨٥ ٣٨٥	٢١ ٥٢٢ ٤٢٨ ٢٣١
	٧٠ ٠٥٨ ٥٤٦ ٦٦٦	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
أرصدة متداولة	٦١ ٠٧٦ ٧٨٤ ٩٠٧	٥٤ ٣٨٠ ٦٠٠ ٣٩٣
أرصدة غير متداولة	٨ ٩٨١ ٧٦١ ٧٥٩	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤
	٧٠ ٠٥٨ ٥٤٦ ٦٦٦	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧

٢٩- مشتقات مالية

	المبلغ التعاقدى	الاصول فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١	الالتزامات فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١	الالتزامات فى ٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عقود مبادلة عملات	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦

تمثل عقود مبادلة العملات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) او غير في صالحه (التزامات) نتيجة لتغيرات سعر الصرف المرتبطة بتلك المشتقات.

٣٠- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	٨,٧٥٪	٦٣٠ ٤٤٠	٦٣٠ ٤٤٠
هيئة المجتمعات العمرانية	٨,٧٥٪	١٥ ٨٧٣ ٤٠٤	١٦ ٣٠١ ٩٧٤
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	٨,٧٥٪	٣١٤ ١٠٧ ١٠٥	٣١٤ ١٠٧ ١٠٥
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى		٣٣١ ٠٦١ ٠٩٤٩	٣٣١ ٠٣٩ ٥١٩
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧٪، ١٤,٧٥٪	٩٤ ٧٦٧ ٣٠٠	١٠٢ ٠٤٧ ٣٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥٪، ١١٪	٤٠ ٤٧٢ ٨٨٨	٤١ ٨٢٧ ١٣٦
الاجمالى		٤٦٥ ٨٥١ ١٣٧	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
أرصدة متداولة		٨٣ ٨٤٤ ٣٠٥	٩٢ ٩٠٧ ١٢٣
أرصدة غير متداولة		٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢	٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢
		٤٦٥ ٨٥١ ١٣٧	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥

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

٣١- التزامات أخرى

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٤٦١ ٤٦٣ ٧٩١	٣٠٩ ٠١٠ ٤٠٦
إيرادات مقدمة	١ ٥٥٥ ٢١٠	٤ ٢٦٥ ٩٠٩
مصروفات مستحقة	١٢ ٤٩٩ ٦٥٥	٦٨ ١٣٢ ٩٩٥
دائنون	٤١ ٥٦٣ ٣٢٩	٤١ ٠٤٢ ٥٨٠
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٠١١ ١١٩	١ ٠١١ ١١٩
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١٤٥ ٣٣٣ ٨٩٤	١٤١ ٥٤٧ ٤٦٣
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	١٦٧ ١٢٠ ٨٣٦	٥٠٨ ٢٧٠ ٢٤٠
ارصدة دائنة متنوعة	٢ ٠٦٣ ٣٨١ ٢٨٥	١ ٢٦٧ ٠٤٨ ٤٦٢
الاجمالـــــى	٢ ٨٩٣ ٩٢٩ ١١٩	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤

٣٢- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢٢/٠٣/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦	١٠ ٦٧٣ ٦٨٤	--	--	٧٠ ٠٦٧ ٠٢٠
مخصص ارتباطات القروض	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤	٣٠ ٠٧٥ ١٤١	--	--	٩٣ ٦٧٧ ٠١٥
مخصص مطالبات الضرائب	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦	--	--	--	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
مخصص مطالبات قضائية	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨	٣٠ ٠٠٠	--	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	١٠٩ ٧٤٤ ٢٤٠
مخصص اعانة الكوارث	٢٥٦ ٩٥٨	--	(١٠٤ ٣٩٢)	--	١٥٢ ٥٦٦
مخصص المساهمة التكافلية	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠	٢ ٦٧٧ ٩٨٧	--	--	٣٤ ٢٥٤ ٥٢٧
الاجمالى	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	٤٣ ٤٥٦ ٨١٢	(١٠٤ ٣٩٢)	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	٣٦٦ ٤٨٢ ٢٢٤

٢٠٢١/١٢/٣١	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المحول من و(الى)	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥	٤٨ ٨٥٩ ٣٧١	--	--	--	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
مخصص ارتباطات القروض	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩	٢٧ ٧٢١ ٣٩٥	--	--	--	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
مخصص مطالبات الضرائب	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣	--	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٠٨٢ ٩٣٧)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
مخصص مطالبات قضائية	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	(٢٨ ١٦٣ ٤٢٥)	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
مخصص اعانة الكوارث	١ ٠٠١ ٥٣٩	--	--	(٧٤٤ ٥٨١)	--	٢٥٦ ٩٥٨
مخصص المساهمة التكافلية	--	١٦ ٥٧٦ ٥٤٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠
الاجمالى	٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩	٩٩ ١٥٧ ٣٠٦	--	(٤ ٨٢٧ ٥١٨)	(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢

(عبء) رد مخصصات اخرى

٢٠٢٢/٠٣/٣١	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	(١٠ ٦٧٣ ٦٨٤)	--	(١٠ ٦٧٣ ٦٨٤)
مخصص ارتباطات القروض	(٣٠ ٠٧٥ ١٤١)	--	(٣٠ ٠٧٥ ١٤١)
مخصص مطالبات الضرائب	--	--	--
مخصص مطالبات قضائية	(٣٠ ٠٠٠)	٤ ٨٧١ ٥٦٨	٤ ٨٤١ ٥٦٨
مخصص المساهمة التكافلية	(٢ ٦٧٧ ٩٨٧)	--	(٢ ٦٧٧ ٩٨٧)
الاجمالى	(٤٣ ٤٥٦ ٨١٢)	٤ ٨٧١ ٥٦٨	(٣٨ ٥٨٥ ٢٤٤)

٢٠٢١/٠٣/٣١	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	(٤٨ ٧٦٣ ٣١٦)	--	(٤٨ ٧٦٣ ٣١٦)
مخصص ارتباطات القروض	--	٢٩ ٦٦٣ ٧١٣	٢٩ ٦٦٣ ٧١٣
مخصص مطالبات الضرائب	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مخصص مطالبات قضائية	(٥٠٠ ٠٠٠)	٥٠٠ ٠٠٠	--
مخصص المساهمة التكافلية	--	--	--
الاجمالى	(٤٩ ٢٦٣ ٣١٦)	٨٠ ١٦٣ ٧١٣	٣٠ ٩٠٠ ٣٩٧

٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	--	--	(١ ٩٩٥ ٦٠٦)	(٧٠٣ ٧٤١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*	٨٣ ١٧٠ ٨٦٢	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	--	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/(التزام)	٨٣ ١٧٠ ٨٦٢	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	(١ ٩٩٥ ٦٠٦)	(٧٠٣ ٧٤١)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	٨١ ١٧٥ ٢٥٦	٧٤ ٧٨٤ ١٠٨		

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

	الأصول الضريبية المؤجلة:		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	(٧٠٣ ٧٤١)	(٩ ٤٢٦ ٩٤٣)
الإضافات	٩ ١٦٨ ٤٨٦	٢٩ ٥٢٨ ٨٨٠	--	٨ ٧٢٣ ٢٠٢
الاستبعادات	(١ ٤٨٥ ٤٧٣)	(١٠ ٩٥٥ ٩١٧)	(١ ٢٩١ ٨٦٥)	--
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٨٣ ١٧٠ ٨٦١	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	(١ ٩٩٥ ٦٠٦)	(٧٠٣ ٧٤١)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة / العام	١٠١ ٦٥٤ ٠٨٢	١٠١ ١٢٣ ٠٣٥

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى عن :		
ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٣ ٦٦١ ٧٢٢	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة / العام	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤
تكلفة العائد خلال الفترة / العام	٥٩٤ ٥٢١	٢ ٠٣٦ ٣٧٠
الخسائر الاكتوارية	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٩ ٢٠٦ ٤٥٧
المزايا المدفوعة	(٤ ٧٥٠ ٦٦٥)	(١٢ ٩٩٨ ٥٦٥)
الرصيد في آخر الفترة / العام	٥٣ ٦٦١ ٧٢٢	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	السنة الحالية %	سنة المقارنة %	
معدل الخصم	%١٠	%١٠	
معدل العائد المتوقع على الاصول	%٨	%٨	
متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد	١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦	
معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية	%٢	%٢	
معدل الوفيات	(٤٩- A٥٢)	(٤٩- A٥٢)	الجدول البريطانى

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

٣٥ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠مليون جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه مصرى باجمالى ١٥١,٨٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠جنيه مصرى

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

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

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

ب- المجنب لزيادة رأس المال

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

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

٦- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على ما يلى:-

- العدول عن قرارات الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ ابريل ٢٠١٨.
- زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنية الى ٥٣١٣ مليون جنية بتحويل مبلغ ٥٧٠ ٠٢٢ ٢٨٣ ٣ جنية من الاحتياطي العام ومبلغ ٤٣٠ ٩٧٧ ٥١١ جنية من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات .

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 دايخ	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

٣٦- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	--	٣١ ٥٠٠
احتياطى قانونى	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧
احتياطى عام	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطى خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١
احتياطى المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
اجمالى الاحتياطيات فى اخر الفترة / العام	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٣١ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٠
محول الى الارباح المحتجزة	(٣١ ٥٠٠)	٤ ٥٠٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	--	٣١ ٥٠٠

(ب) احتياطي قانوني

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢
محول من الارباح المحتجزة	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
الرصيد في أخر الفترة / العام	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧

(ج) احتياطي عام

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	--
الرصيد في أخر الفترة / العام	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠

(د) احتياطي خاص

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
الرصيد في أخر الفترة / العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطيات اخرى

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥
محول من الارباح المحتجزة	١١٥ ٨٩٩	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦
الرصيد في أخر الفترة / العام	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١

(و) احتياطي المخاطر العام

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
الرصيد في أخر الفترة / العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ز) الارباح المحتجزة	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦
صافى أرباح الفترة / العام	٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	--
حصة العاملين فى الارباح	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول من احتياطى المخاطر البنكية العام	٣١ ٥٠٠	(٤ ٥٠٠)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	(٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥)
محول الى احتياطى عام	(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(١١٥ ٨٩٩)	(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
المجنب لزيادة رأس المال	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
الرصيد في آخر الفترة / العام	**٦٧٠ ٩٨٤ ٥٩٧**	**٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩**

٣٧- توزيعات الأرباح

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

٣٨- النقدية وما فى حكمها

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

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/٠٣/٣١ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٨٧ ٦١٠ ٤٦١	١ ٠٠٦ ١٠٢ ١٥١
ارصدة لدى البنوك	١١ ٦١٦ ٢٣١ ٠٢٧	٤ ٤٠٠ ٤١٢ ٩٦٩
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٧٤ ١٨٧ ٥٥٤	٣ ٥٧٤ ٥٧٨
	١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢	٥ ٤١٠ ٠٨٩ ٦٩٨

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٣٥٦ ٨٠١ ٦٥٦ جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل ٤٤٦ ٤٣٧ ٦١٧ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٢٦١ ١٦٧ ٥٢ جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦٨٠ ٣٤٦ ٥٤ جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(د) التزامات عرضية

	٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
خطابات ضمان	٨٣٣ ٩٠٢ ٤٠١ ٢	٧٢٤ ٠٥٦ ٧٠١ ٢
اعتمادات مستندية	٨٢٣ ٢٨٧ ٤٧٤	٧٣٣ ٦٢٧ ١٢١
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٧٩١ ٤٦٢ ٥٥٠)	(١٢٦ ١٥٩ ٣٣٩)
الالتزامات العرضية	٨٦٥ ٧٢٧ ٣٢٥ ٢	٣٣١ ٥٢٥ ٤٨٣ ٢

٤٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما يلي :

	٢٠٢٢/٠٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٦٨٠ ٧٤٦ ٠٠٠	٦٥٢ ٨٥٧ ٠٠٠
ودائع	١٠٢ ١٣٤ ٠٠٠	١١٠ ٧٥٤ ٠٠٠

٤١- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ نحو ٢٠٢,٥٣ جنية مصرى .

صندوق موارد

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ نحو ٣٢,٢٩٧ جنية مصرى .

٤٢- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائى والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ ــ ٢٠١٢	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ ــ ٢٠١٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة التي اسفر عنها الفحص وإحالة نقاط الخلاف للطعن.
الفترة من ٢٠١٨ ــ ٢٠٢١	جارى الفحص عن تلك السنوات علما بان البنك قام بتقديم التسوية الضريبة السنوية عن تلك الأعوام.
	علما بأن البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم الفحص والربط النهائي واسفر عن تحقق رصيد دائن مستحق للبنك
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

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

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ ــ ٢٠١٢	تم انهاء النزاع بين مصلحة الضراب 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 ٢٠١٣ ــ ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية واحالة الخلاف إلى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء علماً بانه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقاً لما نتهت اليه التوصية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ ــ ٢٠١٢ .
عام ٢٠١٥ ــ ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ ــ ٢٠٢١	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبة وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .

٤٣- أحداث هامة

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

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