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

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونية ٢٠٢٢
==========

تقرير مجلس الادارة
عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠
==========

يتشرف مجلس ادارة بنك التعمير والاسكان بعرض نتائج الاعمال التي تحققت خلال الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠.

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 الستة أشهر 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.

وفي ظل هذه الاحداث تمكن بنك التعمير والإسكان من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١,٢٠٤ مليار جنية خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢ بنسبة زيادة قدرها ٢٠,٣% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية والمخصصات الأخرى بالإضافة الى المحافظة على قوة ومتانة المركز المالي للبنك.

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 الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	٢ ٠٩٦ ٣٥٥	١ ٦١٧ ٣٧٦	٢٩,٦٪
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٣٤ ٨٠٣	١٥٨ ٢٣٥	٤٨,٤٪
توزيعات الارباح	١٤٢ ٢٨٠	١٩١ ٩٣٣	(٢٥,٩٪)
صافي دخل المتاجرة	٢٢ ١٧٣	٢٦ ٦٤٧	(١٦,٨٪)
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٨١ ٥١٢	٢٠٧ ٠٨٠	(١٢,٣٪)
ارباح الاستثمارات المالية	--	٣٠ ٠٦٨	(١٠٠٪)
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٦٥ ٥٢٥)	(١٠٥ ٢٤٧)	(٣٧,٧٪)
رد (عبء) مخصصات أخرى	(٢٩ ٢٦٦)	٢٠ ١٩٠	(٢٤٥٪)
ايرادات اخرى	٥٦ ٥٣١	١٠٧ ٦٦٠	(٤٧,٥٪)
ايرادات تشغيلية	٢ ٦٣٨ ٨٦٣	٢ ٢٥٣ ٩٤٢	١٧,١٪
مصروفات ادارية	(٩٦٢ ٦٩٠)	(٨٠٤ ١٤٧)	١٩,٧٪
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١ ٦٧٦ ١٧٣	١ ٤٤٩ ٧٩٥	١٥,٦٪
مصروفات ضرائب الدخل	(٤٧٢ ١٠٦)	(٤٤٨ ٨٣٦)	٥,٢٪
صافي ارباح الفترة	١ ٢٠٤ ٠٦٧	١ ٠٠٠ ٩٥٩	٢٠,٣٪
نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	٧,٠٧	٥,٨٩	٢٠٪

ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٨ ٣٨٥ ٥١٠	٦ ٧٧٣ ١٣٧	٢٣,٨٪
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٠٣٤ ٤٦٩	١٤ ١٣٧ ٩٣٣	٢٠,٥٪
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٩	٢٤ ٦٧٢ ٤١٠	١٧,٤٪
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٢٩ ١٤٨	٤٧٠ ٨٧٦	(٨,٩٪)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥	١٩ ٠٩٥ ٣١٥	١٦,٧٪
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧ ٣٣٩ ٨٢٨	٤ ٨٢٣ ٨٧٧	٥٢,٢٪
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢ ٠٦٤ ٣٧١	١ ٩٤٤ ٣٧١	٦,٢٪
مشروعات الاسكان	١ ١٥٢ ٢٣٤	١ ١١٣ ٨٩٧	٣,٤٪
استثمارات عقارية	٨٨ ١٦٨	٩١ ٩٤١	(٤,١٪)
اصول اخرى	٣ ٨٧٨ ٠١٠	٣ ١٥٤ ٥٨٠	٢٢,٩٪
إجمالي الاصول	**٩١ ٦١٦ ٦٨٢**	**٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧**	**٢٠,١٪**
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٢٦	٧٣٦ ٨٣٥	(١٠٠٪)
ودائع العملاء	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢	٦٢ ٨٩٥ ٥١٨	٢٥٪
التزامات اخرى	٣ ٥٤٩ ٦٥٦	٣ ٤١٦ ٥٤٤	٣,٩٪
إجمالي الالتزامات	**٨٢ ١٣٩ ٤٧٤**	**٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧**	**٢٢,٥٪**
إجمالي حقوق الملكية	**٩ ٤٧٧ ٢٠٨**	**٩ ٢٢٩ ٤٤٠**	**٢,٧%**
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	**٩١ ٦١٦ ٦٨٢**	**٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧**	**٢٠,١٪**

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: ٢٠٢٢/٠٨/

محاسبون قانونيون ومستشارون

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة 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

A Member Of Ernst & Young Global

أشرف محمد اسماعيل

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

القاهرة في: ١٥ أغسطس ٢٠٢٢

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنية مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٨ ٣٨٥ ٥٠٩ ٦٩٦	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦
ارصدة لدى البنوك	١٧	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٨ ٦١٤	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٤٢٩ ١٤٨ ٣٧٢	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥ ١٣٧	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٧ ٣٣٩ ٨٢٨ ٠٢٦	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	٢ ٠٦٤ ٣٧٠ ٧١٦	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦
مشروعات الاسكان	٢٢	١ ١٥٢ ٢٣٣ ٧٧٤	١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧
استثمارات عقارية	٢٣	٨٨ ١٦٧ ٨٥١	٩١ ٩٤١ ٤٣٣
أصول غير ملموسة	٢٤	٩٦ ٢٣١ ٠٥٨	٩٢ ٢٧٢ ١٥٩
أصول أخرى	٢٥	٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠
أصول ضريبية مؤجلة	٣٣	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	٧٤ ٧٨٤ ١٠٨
أصول ثابتة	٢٦	١ ٠٥٥ ٢٨٨ ٤٤٠	١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨
إجمالى الاصول		٩١ ٦١٦ ٦٨٢ ٣٢٢	٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٢٢٦ ١٩٣	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
ودائع العملاء	٢٨	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
مشتقات مالية	٢٩	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
قروض اخرى	٣٠	٤٦٤ ١٨٥ ٤٨٤	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
دائنو التوزيعات		٣٧ ٤١٩ ٤٠٦	٤٩ ١٢١ ٨٥٧
التزامات اخرى	٣١	٢ ٣٥٦ ١١٤ ٧٢٦	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤
مخصصات اخرى	٣٢	٣٥٦ ٨٤٤ ١٦١	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		٢٨٣ ٠٩١ ٠٣٤	١٦٧ ١١٢ ٠٣٣
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٤	٥٢ ٠٠٠ ٧١٠	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦
إجمالى الالتزامات		٨٢ ١٣٩ ٤٧٣ ٨٢٥	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	١ ٢٣٤ ٧٦٢ ٧٦٢	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩
الدخل الشامل الاخر		٣٥ ٢٠٩ ٠٧٦	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١
اجمالى حقوق الملكية		٩ ٤٧٧ ٢٠٨ ٤٩٧	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		٩١ ٦١٦ ٦٨٢ ٣٢٢	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 الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢

	ايضاح رقم	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢٢/٤/١ الى ٢٠٢٢/٦/٣٠	الثلاثة أشهر من ٢٠٢١/٤/١ الى ٢٠٢١/٦/٣٠
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٤ ٣٨٦ ١٦٥ ٤٧٣	٣ ٣٢١ ٦١٥ ٥٧٢	٢ ٣٤٦ ٣٩٣ ٨٠٩	١ ٦٩٧ ٠٣٠ ٠٤١
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(٢ ٢٨٩ ٨١٠ ٠٨٠)	(١ ٧٠٤ ٢٣٩ ٣٢٣)	(١ ٢١٨ ٦١٥ ٣٧٩)	(٨٩٧ ٥٧١ ٩١٥)
صافى الدخل من العائد		٢ ٠٩٦ ٣٥٥ ٣٩٣	١ ٦١٧ ٣٧٦ ٢٤٩	١ ١٢٧ ٧٧٨ ٤٣٠	٧٩٩ ٤٥٨ ١٢٦
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٢٥٠ ٩٢٧ ٦٨٧	١٨٦ ١٤٤ ١٢٠	١٣٥ ٤٧٧ ١٩٦	٩٣ ٧٧٤ ٩٢٨
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(١٦ ١٢٥ ١٥٧)	(٢٧ ٩٠٩ ٢٥٢)	(١٠ ٠٤٤ ٣١٦)	(١٣ ٦٩٢ ٤٣٨)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٢٣٤ ٨٠٢ ٥٣٠	١٥٨ ٢٣٤ ٨٦٨	١٢٥ ٤٣٢ ٨٨٠	٨٠ ٠٨٢ ٤٩٠
توزيعات الارباح	٨	١٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧	١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠	١٥ ٢٨٤ ٣٣٨	٦٨ ٠٠١ ٢٤٥
صافى دخل المتاجرة	٩	٢٢ ١٧٣ ٠٢٠	٢٦ ٦٤٦ ٦١٥	٣ ٤٧٣ ٥٩٢	١٨ ٨٤٥ ٩٨٢
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	١٨١ ٥١١ ٧٧٧	٢٠٧ ٠٨٠ ٤٠١	١٢٧ ١٦٣ ٧٥٥	٩٢ ٩٧٥ ٠٤٢
أرباح الاستثمارات المالية	٢١	--	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	--	--
(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)	(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)	(٦٣ ٧٣٤ ٥٢٣)	(١٢٢ ٤٦٣ ١٩٨)
مصروفات إدارية	١١	(٩٦٢ ٦٩٠ ٢٧٤)	(٨٠٤ ١٤٦ ٧٠٦)	(٥٢٣ ٢٧٦ ٧٩٧)	(٤٢٦ ٤٦٤ ٤٦٦)
(عبء) رد مخصصات أخرى	٣٢	(٢٩ ٢٦٦ ٣٨٩)	٢٠ ١٨٩ ٥٤٥	٩ ٣١٨ ٨٥٥	(١٠ ٧١٠ ٨٥٢)
ايرادات تشغيل اخرى	١٢	٥٦ ٥٣١ ٠٤٣	١٠٧ ٦٦٠ ٢٩٠	١٧ ٦٠٣ ١٤٣	٨٨ ٣٠٢ ٨٢٢
صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨	٨٣٩ ٠٤٣ ٦٧٣	٥٨٨ ٠٢٧ ١٩١
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)	(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)	(٢٧٥ ٢٦٥ ٥٠٩)	(٢٠٧ ٥٣٢ ٧٤٧)
صافى ارباح الفترة		١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	٥٦٣ ٧٧٨ ١٦٤	٣٨٠ ٤٩٤ ٤٤٤
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة	١٥	٧,٠٧	٥,٨٩		

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢

		الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر
		٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ الى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ الى ٢٠٢١/٦/٣٠
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة		١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	٥٦٣ ٧٧٨ ١٦٤	٣٨٠ ٤٩٤ ٤٤٤
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	(١٧٦ ٧٣٥ ١٢١)	٣ ٦٩٦ ٣٨٤
إجمالى الدخل الشامل		٨٦٥ ٥٦٨ ٨٣٦	٩٤٧ ٤٧٧ ٣٠٠	٣٨٧ ٠٤٣ ٠٤٣	٣٨٤ ١٩٠ ٨٢٨

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونية 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)
المجنب لزيادة رأس المال	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى ارباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	-	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣
الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢١	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٣٨٦ ٤٣٦ ٥٩٣	٧١ ٦٩٣ ٣٠٤	٨ ٠٩٨ ٣٠٠ ٤٩١
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)
صافى ارباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	-	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١
الرصيد فى ٣٠ يونية 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	١ ٢٣٤ ٧٦٢ ٧٦٢	٣٥ ٢٠٩ ٠٧٦	٩ ٤٧٧ ٢٠٨ ٤٩٧

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢

	إيضاح رقم	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٦/٣٠
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	١٣١ ٢٣٩ ٤٨٧	١٢٦ ٠١٥ ١٧٥
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	٦٥ ٥٢٤ ٧١٨	١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤
عبء (رد) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	١ ٠٣٩ ٤٦٠	(٧٨٤ ٩٦٠)
عبء مخصصات اخرى	٣٢	٣٤ ١٣٧ ٩٥٧	٣٩ ٧٦٠ ٧٨٨
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(١٠٦ ٦٨٣)	(١٨ ٣٧٩ ٣٥٤)
(رد) اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة	٢١	--	(٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠)
استهلاك خصم (علاوة) اصدار استثمارات مالية	٢٠	١٨ ٦١٨ ٠٣٣	(٤ ٤٤٦ ٩٥٠)
توزيعات أرباح	٨	(١٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧)	(١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠)
استخدام مخصصات اخرى	٣٢	(٤٢٣ ٦٠٠)	(١٠ ٩٣٢ ٣٠٥)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣٢	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	(٥٩ ٩٥٠ ٣٣٣)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(١٢٨ ٠٢٥)	(٤ ٩٠٠)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		١ ٧٧٨ ٩٢٢ ١٦١	١ ٤٠٤ ٣١٨ ٤٢٣
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		١ ٩٥٢ ٩٢٦ ٤٤٢	(٧٧٠ ٣٠٣ ٨٩٩)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(١ ٢١٩ ٠٧٨ ٩٥٩)	(٢ ٤٧٣ ١٢٨ ٠٠٤)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤١ ٨٣٤ ٤٩١	٤ ٤٩٧ ٨٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء		(٤ ٣٥١ ٦٤٦ ٩٦٧)	(٢ ١٢٤ ٥٨٣ ٨١٠)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(٣٥ ٤٧٢ ٤٤٦)	(٦٧ ١٧٧ ٩٢٢)
اصول اخرى		٣١٤ ٧٠٩ ٥٨٠	٦٥٥ ٤٧٥ ٣٣٢
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		(٧٣٦ ٦٠٩ ٠١٤)	١٤١ ٥٩٦ ٦٢٨
ودائع العملاء		١٥ ٦٩٤ ٠٧٤ ٥٠٤	٥ ٠٢٣ ٢٨١ ٠٢٦
إلتزامات اخرى		(٩٢١ ٢٩٤ ١٤٥)	(٢٥٩ ٧٧٧ ٠٤٧)
إلتزامات مزايا التقاعد		(٣ ٣١٧ ١٥٦)	٢٣٢ ١٤٤
المسدد لمصلحة الضرائب		(٣٥٩ ٨٤٠ ٧٨٥)	(٤٢٨ ٤٦٠ ٥٦٦)
صافى التدفقات النقديه الناتجة من انشطة التشغيل		١٢ ١٥٥ ٢٠٧ ٧٠٦	١ ١٠٥ ٩٧٠ ١٨٤
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(١١٢ ٥٦٤ ٨١٦)	(١٢٨ ٤٤٤ ٤٨١)
متحصلات بيع اصول ثابته		١٩٣ ٥٠٠	٤ ٩٠١
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٣ ٢٨٢ ٨٤٧ ٩٨٤)	(١ ١٧٥ ١٦٢ ٥٧٦)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٣٩٣ ٥٧٠ ١٧١	٥٠٦ ٣٣٤ ٨١٢
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة		(١٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٤١ ٦٨٦ ٧٤٦)	(٢٧ ٥٣٢ ٨٣٣)
توزيعات ارباح محصلة		٢ ٥٢٤ ٥٧٢	٣ ٨١٦ ٧٣٣
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار		(٣ ١٦٠ ٨١١ ٣٠٣)	(٨٢٠ ٩٨٣ ٤٤٤)
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(١٠٤ ٥٠٣ ٢٠١)	(٦٤ ٨٢٨ ١٦٧)
توزيعات الارباح المدفوعه		(٦١١ ٢٠٢ ٤٥١)	(١٨٣ ٣٤٨ ٤٥٢)
صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التمويل		(٧١٥ ٧٠٥ ٦٥٢)	(٢٤٨ ١٧٦ ٦١٩)
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		٨ ٢٧٨ ٦٩٠ ٧٥١	٣٦ ٨١٠ ١٢١
رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة		١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر الفترة		١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٨ ٤٠٠ ٩٣٠ ٩٩٤	٦ ٣٧٥ ٢٠٦ ٤٢٣
ارصده لدى البنوك		١٧ ٠١٩ ٣٧٢ ٧٨٩	٤ ٠٢١ ٨٢٠ ٣٩٤
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٥ ٩٩٧ ٥٨٠ ٨٨٣	٢٠ ٧١٢ ٦١٨ ١٧٩
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٧ ٣٠١ ٦١١ ٠٩٥)	(٥ ٤٨٦ ٨٣٨ ١٣٠)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		--	(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٤ ١٨٠ ٠٤٣ ٦٨٤)	(٢٠ ٧١٢ ٢٩٦ ٩٤٣)
النقديه وما فى حكمها أخر الفترة	٣٨	١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية 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 ٢٨٠٠ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

تأسس بنك التعمير والاسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار واعمال وذلك بتاريخ ٣٠ يونيو١٩٧٩ بقرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الاقتصادى رقم ١٤٧ لسنة ١٩٧٩ ويمارس نشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع مراعاه متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية .
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

- لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالى يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالى المرتبط به.
- يتم عرض التغير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالى:
  - التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الآخر.
  - يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة ضمن بند (صافى الدخل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) بقائمة 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 الجغرافّي مّرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافّية تعمل فّي بيئة اقتصادّية 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 ، وبتم 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 الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الارباح أو الخسائر
ادوات حقوق الملكية		خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لادوات حقوق الملكية
ادوات الدين	نموذج الاعمال للاصول 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 بالقيمة 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 بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

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

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

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة 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 صمن " 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 .

طـ 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 التاريخيه المعدله بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية المنمثلة 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 الملو قعة.

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 الار باح أو الخسائر 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 تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان 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 و لا 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 ولائحتة 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 نرتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء وبتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلي 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 أو التسهيلات.
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 اخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢٠٢٢/٠٦/٣٠		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٨٪	٢٥٪
المرحلة الثانية	٣٪	١٠٪
المرحلة الثالثة	٩٪	٦٥٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٨٩١ ٨٣٠ ٦٨٥	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
- بطاقات ائتمان	٧٩ ٥٣١ ٢٣٧	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
- قروض شخصية	٨ ٠١٨ ٨٣١ ١١١	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
- قروض عقارية	٩ ٢٩٤ ٩٧٧ ٤٦٧	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٦ ٠٦٤ ٣١٥ ١٩١	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧
- قروض مباشرة	٤ ٨٧٥ ١٨٠ ٩٧٤	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٧٤٤ ٤٦٠ ٠٢٨	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
اصول اخرى	٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠
الاجمالى	٥٨ ٣٢٤ ٢٦٣ ٩٢٩	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢

أ/ ٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢٧ ٤١٦ ٨٨٦ ٨٠٧	٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣
متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ١٣٤ ٤٧٤ ٨٤٣	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧
محل اضمحلال	٢ ٧٤٧ ٥٧٨ ٤٦٤	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣
الإجمـــالي	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد المجنبه	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
الصافـــي	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٨ ٦١٤	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣ جنيه مقابل ١٠٢ ٢٨٥ ٨٨١ جنيه عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

	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	١٦ ٨٥٠ ٣٥١ ١٣١	٧٠٧ ٠٣٨ ٦٥٥	١ ٠٥٧ ٥٩٤ ١٣٥	١٨ ٦١٤ ٩٨٣ ٩٢١
الشركات والموسسات	١٠ ٥٦٦ ٥٣٥ ٦٧٦	٤٢٧ ٤٣٦ ١٨٨	١ ٦٨٩ ٩٨٤ ٣٢٩	١٢ ٦٨٣ ٩٥٦ ١٩٣
	٢٧ ٤١٦ ٨٨٦ ٨٠٧	١ ١٣٤ ٤٧٤ ٨٤٣	٢ ٧٤٧ ٥٧٨ ٤٦٤	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

	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	٥٦ ٣٢٠ ٢٣٤	١٦ ٩٧٢ ٣٢١	١٨١ ٣٨١ ٩٣٧	٢٥٤ ٦٧٤ ٤٩٢
الشركات والموسسات	٥٢٢ ١٥٤ ٣٩٣	٢٠٤ ٦٢٨ ٤٦٤	١ ٣٤٤ ٩١١ ٩١٤	٢ ٠٧١ ٦٩٤ ٧٧١
	٥٧٨ ٤٧٤ ٦٢٧	٢٢١ ٦٠٠ ٧٨٥	١ ٥٢٦ ٢٩٣ ٨٥١	٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣

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

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧	--	-	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧	--	--	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٢٥ ١٥٨)			(٣٢٥ ١٥٨)
القيمة الدفترية	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	--	--	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥	--	--	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥	--	--	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨٩ ٤٦٠)	--	--	(٢٨٩ ٤٦٠)
القيمة الدفترية	٧ ٣٤٢ ٢٤٦ ١٧٥	--	--	٧ ٣٤٢ ٢٤٦ ١٧٥

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٦ ٨٥٠ ٣٥١ ١٣١	--	--	١٦ ٨٥٠ ٣٥١ ١٣١
المتابعة العادية	--	٧٠٧ ٠٣٨ ٦٥٥	--	٧٠٧ ٠٣٨ ٦٥٥
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٠٥٧ ٥٩٤ ١٣٥	١ ٠٥٧ ٥٩٤ ١٣٥
الاجمالى	١٦ ٨٥٠ ٣٥١ ١٣١	٧٠٧ ٠٣٨ ٦٥٥	١ ٠٥٧ ٥٩٤ ١٣٥	١٨ ٦١٤ ٩٨٣ ٩٢١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٦ ٣٢٠ ٢٣٤)	(١٦ ٩٧٢ ٣٢١)	(١٨١ ٣٨١ ٩٣٧)	(٢٥٤ ٦٧٤ ٤٩٢)
القيمة الدفترية	١٦ ٧٩٤ ٠٣٠ ٨٩٧	٦٩٠ ٠٦٦ ٣٣٤	٨٧٦ ٢١٢ ١٩٨	١٨ ٣٦٠ ٣٠٩ ٤٢٩

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١٠ ٥٦٦ ٥٣٥ ٦٧٦	--	--	١٠ ٥٦٦ ٥٣٥ ٦٧٦
المتابعة العادية	--	٤٢٧ ٤٣٦ ١٨٨	--	٤٢٧ ٤٣٦ ١٨٨
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٦٨٩ ٩٨٤ ٣٢٩	١ ٦٨٩ ٩٨٤ ٣٢٩
الاجمالى	١٠ ٥٦٦ ٥٣٥ ٦٧٦	٤٢٧ ٤٣٦ ١٨٨	١ ٦٨٩ ٩٨٤ ٣٢٩	١٢ ٦٨٣ ٩٥٦ ١٩٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٢٢ ١٥٤ ٣٩٣)	(٢٠٤ ٦٢٨ ٤٦٤)	(١ ٣٤٤ ٩١١ ٩١٤)	(٢ ٠٧١ ٦٩٤ ٧٧١)
القيمة الدفترية	١٠ ٠٤٤ ٣٨١ ٢٨٣	٢٢٢ ٨٠٧ ٧٢٤	٣٤٥ ٠٧٢ ٤١٥	١٠ ٦١٢ ٢٦١ ٤٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١

ارصدة لدى البلوك	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 للافراد	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.

	القيمة الدفترية	
	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
طبيعة الأصل	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اراضى	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠
وحدات سكنية	٢ ٢٣٧ ٦٢٥	٢ ٢٣٧ ٦٢٥
فندق	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	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 ٣٠ يونية 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	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧	--	--	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	٣٨٤ ٢٢٥ ٨٦٦	٤٢٧ ٨٥٦ ١٥٥	٧٩ ٧٤٨ ٦٦٤	٨٩١ ٨٣٠ ٦٨٥
- بطاقات ائتمان	٣٧ ٣٠٤ ٧٣٨	٣٥ ٧٩٢ ٠٧١	٦ ٤٣٤ ٤٢٨	٧٩ ٥٣١ ٢٣٧
- قروض شخصية	٣ ٠٧٧ ٨٩٦ ٦٦٤	٣ ٢٩٤ ٩٧٢ ٦٨٠	١ ٦٤٥ ٩٦١ ٧٦٧	٨ ٠١٨ ٨٣١ ١١١
- قروض عقارية	٥ ٠٠٠ ٥٧٤ ٣٨٩	٣ ١١٠ ٩٥٠ ٤٦٢	١ ١٨٣ ٤٥٢ ٦١٦	٩ ٢٩٤ ٩٧٧ ٤٦٧
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٣ ٥٨٤ ٨٩٣ ٧١٥	٢ ١٩٥ ٨٤٢ ٣٩٤	٢٨٣ ٥٧٩ ٠٨٢	٦ ٠٦٤ ٣١٥ ١٩١
- قروض مباشرة	٤ ٣٥١ ٥٤٧ ٤٤١	٤١٧ ٤٤٥ ٧١٨	١٠٦ ١٨٧ ٨١٥	٤ ٨٧٥ ١٨٠ ٩٧٤
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٧٤٤ ٤٦٠ ٠٢٨			١ ٧٤٤ ٤٦٠ ٠٢٨
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١	--	--	٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥	--	--	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥
اصول اخرى	٢ ٥٥٥ ٩٢٤ ٠٧٥	٥٨ ٦٦٣ ٣٤٤	٣٣ ٤٠٦ ٦٧٤	٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣
الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	٤٥ ٤٤٣ ٩٧٠ ٠٥٩	٩ ٥٤١ ٥٢٢ ٨٢٤	٣ ٣٣٨ ٧٧١ ٠٤٦	٥٨ ٣٢٤ ٢٦٣ ٩٢٩
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 حنود 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	٤ ٩١٦ ٨٥٨ ٨٣٣	--	--	--	--	--	١٢ ١١٧ ٩٣٥ ٢٥٤	--	--	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤ ٠٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لافراد										
-حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	٨٩١ ٨٣٠ ٦٨٥	٨٩١ ٨٣٠ ٦٨٥
-بطاقات ائتمن	--	--	--	--	--	--	--	--	٧٩ ٥٣١ ٢٣٧	٧٩ ٥٣١ ٢٣٧
-قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	٨ ٠١٨ ٨٣١ ١١١	٨ ٠١٨ ٨٣١ ١١١
-قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	٩ ٢٩٤ ٩٧٧ ٤٦٧	٩ ٢٩٤ ٩٧٧ ٤٦٧
قروض لمؤسسات:										
-حسابات جارية مدينة	١١٠ ١٩٢ ٨٢١	١٨ ٧٦٢ ٩١٨	٢ ٥٠٢ ٨٨٤ ٥٧٠	١ ٤٣٣ ٧٤٧ ٠١٣	٤٩٥ ٢٦١ ٠٠٧	١ ٤٠١ ٠١٠ ١٠١	--	١٠٠ ٤٥٦ ٧٦١	--	٦ ٠٦٤ ٣١٥ ١٩١
-قروض مباشرة	٢ ٧٥٤ ١٣٩ ٥٩١	٢ ٨١٣ ٥٨٩	٣٣٥ ٣٣٢ ٢٢١	١ ٢٥٣ ١٢١ ٣٨٨	٤٧٤ ٤٥٣ ٤٦٧	٤٦ ٦٣٨ ٦٨٢	--	٨ ٦٨٢ ٠٣٦	--	٤ ٨٧٥ ١٨٠ ٩٧٤
قروض وتسهيلات مشتركة	--	--	--	--	٥٦٠ ٣٥٨ ٥٦١	١ ١٨٤ ١٠١ ٤٦٧	--	--	--	١ ٧٤٤ ٤٦٠ ٠٢٨
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	--	--	٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١	٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١
استثمارات مالية										
-ادوت دين	--	--	--	--	--	--	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥	--	--	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥
اصول اخرى	٣٣٨ ١٥٤ ٦٣٨	--	--	--	٨١٢ ٩٥٤ ٨٠٣	٥٨٩ ٢٨٧ ٥٤١	٢٦٣ ٨٤٦ ٣٣٠	٩ ٢٤٦ ١٣٩	٦٣٤ ٥٠٤ ٦٤٢	٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣
الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	٨ ١٢١ ٣٤٥ ٨٨٣	٢١ ٥٧٦ ٥٠٧	٢ ٨٣٨ ٢١٦ ٧٩١	٢ ٦٨٦ ٨٦٨ ٤٠١	٢ ٣٤٣ ٠٢٧ ٨٣٨	٣ ٢٢١ ٠٣٧ ٧٩١	١٩ ٧٢٤ ٣١٧ ٢١٩	١١٨ ٣٨٤ ٩٣٦	١٩ ٢٤٩ ٤٨٨ ٥٦٣	٥٨ ٣٢٤ ٢٦٣ ٩٢٩
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

٣٠ يونية ٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧ ٤٥٠ ٢٩٠	٥٧٥ ٢٨٧	٣٥ ٥٢٨	٧٣٧ ٩٠٤
أرصدة لدى البنوك	٣٣ ٤٠٢ ٣٨٣	٣ ٠٥٧ ٦١٠	٥٣١ ٨٧٥	٢ ٣٣٠ ٠٨١
قروض وتسهيلات للعملاء	٨ ٧٨٠ ٠٢٦	٩٢ ٦٢٠	١ ٢٠٥	٤ ٨٨٨
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٨ ٠٨٥ ٦٣٢	٤ ٠٠٢ ٤٢٦	--	--
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	٥٩٨ ١٤٧	١١٤ ٤٦١	٨٨	٤٥٢
إجمالي الأصول المالية	٩٤ ٣١٦ ٤٧٨	٧ ٨٤٢ ٤٠٤	٥٦٨ ٦٩٦	٣ ٠٧٣ ٣٢٥
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع للعملاء	٦٨ ٦٧٣ ٢٤٤	٨ ٣٩٠ ٨٢٥	٥٧٥ ٠١٦	١ ٩٢٨ ٥٣٥
التزامات مالية أخرى	١١ ٥٥٢ ٣٥٥	١٣٢ ٠١٢	٦١٣	١ ٦٤٧ ٠٨١
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠ ٢٢٥ ٥٩٩	٨ ٥٢٢ ٨٣٧	٥٧٥ ٦٢٩	٣ ٥٧٥ ٦١٦
صافي المركز المالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	١٤ ٠٩٠ ٨٧٩	(٦٨٠ ٤٣٣)	(٦ ٩٣٣)	(٥٠٢ ٢٩١)
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 لاثار التقلبات فى مستويات اسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الاداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير فى اسعار العائد فى السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس ادارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف فى اعادة تسعير العائد الذى يمكن ان يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة ادارة الاستثمار بقطاع الخزانة بالبنك

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٨ ٣٨٥ ٥١٠	٨ ٣٨٥ ٥١٠
أرصدة لدى البنوك	٧٢٢ ٢٧٩	١٦ ٢٠٠ ٠٠٠	--	--	١١٢ ٥١٥	١٧ ٠٣٤ ٧٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ١٨٨ ٧٢٨	٤٤٨ ٩٦٩	٩ ٢٩٢ ٨٤٣	١٩ ٣٦٨ ٤٠٠	--	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢١ ١٩٥ ٤١٤	١ ٧٦٥ ٠٣٦	١١ ٧٦٧ ٧٠٤	٢٦١ ١٧٦	--	٣٤ ٩٨٩ ٣٣٠
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٨٦ ٢٣٣	--	--	٤٢ ٩١٥	--	٤٢٩ ١٤٨
اصول مالية اخرى	--	--	--	٣ ٣٠٤ ٧٧٢	٧ ٦٢٠ ٢٠٠	١٠ ٩٢٤ ٩٧٢
اجمالى الاصول المالية	**٢٤ ٤٩٢ ٦٥٤**	**١٨ ٤١٤ ٠٠٥**	**٢١ ٠٦٠ ٥٤٧**	**٢٢ ٩٧٧ ٢٦٣**	**١٦ ١١٨ ٢٢٥**	**١٠٣ ٠٦٢ ٦٩٤**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--	٢٢٦	٢٢٦
ودائع للعملاء	٥ ٧٨٨ ٠٨٢	٢ ٧٧١ ٠٦٣	٣ ٨٩٢ ٧٥٨	١٧ ١٧٤ ٣٢٠	٤٨ ٩٦٣ ٣٦٩	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢
قروض اخرى	--	٢٣ ٧٣١	٤٤ ٧٠١	٣٩٥ ٧٥٣	--	٤٦٤ ١٨٥
التزامات مالية اخرى	--	--	--	١ ١٨٧ ٢٥٧	٢٢ ٨٢١ ٤٣٤	٢٤ ٠٠٨ ٦٩١
إجمالى الالتزامات المالية	**٥ ٧٨٨ ٠٨٢**	**٢ ٧٩٤ ٧٩٤**	**٣ ٩٣٧ ٤٥٩**	**١٨ ٧٥٧ ٣٣٠**	**٧١ ٧٨٥ ٠٢٩**	**١٠٣ ٠٦٢ ٦٩٤**
فجوة اعادة تسعير العائد	**١٨ ٧٠٤ ٥٧٢**	**١٥ ٦١٩ ٢١١**	**١٧ ١٢٣ ٠٨٨**	**٤ ٢١٩ ٩٣٣**	**(٥٥ ٦٦٦ ٨٠٤)**	**( )**

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

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	٤ ٨٧٦ ٥٢٩ ٧٥٠
الأرباح المحتجزه	٤٣ ٨١٥ ٢٧٥	٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٣٥١ ٦٣١ ١٠٣)	(٣٤١ ٦٦٢ ٣٤٣)
الدخل الشامل الاخر	٧٦ ٣٧٦ ٦٢٥	٤١٧ ٩٠٤ ٣٩٠
إجمالي رأس المال الأساسي	٧ ٩٨٥ ٥٤٢ ٩٧١	٧ ١١٤ ٤٧١ ٧٢١
صافى ارباح الفترة / العام	٦٨٦ ٣٦١ ٩٠٦	١ ٨٧٧ ٠٨١ ٤٢٢
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٨ ٦٧١ ٩٠٤ ٨٧٧	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	٤٥٦ ١٣٥ ٧٢١	٣٨٧ ٣٩٠ ٠٨٢
٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الأولي والثانية	--	(٣١ ٥٠٠)
إجمالي رأس المال المساند	٤٦٠ ٣٤٠ ٩٥٦	٣٩١ ٥٦٣ ٨١٧
إجمالي رأس المال	٩ ١٣٢ ٢٤٥ ٨٣٢	٩ ٣٨٣ ١١٦ ٩٦٠
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٣٦ ٤٩٠ ٨٥٧ ٦٤٩	٣٠ ٩٩١ ٢٠٦ ٦٠٠
اجمالي خطر السوق	٤٢٦ ٥٩٦ ٣٣٧	٣٥٣ ٦٧٩ ١٥٧
اجمالي خطر التشغيل	٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	٦ ٧٢١ ٥٣٤ ٠٠٠
إجمالي	٤٠ ٧٩٨ ٢٧١ ٥٥٢	٣٨ ٠٦٦ ٤١٩ ٧٥٧
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٢,٣٨	٢٤,٦٥

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

نسبة الرافعة المالية

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٨ ٦٧١ ٩٠٤ ٨٧٧	٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٩٤ ٨٣٦ ١٥٨ ٠٠٠	٧٧ ٣٧٦ ٩٢٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	١ ٧٠٢ ٣٦٧ ٠٠٠	١ ٨٢٦ ٨٦٢ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٩٦ ٥٣٨ ٥٢٥ ٠٠٠	٧٩ ٢٠٣ ٧٨٤ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	٨,٩٨	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 بهدا 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

وبشمل 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 ٣٠ يونية ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١ ٩٧٢ ٣٧٤ ٥٤٣	٨٩٧ ٤٩٨ ٩٨٢	١ ٣٢٥ ٠٥٦ ٣٩٧	٨٥٤ ٥٩٣ ٩٦٦	٥ ٠٤٩ ٥٢٣ ٨٨٨
مصروفات النشاط القطاعى	١ ٣٧٢ ٠٥٧ ٦٠٥	٣٤١ ٠١٠ ٧٧٩	٩٤٣ ٣٠٩ ٩٠٥	٥٢٣ ٩٨٢ ٠٣٠	٣ ١٨٠ ٣٦٠ ٣١٩
نتيجة اعمال القطاع	٦٠٠ ٣١٦ ٩٣٨	٥٥٦ ٤٨٨ ٢٠٣	٣٨١ ٧٤٦ ٤٩٢	٣٣٠ ٦١١ ٩٣٦	١ ٨٦٩ ١٦٣ ٥٦٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١٩٢ ٩٩٠ ٦٢٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩
الضريبة	--	--	--	--	(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	١ ١٣٦ ٦١١ ٤٣٣	١ ١٠٠ ٨٤١ ٢٣٦	١ ٠٢٣ ٥٥٩ ٩٤٩	٨٦٦ ٠٨٧ ٩٧١	٤ ١٢٧ ١٠٠ ٥٨٩
مصروفات النشاط القطاعى	٧١٦ ٢٥٦ ٧٢٠	٦٤٦ ٣٧٣ ٦٤٤	٦٤٣ ٥٥٧ ٤٨٧	٤٤٣ ٦٢٩ ٦٤٤	٢ ٤٤٩ ٨١٧ ٤٩٥
نتيجة اعمال القطاع	٤٢٠ ٣٥٤ ٧١٣	٤٥٤ ٤٦٧ ٥٩٢	٣٨٠ ٠٠٢ ٤٦٢	٤٢٢ ٤٥٨ ٣٢٧	١ ٦٧٧ ٢٨٣ ٠٩٤
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٢٢٧ ٤٨٧ ٦٠٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨
الضريبة	--	--	--	--	(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤ ١٠٥ ١١٧ ٢٥٨	٦٥٤ ٩٦٥ ١٨٥	٢٨٩ ٤٤١ ٤٤٥	٥ ٠٤٩ ٥٢٣ ٨٨٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	٢ ٦٩٢ ٠٥١ ١١٤	٥٢٨ ١٤٧ ٩٦٨	١٥٣ ١٥١ ٨٥٧	٣ ٣٧٣ ٣٥٠ ٩٣٩
نتيجة اعمال القطاع	١ ٤١٣ ٠٦٦ ١٤٤	١٢٦ ٨١٧ ٢١٧	١٣٦ ٢٨٩ ٥٨٨	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩
ربح الفترة قبل الضرائب				١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩
الضريبة				(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)
ربح الفترة				١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٧٣ ٩٣١ ٩٣٦ ٤٦٥	١٣ ١٣٢ ٤١٧ ٦٠٠	٣ ٤٠٠ ٨٠٨ ٧٥٩	٩٠ ٤٦٥ ١٦٢ ٨٢٤
اصول غير مصنفة				١ ١٥١ ٥١٩ ٤٩٨
اجمالى الاصول	٧٣ ٩٣١ ٩٣٦ ٤٦٥	١٣ ١٣٢ ٤١٧ ٦٠٠	٣ ٤٠٠ ٨٠٨ ٧٥٩	٩١ ٦١٦ ٦٨٢ ٣٢٢
التزامات القطاعات الجغرافية	٦٥ ٦٩٩ ٤٣٣ ٢٦١	١٣ ١٢٥ ٥٣٨ ٦٥٢	٣ ٣١٤ ٥٠١ ٩١٢	٨٢ ١٣٩ ٤٧٣ ٨٢٥
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(١١٠ ٣٣١ ٢٤٦)	(١١ ٨١١ ٧٥٧)	(٥ ٣٢٢ ٩٠٢)	(١٢٧ ٤٦٥ ٩٠٥)
عبء اضمحلال	--	--	--	(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٣ ٣٤٣ ١٣٥ ٤٠١	٥٤١ ٩٠٨ ٤٩١	٢٤٢ ٠٥٦ ٦٩٧	٤ ١٢٧ ١٠٠ ٥٨٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	٢ ٠٩٣ ٦٥٩ ٥٩٦	٤٤٨ ٥٥٣ ١٩٩	١٣٥ ٠٩٢ ٣٠٦	٢ ٦٧٧ ٣٠٥ ١٠١
نتيجة اعمال القطاع	١ ٢٤٩ ٤٧٥ ٨٠٥	٩٣ ٣٥٥ ٢٩٢	١٠٦ ٩٦٤ ٣٩١	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨
ربح الفترة قبل الضرائب				١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨
الضريبة				(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)
ربح الفترة				١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٤٩ ١٥٦ ٠٥٩ ٤٦٩	١١ ١٤٣ ٥٦٠ ٥٢٣	٣ ٢٦٣ ٠٨٢ ٥٢٤	٦٣ ٥٦٢ ٧٠٢ ٥١٦
اصول غير مصنفة				١ ١٤٧ ٨٥٥ ٩٤٦
اجمالى الاصول	٤٩ ١٥٦ ٠٥٩ ٤٦٩	١١ ١٤٣ ٥٦٠ ٥٢٣	٣ ٢٦٣ ٠٨٢ ٥٢٤	٦٤ ٧١٠ ٥٥٨ ٤٦٢
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٢ ٢٣٥ ٩٣٥ ٤٦٤	١١ ١٨٠ ٢٠٤ ٨٩٩	٣ ١٩٦ ١١٧ ٦٠٨	٥٦ ٦١٢ ٢٥٧ ٩٧١
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(١٠٧ ٣٨٩ ٢٢٨)	(١١ ٥١٤ ٥٥١)	(٣ ٣٣٦ ٧٣٣)	(١٢٢ ٢٤٠ ٥١٢)
عبء اضمحلال	--	--	--	(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)

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 لنطرة 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 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 ٣٠ يونية ٢٠٢٢ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٦/٣٠			من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٦/٣٠		
	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	٤ ٣٨٦ ١٦٥	٤ ٣٨٦ ١٦٥	--	٣ ٣٢١ ٦١٦	٣ ٣٢١ ٦١٦
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(٢ ٢٨٩ ٨١٠)	(٢ ٢٨٩ ٨١٠)	--	(١ ٧٠٤ ٢٣٩)	(١ ٧٠٤ ٢٣٩)
صافى الدخل من العائد	--	**٢ ٠٩٦ ٣٥٥**	**٢ ٠٩٦ ٣٥٥**	--	١ ٦١٧ ٣٧٧	١ ٦١٧ ٣٧٧
ايرادات الاتعاب و العمولات	٥٤ ٦١٤	١٩٦ ٣١٤	٢٥٠ ٩٢٨	٣٥ ٨٤١	١٥٠ ٣٠٣	١٨٦ ١٤٤
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(١٦ ١٢٥)	(١٦ ١٢٥)	--	(٢٧ ٩٠٩)	(٢٧ ٩٠٩)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	**٥٤ ٦١٤**	**١٨٠ ١٨٩**	**٢٣٤ ٨٠٣**	**٣٥ ٨٤١**	**١٢٢ ٣٩٤**	**١٥٨ ٢٣٥**
توزيعات الارباح	--	١٤٢ ٢٨١	١٤٢ ٢٨١	--	١٩١ ٩٣٤	١٩١ ٩٣٤
صافى دخل المتاجرة	--	٢٢ ١٧٣	٢٢ ١٧٣	--	٢٦ ٦٤٧	٢٦ ٦٤٧
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٨١ ٥١٢	--	١٨١ ٥١٢	٢٠٧ ٠٨٠	--	٢٠٧ ٠٨٠
ارباح الاستثمارات المالية	--	--	--	--	٣٠ ٠٦٨	٣٠ ٠٦٨
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	(٦٥ ٥٢٥)	(٦٥ ٥٢٥)	--	(١٠٥ ٢٤٧)	(١٠٥ ٢٤٧)
مصروفات إدارية	(١٣٦ ١٦٢)	(٨٢٦ ٥٢٨)	(٩٦٢ ٦٩٠)	(١٣٩ ٤١٠)	(٦٦٤ ٧٣٧)	(٨٠٤ ١٤٧)
(عبء) رد مخصصات أخرى	--	(٢٩ ٢٦٦)	(٢٩ ٢٦٦)	--	٢٠ ١٩٠	٢٠ ١٩٠
ايرادات تشغيل اخرى	١٦ ٨٠٧	٣٩ ٧٢٣	٥٦ ٥٣٠	٢٣ ٦٦٩	٨٣ ٩٨٩	١٠٧ ٦٥٨
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	١١٦ ٧٧١	١ ٥٥٩ ٤٠٢	١ ٦٧٦ ١٧٣	١٢٧ ١٨٠	١ ٣٢٢ ٦١٥	١ ٤٤٩ ٧٩٥
مصروفات ضرائب الدخل	(٢٦ ٦٥٧)	(٤٤٥ ٤٤٩)	(٤٧٢ ١٠٦)	(٢٩ ٦٣٣)	(٤١٩ ٢٠٣)	(٤٤٨ ٨٣٦)
صافى ارباح الفترة	٩٠ ١١٤	١ ١١٣ ٩٥٣	١ ٢٠٤ ٠٦٧	٩٧ ٥٤٧	٩٠٣ ٤١٢	١ ٠٠٠ ٩٥٩

٦- صافى الدخل من العائد

	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٥٩٥ ٣٩٩ ٧٨٩	١ ١٥٣ ٤٥٣ ٥٨٣
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	١ ٩٦٠ ٨١٧ ٩٨٥	١ ٩٤٣ ٥٩٣ ٠٣٩
ودائع و حسابات جارية	٨٢٩ ٩٤٧ ٦٩٩	٢٢٤ ٥٦٨ ٩٥٠
الإجمالى	٤ ٣٨٦ ١٦٥ ٤٧٣	٣ ٣٢١ ٦١٥ ٥٧٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	٦ ٢٢٧ ١٩٣	٤ ٩٢٥ ٩١٠
- للعملاء	٢ ٢٠٩ ٦٦٤ ٧٧٥	١ ٦٤٧ ٤٧٧ ٧٩٢
	٢ ٢١٥ ٨٩١ ٩٦٨	١ ٦٥٢ ٤٠٣ ٧٠٢
قروض مؤسسات مالية أخرى	٧٣ ٩١٨ ١١٢	٥١ ٨٣٥ ٦٢١
الإجمالى	٢ ٢٨٩ ٨١٠ ٠٨٠	١ ٧٠٤ ٢٣٩ ٣٢٣
الصافى	٢ ٠٩٦ ٣٥٥ ٣٩٣	١ ٦١٧ ٣٧٦ ٢٤٩

٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان	٤٤ ٠٩٣ ٦١٠	٣٢ ٦٨٨ ٦٩١
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٠٥ ٦٥١ ٧٥٠	٨٨ ٢٧٦ ٨٦٥
اتعاب اخرى	١٠١ ١٨٢ ٣٢٧	٦٥ ١٧٨ ٥٦٤
	٢٥٠ ٩٢٧ ٦٨٧	١٨٦ ١٤٤ ١٢٠
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٦ ١٢٥ ١٥٧)	(٢٧ ٩٠٩ ٢٥٢)
الصافى	٢٣٤ ٨٠٢ ٥٣٠	١٥٨ ٢٣٤ ٨٦٨

٨- توزيعات الأرباح

	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	--	٩٣١ ٤٤٧
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢ ٥٢٤ ٥٧٢	٢ ٨٨٥ ٢٨٧
شركات تابعة و شقيقة	١٣٩ ٧٥٥ ٩٩٥	١٨٨ ١١٦ ٨٣٦
الاجمالى	١٤٢ ٢٨٠ ٥٦٧	١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠

٩- صافي دخل المتاجرة

	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٠ ٢٨٠ ١٧١	٨ ٢٦٧ ٢٦١
فروق تقييم عقود مبادلة عملات	١ ٧٥٣ ٤٠٠	--
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٣٩ ٤٤٩	١٨ ٣٧٩ ٣٥٤
الإجمالى	٢٢ ١٧٣ ٠٢٠	٢٦ ٦٤٦ ٦١٥

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصري
مبيعات وحدات إسكان	١٥٦ ٤١٣ ١١٥	٢١٢ ٦٦٥ ٣١٩
تكلفة الوحدات المباعة	(٣٩ ٧١٥ ٧٦٧)	(٥٤ ٢٠٩ ٣١٩)
مجمل ربح الوحدات	١١٦ ٦٩٧ ٣٤٨	١٥٨ ٤٥٦ ٠٠٠
إيرادات إسكان أخرى	٦٤ ٨١٤ ٤٢٩	٤٨ ٦٢٤ ٤٠١
الإجمالى	١٨١ ٥١١ ٧٧٧	٢٠٧ ٠٨٠ ٤٠١

١١ - مصروفات إدارية

	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	٣٩٧ ٣٠٢ ٠٤١	٣٣٢ ٠٧١ ٣٨٦
تأمينات اجتماعية	٢٦ ٩١٢ ٨٩٠	٢٢ ٠٢٩ ٤٦١
تكلفة مزايا التقاعد	٧ ٥٨٩ ٨١٥	٧ ١٦٨ ٧٩٠
مستلزمات التشغيل	٣٣١ ٤٩٨ ٥٤٤	٢٥٩ ١٧٨ ١٥٥
مصروفات جارية	١٧٧ ٥١٢ ٥٠٥	١٦١ ٤٦١ ٦٥٤
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	١ ٩١٩ ٣٢١	١ ٠٠٠ ٠٠٠
تبرعات	١٩ ٩٥٥ ١٥٨	٢١ ٢٣٧ ٢٦٠
الإجمالى	٩٦٢ ٦٩٠ ٢٧٤	٨٠٤ ١٤٦ ٧٠٦

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ 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	٣٦ ٥٧٥ ٢٩٢	(٢ ٩٨٥ ٦٧٠)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١٢٨ ٠٢٥	٤ ٩٠٠
(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(١ ٠٣٩ ٤٦٠)	٧٨٤ ٩٦٠
ايجارات محصلة	١٦ ٨٠٦ ٣٩٢	٢٣ ٦٦٨ ٧٠٤
أخرى	٤ ٠٦٠ ٧٩٤	٨٦ ١٨٧ ٣٩٦
الإجمالى	**٥٦ ٥٣١ ٠٤٣**	**١٠٧ ٦٦٠ ٢٩٠**

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	(٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣)	(١٠٢ ٢٨٥ ٨٨١)
ارصدة لدى البنوك	٦٨١ ١٩٦	(٢ ٩٥٦ ٧٥١)
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢ ٠٧٢ ١١٩	(٤ ٤٦٢)
الإجمالى	**(٦٥ ٥٢٤ ٧١٨)**	**(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)**

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٤٧٥ ٨١٩ ٧٨٦)	(٤٥٠ ٨٠٩ ٦٧٢)
الضرائب المؤجلة	٣ ٧١٣ ٥٠٨	١ ٩٧٣ ٣٤٧
الإجمالى	**(٤٧٢ ١٠٦ ٢٧٨)**	**(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)**

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	١ ٦٧٦ ١٧٢ ٩٤٩	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨
سعر الضريبة	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	٣٧٧ ١٣٨ ٩١٤	٣٢٦ ٢٠٣ ٩٨٥
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابلة للخصم	٢٢٢ ٧٨٨ ٨١٦	٢٠٨ ٨٤٢ ٠٥٤
اعفاءات ضريبية	(٤٩٧ ٣٠٩ ٩٦٠)	(٤٥٦ ٠٨١ ٢٦٩)
تأثير المخصصات	٨ ٤٧٤ ٩٠٥	١١ ٣٥٩ ٤٥٨
تأثير الاهلاكات	٧ ٨٦٨ ٤٧٧	٧ ٣٧٥ ٥٦٧
ضريبة قطعية	١٤ ٠١٣ ٧٢٦	١٦ ٣٧٣ ٢٧١
ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة	٣٤٢ ٨٤٤ ٩٠٨	٣٣٦ ٧٣٦ ٦٠٦
مصروفات ضريبة الدخل	٤٧٥ ٨١٩ ٧٨٦	٤٥٠ ٨٠٩ ٦٧٢
سعر ضريبة الدخل	٢٨,٤٪	٣١,١٪

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 .

	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
صافى ارباح الفترة	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧ ٥٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١٢٠ ٤٠٦ ٦٦٧)	(١٠٠ ٠٩٥ ٩١٦)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة	١ ٠٧٣ ٦٦٠ ٠٠٤	٨٩٣ ٣٦٣ ٢٤٧
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة	٧,٠٧	٥,٨٩

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

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقديـــة	١ ٠٨٣ ٨٩٨ ٦٠١	٩١٨ ٥٩٩ ٩٥٩
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٧ ٣٠١ ٦١١ ٠٩٥	٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧
	٨ ٣٨٥ ٥٠٩ ٦٩٦	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦
أرصدة بدون عائد	٨ ٣٨٥ ٥٠٩ ٦٩٦	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	١١٢ ٥١٤ ٥١٦	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣
ودائع	١٦ ٩٢٢ ٢٧٩ ٥٧١	١٤ ٠١٧ ٣١٨ ٧٢٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٥٨ ٣٢٥)	(١ ٠٠٦ ٣٥٤)
	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	١٢ ١١٧ ٩٣٥ ٢٥٤	١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩
بنوك محلية	٤ ٧٧٢ ٨٣١ ٢٤٣	٧٩٠ ١٠٦ ١٤٧
بنوك خارجية	١٤٣ ٧٠٢ ٤٣٢	٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧
	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
أرصدة بدون عائد	١١٢ ٥١٤ ٥١٦	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦ ٩٢١ ٩٥٤ ٤١٣	١٤ ٠١٦ ٣١٢ ٣٧٠
	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣
أرصدة متداولة	١٧ ٠٣٤ ٤٦٨ ٩٢٩	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨٩١ ٨٣٠ ٦٨٥	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧
بطاقات ائتمان	٧٩ ٥٣١ ٢٣٧	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠
قروض شخصية	٨ ٠١٨ ٨٣١ ١١١	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤
قروض عقارية	٩ ٢٩٤ ٩٧٧ ٤٦٧	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧
قروض أخرى *	٣٢٩ ٨١٣ ٤٢١	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥
اجمالـــى	١٨ ٦١٤ ٩٨٣ ٩٢١	١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٦ ٠٦٤ ٣١٥ ١٩١	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧
قروض مباشرة	٤ ٨٧٥ ١٨٠ ٩٧٤	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٧٤٤ ٤٦٠ ٠٢٨	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢
اجمالـــى	١٢ ٦٨٣ ٩٥٦ ١٩٣	١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣)	(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)
الفوائد مجنبة	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)
	٢٨ ٩٥٥ ٧٧٨ ٦١٤	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠
أرصدة متداولة	٧ ٣٠٧ ٧٩٥ ٥٧٣	٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥
أرصدة غير متداولة	٢٣ ٩٩١ ١٤٤ ٥٤١	٢٠ ٩٦٣ ٧٢٩ ٣١٨
	٣١ ٢٩٨ ٩٤٠ ١١٤	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

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١
عبء الاضمحلال	٦٨ ٢٧٨ ٠٣٣	١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨
مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام	(٣ ١٩٧ ٣٥٥)	(١ ٨٩١ ٦٦٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة / العام	٩٩٤ ٣٠٣	١٢ ٥٨٩ ٥٥٥
فروق تقييم عملات اجنبية	١٣ ١١٥ ٧١٦	(٢٥٩ ٧١٣)
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٢ ٣٢٦ ٣٦٩ ٢٦٣	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
اجمالى أدوات حقوق الملكية	٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٤٢٩ ١٤٢ ٥٣٣	٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤٢٩ ١٤٨ ٣٧٢	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١

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

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	٢٧ ٣٨٥ ٦١٧ ٩١٩	١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٠٨٤ ٦١١ ٣٨٩)	(١ ٠١٧ ١٤٠ ٧٤٦)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ٢٧٣ ٠١٧ ٦٤٧)	--
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	٤١ ٩٢٢ ١٢٠	٤٢ ٥٥٠ ١٨٤
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥ ١٣٧	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٧ ٣٤٢ ٥٣٥ ٦٣٥	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢
عوائد لم تستحق بعد	(٢ ٤١٨ ١٤٩)	(٢٧ ١١٠ ١٧٠)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	--	(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(٢٨٩ ٤٦٠)	(٢ ٣٦١ ٥٨١)
إجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧ ٣٣٩ ٨٢٨ ٠٢٦	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤
إجمالى استثمارات مالية	٢٩ ٦٢٨ ٩٩٣ ١٦٣	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
أرصدة متداولة	٢٩ ٣٦٧ ٨١٦ ٩٠٩	٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢
أرصدة غير متداولة	٢٦١ ١٧٦ ٢٥٤	٢٦١ ٨٠٤ ٣١٨
	٢٩ ٦٢٨ ٩٩٣ ١٦٣	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٣٣ ٦٤٠ ٨٣٤ ٥٥٦	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)	٧ ٨١٧ ٧٥٧ ١٤١	(١ ٨٥٦ ٦٨٧ ٢٥١)	٥ ٩٧١ ٠٦٩ ٨٩٠
استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار	(٢٢ ٣٩١ ٩٤٨)	٣ ٧٧٣ ٩١٥	(١٨ ٦١٨ ٠٣٣)
التغير فى القيمة العادلة	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	--	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ٢٧٣ ٠١٧ ٦٤٧)	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	٩٣ ٧٧٤ ٧٣٠
مخصص اضمحلال ادوات دين	--	٢ ٠٧٢ ١٢١	٢ ٠٧٢ ١٢١
الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	٢٢ ٢٨٩ ١٦٥ ١٣٧	٧ ٣٣٩ ٨٢٨ ٠٢٦	٢٩ ٦٢٨ ٩٩٣ ١٦٣
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

	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)
الاجمـــــالى	**(٣٣٨ ٤٩٧ ٨٣٥)**	**(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)**

	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية فى ٢٠٢١/٠٦/٣٠ 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

٢٠٢٢/٠٦/٣٠

	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	٦٩٩ ٩٠٧ ٥٦٩	٨٧ ٢٠٥ ٤٢٠	٥٥ ٠٦٠ ٦٤٧	٤٤ ٨٨٤ ٣٢٤	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	٢ ١٥٠ ٧٥٥ ٩٨٧	١ ٣٣٩ ٦٥٣ ٦٨٦	١٤٦ ٢٦٣ ٢٦٥	٢١ ٤٧٠ ٤١٩	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	٣٦ ٣٠٩ ٨٣١	٢٥ ٨٤٤ ٤٢٣	٢٣ ٨٦٣ ٢٠٢	١ ٠٨١ ٠٤٢	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة «بيئية (حماية)	٦٣ ٥٨٧ ١٤٢	٣٦ ٥٩٣ ٤١١	٣٧ ٠٨٨ ٩٨٦	١ ١٤٧ ٧٨٧	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	١٩ ٣٩٤ ٢٢٢	٣٧٣ ٤٥١	٣٥٨ ٥٢٩	(٣٧ ٤٤١)	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪٢٤	٪٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	١٦ ٣١٩ ٦٦٠	٣ ٥٤٣ ٥١٩	٤ ٢٩٧ ٢٦٩	٩٣٩ ٢٢٤	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٪٣٩	٪٩٤,٢٠
شركة أنظمة التحول الرقمي	٥٧ ٥٧٤ ٥٩٦	٢٨ ٥٥٤ ١٨٤	٢٣ ١٦٧ ٦٠٧	٢ ٢٧١ ١٨٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٢١٩ ٠٨٨ ٨٨٨	١ ٠٢١ ٩٨٧	٥ ٧٠٤ ٨٣٨	٤ ١٣٨ ٤٨٣	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٣٨ ٩٥٠ ٠٠٤	١٢ ٩٧٢ ٥٨٨	٢٣ ١٩٩ ٦٢٣	١ ٢٩٤ ٤٨٦	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢
شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى	١ ٦٣٦ ١٣٩ ٣٨٠	١ ٣٩٣ ٧٨٩ ١٢٤	٥٠ ٧٤٨ ١٠٤	٧ ٩٨١ ٣٤٧	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١٠
ثانيا: شركات شقيقة							
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٤٦٨ ٦٧٩ ٥٤٠	٣٤٥ ٤٣٦ ٧٦٧	١٥٩ ٥٣٨ ٤٩٩	٢٢ ٧٩١ ٥٠١	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	٣ ٩٨٣ ١٩٥ ٩٦٢	٣ ٠٣٥ ٤٩٨ ٨١٧	١٥٥ ٦٧٠ ٨٦٦	٥٤ ٧٥٢ ٨٣٩	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١١ ٥٧٧ ٧٩٤ ٩٨٢	٩ ٣٠٤ ٢٧٢ ٧١٩	٦٥٩ ٤٧١ ٧٧٤	١٢٩ ٣٦٢ ٠٧١	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٦ ٠٩٦ ٨١٤ ٢٦٤	٣ ٨٨٨ ٣٦٩ ٩١٩	١٢٠ ٠٢٤ ٢١٣	٢٨ ٩٣٥ ٤٧٠	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	٢٧ ٠٦٤ ٥١٢ ٠٢٧	١٩ ٥٠٣ ١٣٠ ٠١٥	١ ٤٦٤ ٤٥٧ ٤٢٢	٣٢١ ٠١٢ ٧٣٤	٢ ٠٦٤ ٣٧٠ ٧١٦		

٢٠٢١/١٢/٣١	إجمالى أصول الشركة	إجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات 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 السياحية 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 (حملية)	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 أنظمة 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 لتأجير 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 لاوراق 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

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤
أعمال تحت التنفيذ	٣٨٠ ٨٧٨ ١٢٢	٣٢٠ ٥٧٦ ١٩٠
أعمال تامة	٦٠٨ ٠٤٣ ٨٨٥	٦٣١ ٢٥٠ ٢٩٠
اضمحلال مشروعات الاسكان	(٢١ ٩٩٠ ٢٥٧)	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)
الاجمالى	١ ١٥٢ ٢٣٣ ٧٧٤	١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧

اضمحلال مشروعات الإسكان

تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة / العام	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧
المكون خلال الفترة / العام	--	--
المستخدم انتفى الغرض منه خلال الفترة / العام	(١ ٢٤١ ٥٤٠)	--
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٢١ ٩٩٠ ٢٥٧	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٣,٣ 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 ٧٩٩٠٣ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٣٥٩٦ متر والاراضى الفضاء ١١٩٥٠٤ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	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	(٣ ٧٧٣ ٥٨٢)	(٧ ٥٤٨ ٢٤٥)
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	٨٨ ١٦٧ ٨٥١	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 تقييم 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

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	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	(٣٧ ٨٢٧ ٨٤٧)	(٦٥ ٦٢٩ ٠٣٥)
مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام	**(٤٣٣ ٣١٠ ٠٩٢)**	**(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)**
صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام	٩٦ ٢٣١ ٠٥٨	٩٢ ٣٧٢ ١٥٩

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	١ ٥٥٨ ٠٣٢ ٥٢٧	٩٤٧ ٦٠٨ ٩٤٢
المصروفات المقدمة	٥٦ ٠٢٥ ٠٨٩	٢٩ ٢١٣ ٨٥٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤٦٨ ٦٩٧ ٨٦٦	٤٧٦ ٥٢٤ ٠٦١
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	١٥٦ ٧٨٦ ٥٤٦	١٧٤ ٠٩٥ ١٩٦
التأمينات و العهد	٢٩ ٢٨٨ ٠٧٢	٩ ٨٦١ ٦٥١
حسابات مدينة تحت التسوية	١٩٢ ٥٠١ ٠٩٥	٢٣٩ ٢٥٩ ٥٦٦
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩
أخرى	١١٨ ٧٩٣ ٩٨٩	٨ ٩٤١ ٣٤١
الاجمـــــالى	٢ ٦٤٧ ٩٩٤ ٠٩٣	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	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩٠	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 ٠٢٠٣	٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩٠	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 ٣٠ يونية 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	٦٩٢ ٢٤٦	٦٠ ٦٤٦ ٩١١	٣٥٥ ٦٦٧	٤٥ ١٦٩ ٧٧٦	٤ ٨٢٤ ٤٩٤	٨٧٥ ٧٢٢	١١٢ ٥٦٤ ٨١٦
استبعادات	--	٢ ٢٣٠ ٢٤٠	٢٦١ ٩٠٠	--	--	--	٢ ٤٩٢ ١٤٠
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٦٠٧ ١٥٩	١٩٦ ٤٢٥	--	--	--	٨٠٣ ٥٨٤
تكلفة اهلاك	--	٢١ ٣٥٨ ١٧٠	١ ٩٢٦ ١٣٨	٥٨ ١٣٧ ٣٧٢	٥ ٢٣٣ ٢٢٠	٢ ٩٨٣ ١٥٨	٨٩ ٦٣٨ ٠٥٨
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	١٨٩ ٤٨٥ ١٨٠	٦٠٤ ٨٦٥ ٥٠٨	٢ ٠١٠ ٠٤٦	١٨٧ ٢١٣ ٠٩٣	٦٣ ٤٠١ ٨٩٧	٨ ٣١٢ ٧١٦	١ ٠٥٥ ٢٨٨ ٤٤٠
الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢							
التكلفة	١٨٩ ٤٨٥ ١٨٠	٨٥٩ ٩٠١ ٨٦٠	٤٠ ٥٧٢ ٠٦٣	٨٢٤ ٩١٣ ٤٠٧	١٣٠ ١٥٦ ٤٤٨	٣٣ ٢٣٦ ١٢٣	٢ ٠٧٨ ٢٦٥ ٠٨١
مجمع الاهلاك	--	٢٥٥ ٠٣٦ ٣٥٢	٣٨ ٥٦٢ ٠١٧	٦٣٧ ٧٠٠ ٣١٤	٦٦ ٧٥٤ ٥٥١	٢٤ ٩٢٣ ٤٠٧	١ ٠٢٢ ٩٧٦ ٦٤١
صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢	١٨٩ ٤٨٥ ١٨٠	٦٠٤ ٨٦٥ ٥٠٨	٢ ٠١٠ ٠٤٦	١٨٧ ٢١٣ ٠٩٣	٦٣ ٤٠١ ٨٩٧	٨ ٣١٢ ٧١٦	١ ٠٥٥ ٢٨٨ ٤٤٠

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٢٢٦ ١٩٣	٥٣٥ ٢٠٧
ودائع	--	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	٢٢٦ ١٩٣	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
بنوك محلية	--	٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠
بنوك خارجية	٢٢٦ ١٩٣	٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧
	٢٢٦ ١٩٣	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة بدون عائد	٢٢٦ ١٩٣	٥٣٥ ٢٠٧
أرصدة ذات عائد ثابت	--	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠
	٢٢٦ ١٩٣	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧
أرصدة متداولة	٢٢٦ ١٩٣	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٤٤ ٠٩٥ ٠٩٦ ١٥٧	٣١ ٥٠٣ ٣٣٩ ٢٩١
ودائع لأجل و بإخطار	١٢ ٩٤٨ ٧٤١ ٩٩٦	١٢ ٥٠٦ ٨٢٥ ٤٣٦
شهادات ادخار	٩ ١٨٥ ٠٤٠ ٨٧٢	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤
ودائع توفير	٦ ٩٨٦ ٨٥٠ ١٠٩	٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢
ودائع اخرى	٥ ٣٧٣ ٨٦٢ ٩٧٧	٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٨٤
	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
ودائع مؤسسات	٥٢ ٩٩٥ ٤١٩ ٢٩٥	٤٠ ٤٦٢ ٢٠٨ ٦٣٧
ودائع أفراد	٢٥ ٥٩٤ ١٧٢ ٨١٦	٢٢ ٤٣٣ ٣٠٨ ٩٧٠
	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
أرصدة بدون عائد	٤٨ ٩٦٣ ٣٦٩ ٣٧٨	٣٣ ٩٢٧ ٢٢٣ ٧٩٤
أرصدة ذات عائد متغير	٦ ٩٨٦ ٨٥٠ ١٠٩	٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٢ ٦٣٩ ٣٧٢ ٦٢٤	٢١ ٥٢٢ ٤٢٨ ٢٣١
	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧
أرصدة متداولة	٦٩ ٤٠٤ ٥٥١ ٢٣٩	٥٤ ٣٨٠ ٦٠٠ ٣٩٣
أرصدة غير متداولة	٩ ١٨٥ ٠٤٠ ٨٧٢	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤
	٧٨ ٥٨٩ ٥٩٢ ١١١	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧

٢٩- مشتقات مالية

	المبلغ التعاقدى	الاصول فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠	الالتزامات فى ٢٠٢٢/٠٦/٣٠	الالتزامات فى ٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عقود مبادلة عملات	٧٢ ٧٨٢ ٢٨٢	--	--	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 (%)	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	٩,٧٥٪	--	٦٣٠ ٤٤٠
هيئة المجتمعات العمرانية	٩,٧٥٪	١٣ ٨٢٥ ٠٢٨	١٦ ٣٠١ ٩٧٤
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	٩,٧٥٪	٣١٣ ٥٧١ ٣٩١	٣١٤ ١٠٧ ١٠٥
		٣٢٧ ٣٩٦ ٤١٩	٣٣١ ٠٣٩ ٥١٩
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧٪، ١٤,٧٥٪	٩٩ ٤٨٧ ٣٠٠	١٠٢ ٠٤٧ ٣٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥٪، ١١٪	٣٧ ٣٠١ ٧٦٥	٤١ ٨٢٧ ١٣٦
		٤٦٤ ١٨٥ ٤٨٤	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
الاجمالى		٨٢ ١٧٨ ٦٥٢	٩٢ ٩٠٧ ١٢٣
أرصدة متداولة		٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢	٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢
أرصدة غير متداولة		٤٦٤ ١٨٥ ٤٨٤	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥

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

٣١- التزامات أخرى

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٦٨٠ ١٥٥ ٦٠٨	٣٠٩ ٠١٠ ٤٠٦
إيردات مقدمة	١ ٢٤٢ ٢١٥	٤ ٢٦٥ ٩٠٩
مصروفات مستحقة	١٣ ٥٤٩ ٠٨٦	٦٨ ١٣٢ ٩٩٥
دائنون	٣٧ ٤٧١ ٦٣٨	٤١ ٠٤٢ ٥٨٠
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٠٠٦ ١١٩	١ ٠١١ ١١٩
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١١٣ ٠٤٩ ١٣٤	١٤١ ٥٤٧ ٤٦٣
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	١٥٩ ٧٦٨ ٦٦٧	٥٠٨ ٢٧٠ ٢٤٠
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٣٤٩ ٨٧٢ ٢٥٩	١ ٢٦٧ ٠٤٨ ٤٦٢
الاجمالـــــــى	٢ ٣٥٦ ١١٤ ٧٢٦	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤

٣٢- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠٢٢/٠٦/٣٠	رصيد اول العام	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦	٥ ٤٨٩ ١١٠	--	--	٦٤ ٨٨٢ ٤٤٦
مخصص ارتباطات القروض	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤	٩ ١٧٨ ٣٢٢	--	--	٧٢ ٧٨٠ ١٩٦
مخصص مطالبات الضرائب	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦	١١ ٧١٦ ٠٠٠	(٧ ٣٥٠)	--	٧٠ ٢٩٥ ٥٠٦
مخصص مطالبات قضائية	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨	١ ٠٣٠ ٠٠٠	--	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	١١٠ ٧٤٤ ٢٤٠
مخصص اعانة الكوارث	٢٥٦ ٩٥٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠	(٤١٦ ٢٥٠)	--	٨٤٠ ٧٠٨
مخصص المساهمة التكافلية	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠	٥ ٧٢٤ ٥٢٥	--	--	٣٧ ٣٠١ ٠٦٥
الاجمالى	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	٣٤ ١٣٧ ٩٥٧	(٤٢٣ ٦٠٠)	(٤ ٨٧١ ٥٦٨)	٣٥٦ ٨٤٤ ١٦١

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

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠			٢٠٢١/٠٦/٣٠	
	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال الفترة	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	(٥ ٤٨٩ ١١٠)	--	(٥ ٤٨٩ ١١٠)	(٣٣ ٧٦٠ ٧٨٨)	--	(٣٣ ٧٦٠ ٧٨٨)
مخصص ارتباطات القروض	(٩ ١٧٨ ٣٢٢)	--	(٩ ١٧٨ ٣٢٢)	--	٥ ٧٨٦ ٤٢٠	٥ ٧٨٦ ٤٢٠
مخصص مطالبات الضرائب	(١١ ٧١٦ ٠٠٠)	--	(١١ ٧١٦ ٠٠٠)	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مخصص مطالبات قضائية	(١ ٠٣٠ ٠٠٠)	٤ ٨٧١ ٥٦٨	٣ ٨٤١ ٥٦٨	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	٤ ١٦٣ ٩١٣	(١ ٨٣٦ ٠٨٧)
مخصص المساهمة التكافلية	(٥ ٧٢٤ ٥٢٥)	--	(٥ ٧٢٤ ٥٢٥)	--	--	--
الاجمالى	(٣٤ ١٣٧ ٩٥٧)	٤ ٨٧١ ٥٦٨	(٢٩ ٢٦٦ ٣٨٩)	(٣٩ ٧٦٠ ٧٨٨)	٥٩ ٩٥٠ ٣٣٣	٢٠ ١٨٩ ٥٤٥

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	
	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	١ ٢٤٩ ٧٥٠	--	--	(٧٠٣ ٧٤١)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*	٧٧ ٢٤٧ ٨٦٦	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	--	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/(التزام)	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩		(٧٠٣ ٧٤١)
صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام)	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	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	
	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	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	٤ ٨٩٩ ٨٢٦	٢٩ ٥٢٨ ٨٨٠	٧٠٣ ٧٤١	٨ ٧٢٣ ٢٠٢
الاستبعادات	(١ ٨٩٠ ٠٥٩)	(١٠ ٩٥٥ ٩١٧)	--	--
الرصيد فى اخر الفترة / العام	٧٨ ٤٩٧ ٦١٦	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	--	(٧٠٣ ٧٤١)

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة / العام	١٠٤ ٦٨٦ ٦١٧	١٠١ ١٢٣ ٠٣٥

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى عن :		
ـــ المزايا العلاجية بعد التقاعد	٥٢ ٠٠٠ ٧١٠	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	١ ١٧٥ ٥٣٤	٢ ٠٣٦ ٣٧٠
الخسائر الاكتوارية	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩ ٢٠٦ ٤٥٧
المزايا المدفوعة	(٩ ٤٩٢ ٦٩٠)	(١٢ ٩٩٨ ٥٦٥)
الرصيد في آخر الفترة / العام	٥٢ ٠٠٠ ٧١٠	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	(A٥٢ -٤٩)	(A٥٢ -٤٩)	الجدول البريطانى

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

٣٥ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

بيا غ رأس المال المرخص بـه ٣٠٠٠مليون جنبه مصرى، وببلغ 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 المرحص 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	١٤ ٩٣٢ ٨٠٠	%٩,٨٤	١٤٩ ٣٢٨
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	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ 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) احتياطى المخاطر البنكية العام	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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) احتياطى قانونى	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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) احتياطى عام	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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) احتياطى خاص	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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) احتياطى المخاطر العام	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنيه مصرى	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	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / العام	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦
صافى أرباح الفترة / العام	١ ٢٠٤ ٠٦٦ ٦٧١	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 أخر الفترة / العام	١ ٢٣٤ ٧٦٢ ٧٦٢	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩

٣٧- توزيعات الأرباح

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

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/٠٦/٣٠ جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٠٩٩ ٣١٩ ٨٩٩	٨٨٨ ٣٦٨ ٢٩٣
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٠١٩ ٣٧٢ ٧٨٩	٣ ٦٢١ ٨٢٠ ٣٩٤
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١ ٨١٧ ٥٣٧ ١٩٩	٣٢١ ٢٣٦
	١٩ ٩٣٦ ٢٢٩ ٨٨٧	٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٨٣٠ ١١٧ ٥٨٥ جنيه فى ٣٠ يونية 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.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٧٤٢ ٤٣٥ ٥٠ جنيه فى ٣٠ يونية ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦٨٠ ٣٤٦ ٥٤ جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(ج) التزامات عرضية

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠ جنيه مصرى	٢٠٢١/١٢/٣١ جنيه مصرى
خطابات ضمان	٢ ٤٧٩ ٠٦٩ ٧٦٢	٢ ٧٠١ ٠٥٦ ٧٢٤
اعتمادات مستندية	٤٤١ ٥٤٦ ٤٧٩	١٢١ ٦٢٧ ٧٣٣
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٥١٢ ٥٨٧ ٠٧٣)	(٣٣٩ ١٥٩ ١٢٦)
الالتزامات العرضية	٢ ٤٠٨ ٠٢٩ ١٦٨	٢ ٤٨٣ ٥٢٥ ٣٣١

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 ٣٠ يونية ٢٠٢٢ ما يلي :

	٢٠٢٢/٠٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٧٨٩ ٩١٢ ٠٠٠	٦٥٢ ٨٥٧ ٠٠٠
ودائع	٤٥ ٤٤٧ ٠٠٠	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 ٣٠ يونية ٢٠٢٢ نحو ١٦٦,٨٤ 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 ٣٠ يونية ٢٠٢٢ نحو ٣٤,٠٤٣٩ 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 الصريبة 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 ٢٠١٩	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة وجارى انهاء اعمال الفحص .
عام ٢٠٢٠ ــ ٢٠٢١	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية 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.