**السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة**
**بالبورصة المصرية**

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٣/٠٥/٢٩ على اعتماد القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١.

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك باللغتين العربية والإنجليزية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ مرفقا بها تقرير السادة / مراقبو حسابات البنك.

**برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،**

**مسئول علاقات المستثمرين**

**{{عمرو فوزي حسين}}**

تحريرا في: ٢٠٢٣/٠٥/٣٠

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

## القوائم المالية الدورية المستقلة
## عن الثلاثة أشهر المنتهية في
## ٣١ مارس ٢٠٢٣
==========

# تقرير مجلس الإدارة
## عن القوائم المالية المستقلة
## عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
==========

يتشرف مجلس ادارة بنك التعمير والاسكان بعرض نتائج الاعمال التي تحققت خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

استكمالاً لما حققه البنك من نتائج إيجابية خلال عام ٢٠٢٢ عقب تطبيق خطة التطوير المتكاملة والتي تمثل نقطة تحول كبيرة في استراتيجية البنك على كافة مستويات العمل بالبنك وفي مقدمتها أنظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات ومركزية الخدمات المصرفية بالبنك لتكون أكثر كفاءة مع التوسع في تطبيق خطة تطوير فروع البنك في مختلف محافظات الجمهورية الي جانب التوسع في انشاء فروع جديدة.

جاءت نتائج البنك والمؤشرات المحققة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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 البنك من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدره ١,٣٢٥ مليار جنية خلال الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بزيادة قدرها ٦٨٥ مليون جنية بنسبة زيادة قدرها ١٠٧% عن فترة المقارنة على الرغم من قيام البنك بتدعيم مخصصاته الائتمانية بمبلغ ٢١٥ مليون جنية مقابل ٢ مليون جنية عن فترة المقارنة وذلك للحفاظ علي قوه 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

**ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.**

ملخص قائمة الدخل:

| بيان | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/٠٣/٣١ | معدل التغير % |
|---|---|---|---|
| صافي الدخل من العائد | ٢ ٠٣٧ ٣٤٣ | ٩٦٨ ٥٧٧ | ٪١١٠,٣ |
| صافي الدخل من الاتعاب والعمولات | ١٦٤ ٢٦٢ | ١٠٩ ٣٧٠ | ٪٥٠,٢ |
| توزيعات الارباح | ١٣٠ ٥٤٨ | ١٢٦ ٩٩٦ | ٪٢,٨ |
| صافي دخل المتاجرة | ١٩ ١٢٢ | ١٨ ٦٩٩ | ٪٢,٣ |
| ارباح مشروعات البنك الاسكانية | ٢٣٠ ٨١٢ | ٥٤ ٣٤٨ | ٪٣٢٤,٧ |
| (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان | (٢١٥ ٠٩٠) | (١ ٧٩٠) | -- |
| رد (عبء) مخصصات أخرى | ٦ ٤٠٥ | (٣٨ ٥٨٥) | (٪١١٦,٦) |
| (مصروفات) ايرادات اخرى | ( ٣ ٩٤٢) | ٣٨ ٩٢٨ | (٪١١٠,١) |
| **ايرادات تشغيلية** | ٢ ٣٦٩ ٤٦٠ | ١ ٢٧٦ ٥٤٣ | ٪٨٥,٦ |
| مصروفات ادارية | ( ٥٦١ ١٩٤) | (٤٣٩ ٤١٣) | ٪٢٧,٧ |
| **صافي الربح قبل ضرائب الدخل** | ١ ٨٠٨ ٢٦٦ | ٨٣٧ ١٣٠ | ٪١١٦ |
| مصروفات ضرائب الدخل | (٤٨٣ ٢٨٤) | (١٩٦ ٨٤١) | ٪١٤٥,٥ |
| **صافي ارباح الفترة** | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ | ٦٤٠ ٢٨٩ | %١٠٧ |
| **نصيب السهم في صافي أرباح الفترة** | ٢,٢٣ | ١,٠٨ | ٪١٠٧ |

ملخص المركز المالي

| بيان | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | معدل التغير % |
|---|---|---|---|
| نقدية وارصدة لدى البنك المركزي | ٢١٩ ٨٥٠ ١٥ | ٢٠٠ ٧٢٢ ١٢ | ٢٤,٦٪ |
| ارصدة لدى البنوك | ٥٢٨ ٤٨٩ ٢٦ | ١٤٧ ٠٢٤ ١٩ | ٣٩,٢٪ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٤٦٢ ٩٢٠ ٣٥ | ٦٠٣ ٢١٤ ٣٥ | ٢,٠٪ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٥١٤ ٤٤٨ | ٣٨٢ ٣٨٢ ٤ | (٧,٠٪) |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٤٩٦ ٠٩١ ٢٥ | ٤٦٤ ٥٧٧ ٢٣ | ٦,٤٪ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ٤٦٠ ٩٤٨ ٤ | ٠٧٠ ٥٨٥ ٥ | (١١,٤٪) |
| استثمارات في شركات تابعة وشقيقة | ٨٠٥ ١٩٥ ٢ | ٤٠٥ ١٩٩ ٢ | (٠,٢٪) |
| مشروعات الاسكان | ٦٩٠ ٠٧٩ ١ | ٤٩١ ١٠٦ ١ | (٢,٤٪) |
| استثمارات عقارية | ٠٦١ ٨٤ | ٤٩٦ ٨٥ | (١,٧٪) |
| اصول اخرى | ٠٩٢ ١٦٩ ٤ | ٠٧٧ ٦٣٥ ٣ | ١٤,٧٪ |
| إجمالي الاصول | ٣٢٧ ٢٧٧ ١١٦ | ٣٣٥ ٦٣٢ ٣٣٠ ١ | ١٢,٢٪ |
| ارصدة مستحقة للبنوك | ٣٨٥ ٣١٧ ٢ | ٢٨٦ | -- |
| ودائع العملاء | ٩٤٠ ٣٩٠ ٩٦ | ١٨١ ٤٨٥ ٨٩ | ٧,٧٪ |
| التزامات اخرى | ٧٣٧ ٩٤٠ ٦ | ٩٥٠ ٨٠٤ ٣ | ٨٢,٤٪ |
| إجمالي الالتزامات | ٠٦٢ ٦٤٩ ١٠٥ | ٤١٧ ٢٩٠ ٩٣ | ١٣,٢٪ |
| إجمالي حقوق الملكية | ٢٦٥ ٦٢٨ ١٠ | ٩١٨ ٣٤١ ١٠ | ٢,٨٪ |
| إجمالي الالتزامات حقوق الملكية | ٣٢٧ ٢٧٧ ١١٦ | ٣٣٥ ٦٣٢ ٣٣٠ ١ | ١٢,٢٪ |

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

تحريراً في: / ٢٠٢٣/٠٥

(( باسل محمد بهاء الدين الحيني ))

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

***المقدمة***

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة **لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

***نطاق الفحص المحدود***

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

***الإستنتاج***

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزى للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
A Member of Ernst & Young Global
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعةEY

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٠ مايو ٢٠٢٣

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

| | ايضاح رقم | ٢٠٢٣/٣/٣١ جنية مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصرى |
|---|---|---|---|
| **الأصـــــول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ١٦ | ١٥ ٨٥٠ ٢١٨ ٧٦٢ | ١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١ |
| ارصدة لدى البنوك | ١٧ | ٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩ | ١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٨ | ٣٥ ٩٢٠ ٤٦١ ٩٠٣ | ٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩ |
| **استثمارات مالية** | | | |
| بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ١٩ | ٤٤٨ ٥١٣ ٨١٨ | ٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠ |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٢٠ | ٢٥ ٠٩١ ٤٩٥ ٧٧٣ | ٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦ |
| بالتكلفة المستهلكة | ٢٠ | ٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣ | ٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١ |
| استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة | ٢١ | ٢ ١٩٥ ٨٠٤ ٨٤١ | ٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١ |
| مشروعات الاسكان | ٢٢ | ١ ٠٧٩ ٦٨٩ ٨٨٠ | ١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤ |
| استثمارات عقارية | ٢٣ | ٨٤ ٠٦١ ٣٤٣ | ٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨ |
| أصول غير ملموسة | ٢٤ | ١١٧ ٣٠٢ ٣٦٣ | ٦٩ ٤٢٦ ٦١١ |
| أصول أخرى | ٢٥ | ٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢ | ٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠ |
| أصول ضريبية مؤجلة | ٣٢ | ١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦ | ١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤ |
| أصول ثابتة | ٢٦ | ١ ٠٥٥ ٥٥٧ ٣٤٢ | ١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧ |
| **إجمالى الاصول** | | ١١٦ ٢٧٧ ٣٢٨ ٣٧٥ | ١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الإلـتزامـات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢٧ | ٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |
| ودائع العملاء | ٢٨ | ٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥ | ٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠ |
| قروض اخرى | ٢٩ | ٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١ | ٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠ |
| دائنو التوزيعات | | ٦١٢ ٣٧٨ ٢٥٤ | ٣٧ ٢٠٧ ١٨٠ |
| التزامات اخرى | ٣٠ | ٤ ٩٣٠ ٨٩٢ ٤١٢ | ٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥ |
| مخصصات اخرى | ٣١ | ٣٤٨ ٥٨٤ ٤٦٢ | ٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤ |
| التزامات ضرائب الدخل الجاريه | | ٥٩٦ ٤٥٦ ٢٨٢ | ٣٧٩ ٧٧٦ ١٥٠ |
| التزامات مزايا التقاعد العلاجية | ٣٣ | ٦١ ١٤٣ ٣١٠ | ٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩ |
| **إجمالى الالتزامات** | | ١٠٥ ٦٤٩ ٠٦٢ ٩٥٢ | ٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧ |
| **حـقـوق الملكية** | | | |
| رأس المال المدفوع | ٣٤ | ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| احتياطيات | ٣٥ | ٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤ | ٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩ |
| أرباح محتجزة (متضمنة صافى أرباح الفترة / العام ) | ٣٥ | ١ ٣٨٦ ٨٧٩ ٠٦٨ | ٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥ |
| الدخل الشامل الاخر | | ( ٣٦٢ ٥٠٩ ٨٠٩ ) | ( ١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١ ) |
| **اجمالى حقوق الملكية** | | ١٠ ٦٢٨ ٢٦٥ ٤٢٣ | ١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣ |
| **إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية** | | ١١٦ ٢٧٧ ٣٢٨ ٣٧٥ | ١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠ |

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

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

مراقبا الحسابات

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

سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزى للمحاسبات

# بنك التعمير والاسكان
## " شركة مساهمة مصرية"
## قائمة الدخل المستقلة
## عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

| | ايضاح رقم | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| عائد القروض و الايرادات المشابهة | ٦ | ٣ ٥٧٧ ٦٥٧ ٢٨٠ | ٢ ٠٣٩ ٧٧١ ٦٦٤ |
| تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة | ٦ | (١ ٥٤٠ ٣١٤ ٣٧٠) | (١ ٠٧١ ١٩٤ ٧٠١) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ٢ ٠٣٧ ٣٤٢ ٩١٠ | ٩٦٨ ٥٧٦ ٩٦٣ |
| ايرادات الاتعاب و العمولات | ٧ | ١٧٦ ٦٩٠ ٣١٠ | ١١٥ ٤٥٠ ٤٩١ |
| مصروفات الاتعاب و العمولات | ٧ | ( ١٢ ٤٢٨ ٤٩٤) | (٦ ٠٨٠ ٨٤١) |
| **صافى الدخل من الاتعاب و العمولات** | | ١٦٤ ٢٦١ ٨١٦ | ١٠٩ ٣٦٩ ٦٥٠ |
| توزيعات الارباح | ٨ | ١٣٠ ٥٤٧ ٩٧٩ | ١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩ |
| صافى دخل المتاجرة | ٩ | ١٩ ١٢١ ٨٩٣ | ١٨ ٦٩٩ ٤٢٨ |
| ارباح مشروعات البنك الاسكانية | ١٠ | ٢٣٠ ٨١٢ ٤٠٨ | ٥٤ ٣٤٨ ٠٢٢ |
| (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان | ١٣ | ( ٢١٥ ٠٩٠ ٣٠٤) | (١ ٧٩٠ ١٩٦) |
| مصروفات إدارية | ١١ | ( ٥٦١ ١٩٤ ٣٦٢) | ( ٤٣٩ ٤١٣ ٤٧٧) |
| رد (عبء) مخصصات أخرى | ٣١ | ٦ ٤٠٤ ٩١٣ | ( ٣٨ ٥٨٥ ٢٤٤) |
| (مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى | ١٢ | ( ٣ ٩٤٢ ٠٣٦) | ٣٨ ٩٢٧ ٩٠٠ |
| **صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل** | | ١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧ | ٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥ |
| مصروفات ضرائب الدخل | ١٤ | ( ٤٨٣ ٢٨٣ ١٧٩) | ( ١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩) |
| **صافى ارباح الفترة بعد ضرائب الدخل** | | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ | ٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦ |
| نصيب السهم في صافي ارباح الفترة | ١٥ | ٢,٢٣ | ١,٠٨ |

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

| | | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **صافى ارباح الفترة** | | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ | ٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦ |
| **بنود الدخل الشامل** | | | |
| **التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل** | ٢٠ | (٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨) | (١٦١ ٧٦٢ ٧١٤) |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | | ٣ ٤٢٧ ٣٨٧ | -- |
| الضريبة المؤجلة | | ٦١ ٩٠٦ ٤٠٣ | -- |
| **اجمالى بنود الدخل الشامل** | | (٢٠٩ ٨٠٥ ٧٧٨) | (١٦١ ٧٦٢ ٧١٤) |
| **إجمالى الدخل الشامل للفترة** | | ١ ١١٥ ١٧٦ ٢٦٠ | ٤٧٨ ٥٢٥ ٧٩٢ |

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

| | ايضاح رقم | من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٣/٣١ | من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٣/٣١ |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من انشطة التشغيل** | | | |
| صافى الارباح قبل ضرائب الدخل | | ١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧ | ٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥ |
| **تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل** | | | |
| اهلاك واستهلاك | ٢٦،٢٤،٢٣ | ٥٥ ١٠٨ ٤٧٧ | ٦٣ ٢٤٠ ٣٠٣ |
| عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان | ١٣ | ٢١٥ ٠٩٠ ٣٠٤ | ١ ٧٩٠ ١٩٥ |
| عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان | ١٢ | ٤ ٤٨٩ ٠٧٢ | -- |
| عبء مخصصات اخرى | ٣١ | ٧ ٧٥٤ ٨١٣ | ٤٣ ٤٥٦ ٨١٢ |
| فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٩ | (١١ ٦٤٨ ٠٩٨) | (٣ ٥٦٠ ٢٢٠) |
| استهلاك (علاوة) خصم اصدار استثمارات مالية | ٢٠ | (١ ٨٢٩ ٦٩١) | ١٧ ٥٨٥ ٣١٨ |
| توزيعات أرباح | ٨ | (١٣٠ ٥٤٧ ٩٧٩) | (١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩) |
| استخدام مخصصات اخرى | ٣١ | (٦ ٨٦٦ ٣٣٩) | (١٠٤ ٣٩٢) |
| مخصصات انتفى الغرض منها | ٣١ | (١٤ ١٥٩ ٧٢٦) | (٤ ٨٧١ ٥٦٨) |
| ارباح بيع اصول ثابتة | ١٢ | (١٠٤ ٨١٣) | (١٢٨ ٠٢٥) |
| **ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل** | | ١ ٩٢٥ ٥٥١ ٢٣٧ | ٨٢٧ ٥٤١ ٤٦٩ |
| **صافى النقص ( الزياده) فى الاصول** | | | |
| ارصدة لدى البنوك | | (٤٦٤ ٩٨٧ ٦١١) | (١ ٤٠٠ ٢٨٨ ٧٢٦) |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | ٤٥ ٥١٦ ١٣٠ | ٤١ ٨٣٤ ٤٩٢ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | (٩١٧ ٢٦٤ ٣٢٢) | (١ ٦٧٢ ٦٢٨ ٩١٤) |
| مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية | | ٢٦ ٨٠١ ٥٥٤ | (٢٠ ٠٧٢ ٥٤٠) |
| اصول اخرى | | ٢ ٠٩٢ ١٦٤ ١٩٧ | ٢٧٩ ٨٠٦ ٨٩٠ |
| **صافى ( النقص ) الزيادة فى الالتزامات** | | | |
| ارصدة مستحقه للبنوك | | ٢ ٣١٧ ٠٩٩ ٢٧٧ | (٧٣٦ ٥٧٨ ٣٩٥) |
| ودائع العملاء | | ٦ ٩٠٥ ٧٥٩ ٤٣٥ | ٧ ١٦٣ ٠٢٩ ٠٥٩ |
| إلتزامات اخرى | | (٢١٠ ١١٤ ٩٩٥) | (٣١٤ ٩٤٤ ٧١٩) |
| إلتزامات مزايا التقاعد | | ٣ ٣٠٥ ٨٥١ | (١ ٦٥٦ ١٤٤) |
| الممدد لمصلحة الضرائب | | (٢٦٧ ١٢٠ ٣٠٦) | (٢٦٠ ٦٤١ ٨١١) |
| **صافى التدفقات النقديه الناتجة من انشطة التشغيل** | | ١١ ٤٥٦ ٧١٠ ٤٤٧ | ٣ ٩٠٥ ٤٠٠ ٦٦١ |
| **التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء اصول ثابته | | (٢٦ ٧٩٢ ١٩٤) | (١٠ ٧٧٧ ١٧٠) |
| متحصلات بيع اصول ثابته | | ١١٣ ٠٣٩ | ١٩٣ ٥٠٠ |
| مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | -- | (٣ ١٨٢ ٢٥٦ ٩٠٠) |
| متحصلات من بيع استثمارات مالية ( سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | ١ ٨٧٠ ٧٩٤ ٥٥٧ | ٣٦٩ ٤٠٢ ١٧٢ |
| صافى استثمارات مالية (اذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | (٥ ٧٠٩ ١٨٧ ٩٠٩) | ٥١٥ ٢١٤ ٠٠٨ |
| متحصلات من استبعاد شركات شقيقة | | ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ | -- |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | (٦٤ ٣٢٩ ٧٣١) | (٤١ ٦٨٦ ٧٤٦) |
| توزيعات ارباح محصلة | | ١٢٤ ٠١٥ ٣٩٤ | ١٣١ ٢٦٧ |
| **صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار** | | (٣ ٨٠١ ٧٨٦ ٨٤٤) | (٢ ٣٤٩ ٧٧٩ ٨٦٩) |
| **التدفقات النقديه من انشطة التمويل** | | | |
| قروض طويلة الاجل | | (٦١ ٧٨٧ ٥١٨) | (٩ ٠٦٢ ٨١٨) |
| توزيعات الارباح المدفوعه | | (٢٣١ ١٢٨ ٩٢٧) | (٢٢٦ ٠٦٨ ٠٦٨) |
| **صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التمويل** | | (٢٩٢ ٩١٦ ٤٤٥) | (٢٣٥ ١٣٠ ٨٨٦) |
| صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة | | ٧ ٣٦٢ ٠٠٧ ١٥٨ | ١ ٣٢٠ ٤٨٩ ٩٠٦ |
| رصيد النقديه وما فى حكمها أول الفترة | | ٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١ | ١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦ |
| **رصيد النقديه وما فى حكمها آخر الفترة** | | ٢٩ ٥٣٦ ٠٨٤ ١٣٩ | ١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢ |
| **ويتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى** | | | |
| نقدية و ارصده لدى البنك المركزى | | ١٥ ٨٦٤ ٢١٣ ٥٩٠ | ٨ ٦٤٢ ٤٣٦ ٧٢٥ |
| ارصده لدى البنوك | | ٢٦ ٤٧٦ ٣١٣ ٥٤٥ | ١٤ ٦١٦ ٢٣١ ٠٢٧ |
| استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | ٢٠ ٣٨٨ ١٥٦ ٣٣٠ | ١٢ ٨١٩ ٩٣٨ ٢٧٠ |
| ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى | | (١٤ ٥٩٠ ٤٤٢ ٤٧٨) | (٧ ٦٥٤ ٨٢٦ ٢٦٤) |
| ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر | | -- | (٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر | | (١٨ ٦٠٢ ١٥٦ ٨٤٨) | (١٢ ٤٤٥ ٧٥٠ ٧١٦) |
| **النقديه وما فى حكمها آخر الفترة** | ٣٧ | ٢٩ ٥٣٦ ٠٨٤ ١٣٩ | ١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢ |

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

| البيان | رأس المال<br>جنية مصرى | المجنب لزيادة رأس المال<br>جنية مصرى | احتياطى قانونى<br>جنية مصرى | احتياطى عام<br>جنية مصرى | احتياطى خاص<br>جنية مصرى | احتياطيات اخرى<br>جنية مصرى | احتياطى المخاطر البنكية العام<br>جنية مصرى | احتياطى المخاطر العام<br>جنية مصرى | ارباح محتجزة<br>جنية مصرى | الدخل الشامل الاخر<br>جنية مصرى | الإجمالى<br>جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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) |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ( ١٦١ ٧٦٢ ٧١٤) | ( ١٦١ ٧٦٢ ٧١٤) |
| صافى أرباح الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦ | - | ٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦ |
| الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣ | ١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠ | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ | ٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠ | - | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ | ٩٧٠ ٩٨٤ ٥٩٧ | ٢١١ ٩٤٤ ١٩٧ | ٩ ٠٩٠ ١٦٥ ٤٥٣ |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ | ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣ | ١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠ | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ | ٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠ | - | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ | ٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥ | (١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١) | ١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣ |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ | - | - | - | - | - | - | - | - | (٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠) | - | (٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠) |
| المحول الى الاحتياطيات | - | - | ١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤ | ١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٣ ٨٢٥ ٠٥١ | - | - | (١ ٣٩٦ ٦٥٩ ٥٠٥) | - | - |
| محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي | - | - | - | - | - | - | - | - | ( ٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠) | - | ( ٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠) |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ( ٢٠٩ ٨٠٥ ٧٧٨) | ( ٢٠٩ ٨٠٥ ٧٧٨) |
| صافى أرباح الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ | - | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ |
| الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧ | ٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠ | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ | ٣٨ ٠٨٠ ٧٨١ | - | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ | ١ ٣٨٦ ٨٧٩ ٠٦٨ | (٣٦٢ ٥٠٩ ٨٠٩) | ١٠ ٦٢٨ ٢٦٥ ٤٢٣ |

# بنك التعمير والإسكان
# "شركة مساهمة مصرية"

## الإيضاحات المتممة
## للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٩ فرعاً ويوظف ٢٨٩٤ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

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

### ٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية**

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

**تصنيف الأصول والالتزامات المالية**

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

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

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

**اضمحلال الأصول المالية**

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

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

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

**التقارير القطاعية**

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

**ب/١ - الشركات التابعة**

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

**ب/٢ - الشركات الشقيقة**

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

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

**جـ- ترجمة العملات الأجنبية**

**جـ/١ - عملة التعامل والعرض**

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

**جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .**

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

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

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

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ – التبويب

**الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩**

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

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى. أو
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

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

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

## تقييم نموذج الاعمال

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

| الأداة المالية | طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال | | |
|---|---|---|---|
| | التكلفة المستهلكة | القيمة العادلة | |
| | | من خلال الدخل الشامل | من خلال الارباح او الخسائر |
| أدوات حقوق الملكية | | خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه | المعاملة العادية لادوات حقوق الملكية |
| أدوات الدين | نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية | نموذج الأعمال 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.<br>▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.<br>▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.<br>▪ 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.<br>▪ 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.<br>▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.<br>▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. |

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

= كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).

= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

**و/١ - تغطية القيمة العادلة**

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

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

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

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

**و/٢ - تغطية التدفقات النقدية**

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

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

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

**و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية**

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

**ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة**

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

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

**ح-إيرادات ومصروفات العائد**

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

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

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

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

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

**ط- إيرادات الأتعاب والعمولات**

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

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

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

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

**ى-إيرادات توزيعات الأرباح**

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

**ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء**

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

**ل-اضمحلال الأصول المالية**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**م- تقييم مشروعات الاسكان**

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

**الاستثمارات العقارية**

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

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

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

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى.

ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة .

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

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما فى حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

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

ر-عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش - مزايا العاملين

**ش/١ - التزامات المعاشات**

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

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

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

**ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد**

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

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

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

**ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم**

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

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

**ث- الاقتـــراض**

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

**خ - تكلفة رأس المال**

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

**ط - توزيعات الأرباح**

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

**ض – أنشطة الامانة**

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

**ذ - أرقام المقارنة**

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

**٣- إدارة المخاطر المالية**

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

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

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

**أ-خطر الائتمان**

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

**أ/١ قياس خطر الائتمان**

- **القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء**

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

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

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

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

**فئات التصنيف الداخلي للبنك**

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

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

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

**-أدوات الدين**

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

**أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر**

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

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

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

**وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر**

- **الضمانات**

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

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

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

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

- **المشتقات**

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

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

- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

| ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | | |
|---|---|---|
| تقييم البنك | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| المرحلة الأولى | ٨٨٪ | ٢١٪ |
| المرحلة الثانية | ٤٪ | ١٥٪ |
| المرحلة الثالثة | ٨٪ | ٦٤٪ |
| | 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 | ٢٠٢٣/٠٣/٣١<br>جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنيه مصرى |
| | | |
| ارصدة لدى البنوك | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ | ١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | |
| قروض لافراد | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٩٣٥ ١٢٥ ٥١١ | ٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩ |
| - بطاقات ائتمان | ١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨ | ٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦ |
| - قروض شخصية | ٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢ | ٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١ |
| - قروض عقارية | ١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢ | ١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩ |
| قروض لمؤسسات: | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٨ ٥٦٩ ٣٣٧ ٤٦٤ | ٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢ |
| - قروض مباشرة | ٦ ٢٢٨ ٩٣١ ٠٩٩ | ٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | ٢ ١٥٣ ٣٤٤ ٩٠٠ | ٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤ |
| قروض مخصصة: | | |
| - قروض مباشرة | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦ | ٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة : | | |
| - أدوات دين | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ | ٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩ |
| اصول اخرى | ٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢ | ٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠ |
| الاجمالى | ٧٣ ٣٨٣ ٥٠٢ ٧٩٧ | ٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥ |

## أ/ ٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى | قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى |
| لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ٣٤ ٤٩٠ ١٨٦ ٢٧٦ | ٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠ |
| متأخرات ليست محل اضمحلال | ١ ٥٦٠ ٣١٤ ٧٢٣ | ١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧ |
| محل اضمحلال | ٣ ٠٦٩ ٥٩٠ ٩١٣ | ٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨ |
| **الإجمـــالي** | ٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢ | ٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥ |
| **يخصم :** | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١) | (٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨) |
| الفوائد المجنبه | (١٠ ١٦٠ ١٣٨) | (١٠ ١٦٠ ١٣٨) |
| **الصافـــي** | ٣٥ ٩٢٠ ٤٦١ ٩٠٣ | ٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩ |

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢١١ ٤٠٥ ٤٦٦ جنيه مقابل ٣ ٩١١ ١١١ 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:

| ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | |
| الافراد | ١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١ | ٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩ | ١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣ | ٢١ ٩٠٨ ٢٩٩ ٨٥٣ |
| الشركات والموسسات | ١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥ | ٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤ | ١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠ | ١٧ ٢١١ ٧٩٢ ٠٥٩ |
| | ٣٤ ٤٩٠ ١٨٦ ٢٧٦ | ١ ٥٦٠ ٣١٤ ٧٢٣ | ٣ ٠٦٩ ٥٩٠ ٩١٣ | ٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢ |

## مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

| ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | |
| الافراد | ٥٥ ٩٠١ ٧٩٩ | ١٥٤ ١٧٢ ١٣١ | ٢١٤ ١٦٨ ٢٠٦ | ٤٢٤ ٢٤٢ ١٣٦ |
| الشركات والموسسات | ٦٢٠ ٢٣٢ ٦٨٧ | ٣٢٢ ٠٨٧ ٩٨٩ | ١ ٨٢٢ ٩٠٧ ٠٥٩ | ٢ ٧٦٥ ٢٢٧ ٧٣٥ |
| | ٦٧٦ ١٣٤ ٤٨٦ | ٤٧٦ ٢٦٠ ١٢٠ | ٢ ٠٣٧ ٠٧٥ ٢٦٥ | ٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١ |

## اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

| | 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 | ١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١ | ٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠ | ٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤ | ٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥ |
| الشركات والموسسات | ١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩ | ١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧ | ١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤ | ١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠ |
| | ٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠ | ١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧ | ٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨ | ٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥ |

## مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

| | 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 | ٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠ | ١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧ | ١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧ | ٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤ |
| الشركات والموسسات | ٥٨١ ٨٥٨ ٧٨٦ | ٤٠٧ ٨٧٠ ١٩١ | ١ ٦٠٢ ٧٢٢ ٧٥٧ | ٢ ٥٩٢ ٤٥١ ٧٣٤ |
| | ٦٣٦ ٦٩٠ ٨١٦ | ٥٣٥ ٥٤٣ ٧٨٨ | ١ ٧٦٥ ٦١٠ ٤٣٤ | ٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨ |

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

٢٠٢٣/٠٣/٣١

| ارصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ | -- | -- | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالى | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ | -- | -- | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | ( ٧٨٠ ٢٣٤) | | | ( ٧٨٠ ٢٣٤) |
| القيمة الدفترية | ٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩ | -- | -- | ٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩ |

| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | -- |
| ديون جيدة | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ | -- | -- | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالى | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ | -- | -- | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | ( ٥٥٧) | -- | -- | ( ٥٥٧) |
| القيمة الدفترية | ٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣ | -- | -- | ٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣ |

٢٠٢٣/٠٣/٣١

| قروض وتسهيلات للافراد | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | -- |
| ديون جيدة | ١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١ | -- | -- | ١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١ |
| المتابعة العادية | -- | ٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩ | -- | ٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣ | ١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣ |
| الاجمالى | ١٩ ٨٦٣ ٩٣٦ ٣١١ | ٨٥٢ ١٥٧ ٢٦٩ | ١ ١٩٢ ٢٠٦ ٢٧٣ | ٢١ ٩٠٨ ٢٩٩ ٨٥٣ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٥٥ ٩٠١ ٧٩٩) | (١٥٤ ١٧٢ ١٣١) | (٢١٤ ١٦٨ ٢٠٦) | (٤٢٤ ٢٤٢ ١٣٦) |
| القيمة الدفترية | ١٩ ٨٠٨ ٠٣٤ ٥١٢ | ٦٩٧ ٩٨٥ ١٣٨ | ٩٧٨ ٠٣٨ ٠٦٧ | ٢١ ٤٨٤ ٠٥٧ ٧١٧ |

| قروض وتسهيلات للشركات | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | -- |
| ديون جيدة | ١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥ | -- | -- | ١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥ |
| المتابعة العادية | -- | ٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤ | -- | ٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠ | ١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠ |
| الاجمالى | ١٤ ٦٢٦ ٢٤٩ ٩٦٥ | ٧٠٨ ١٥٧ ٤٥٤ | ١ ٨٧٧ ٣٨٤ ٦٤٠ | ١٧ ٢١١ ٧٩٢ ٠٥٩ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٦٢٠ ٢٣٢ ٦٨٧) | (٣٢٢ ٠٨٧ ٩٨٩) | (١ ٨٢٢ ٩٠٧ ٠٥٩) | (٢ ٧٦٥ ٢٢٧ ٧٣٥) |
| القيمة الدفترية | ١٤ ٠٠٦ ٠١٧ ٢٧٨ | ٣٨٦ ٠٦٩ ٤٦٥ | ٥٤ ٤٧٧ ٥٨١ | ١٤ ٤٤٦ ٥٦٤ ٣٢٤ |

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

| ارصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١ | -- | -- | ١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالى | ١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١ | -- | -- | ١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٢٤٤ ٩٦٣) | | | (٢٤٤ ٩٦٣) |
| القيمة الدفترية | ١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨ | -- | -- | ١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨ |

| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | -- |
| ديون جيدة | ٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩ | -- | -- | ٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| الاجمالى | ٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩ | -- | -- | ٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٢٧٨ ٣٧٧) | -- | -- | (٢٧٨ ٣٧٧) |
| القيمة الدفترية | ٥ ٥٨٥ ٧٧٠ ٧٢٢ | -- | -- | ٥ ٥٨٥ ٧٧٠ ٧٢٢ |

٢٠٢٢/١٢/٣١

| قروض وتسهيلات للأفراد | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | -- |
| ديون جيدة | ١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١ | -- | -- | ١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١ |
| المتابعة العادية | -- | ٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠ | -- | ٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤ | ٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤ |
| الاجمالى | ١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١ | ٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠ | ٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤ | ٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | ( ٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠ ) | ( ١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧ ) | ( ١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧ ) | ( ٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤ ) |
| القيمة الدفترية | ١٩ ٤٨٢ ٥٢٧ ٨٠١ | ٥٨٨ ٦٤٩ ٤٣٣ | ٧٧٧ ٢٣٥ ٨٦٧ | ٢٠ ٨٤٨ ٤١٣ ١٠١ |

| قروض وتسهيلات للشركات | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | -- |
| ديون جيدة | ١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩ | -- | -- | ١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩ |
| المتابعة العادية | -- | ١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧ | -- | ١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤ | ١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤ |
| الاجمالى | ١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩ | ١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧ | ١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤ | ١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | ( ٥٨١ ٨٥٨ ٧٨٦ ) | ( ٤٠٧ ٨٧٠ ١٩١ ) | ( ١ ٦٠٢ ٧٢٢ ٧٥٧ ) | ( ٢ ٥٩٢ ٤٥١ ٧٣٤ ) |
| القيمة الدفترية | ١٣ ٣٥٧ ٨٣٦ ٨٢٣ | ٨٦١ ٧٢٥ ٢٣٦ | ١٥٦ ٧٨٨ ٠٢٧ | ١٤ ٣٧٦ ٣٥٠ ٠٨٦ |

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

| طبيعة الأصل | القيمة الدفترية ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | القيمة الدفترية ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| اراضى | ١٣ ٧٤١ ٤٠٠ | ١٣ ٧٤١ ٤٠٠ |
| وحدات سكنية | ٣٧١ ٠٠١ | ٣٧١ ٠٠١ |
| فندق | ٤٩ ١٣٩ ٠٢٤ | ٤٩ ١٣٩ ٠٢٤ |
| | ٦٣ ٢٥١ ٤٢٥ | ٦٣ ٢٥١ ٤٢٥ |

## أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

### القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣. 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 | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ | -- | -- | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | |
| قروض لافراد | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢٦٧ ١٩٩ ٢٧٧ | ٥٦٠ ١٥٢ ٩٣٣ | ١٠٧ ٧٧٣ ٣٠١ | ٩٣٥ ١٢٥ ٥١١ |
| - بطاقات ائتمان | ٥٠ ٩٠٥ ٣٤٧ | ٤٣ ٨٥٠ ٥٠٣ | ٧ ٩٩١ ٤٥٨ | ١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨ |
| - قروض شخصية | ٣ ٩٥٨ ٢٨٣ ٦٥٩ | ٣ ٦٣٨ ٨٨٩ ١١٠ | ١ ٧٧٠ ٠٢٤ ٠١٣ | ٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢ |
| - قروض عقارية | ٦ ٥٦٩ ٩٨١ ٤٦٧ | ٣ ٥٣٧ ٤٩٦ ٧٤٢ | ١ ٣٩٥ ٧٥٢ ٠٤٣ | ١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢ |
| قروض لمؤسسات: | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٤ ٩٣٢ ١٨٩ ٩٥٦ | ٣ ٢٠٣ ٣٤٦ ٣٢٤ | ٤٣٣ ٨٠١ ١٨٤ | ٨ ٥٦٩ ٣٣٧ ٤٦٤ |
| - قروض مباشرة | ٥ ٧٣٥ ٦٣٧ ١٧٧ | ٣٩٧ ٠٢٠ ٢٨٢ | ٩٦ ٢٧٣ ٦٤٠ | ٦ ٢٢٨ ٩٣١ ٠٩٩ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | ٢ ٠٦٠ ٠٢٩ ٣٤٦ | -- | ٩٣ ٣١٥ ٥٥٤ | ٢ ١٥٣ ٣٤٤ ٩٠٠ |
| قروض مخصصة: | | | | |
| - قروض اخرى | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦ | -- | -- | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦ |
| استثمارات مالية: | | | | |
| - أدوات دين | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ | -- | -- | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ |
| اصول اخرى | ٢ ٧٢٣ ٨٣١ ٦١٥ | ٥٤ ٢٠٣ ٠٠٩ | ٤٦ ٦٠٧ ٧٨٨ | ٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢ |
| الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٥٧ ٩٩٧ ٠٠٤ ٩١٣ | ١١ ٤٣٤ ٩٥٨ ٩٠٣ | ٣ ٩٥١ ٥٣٨ ٩٨١ | ٧٣ ٣٨٣ ٥٠٢ ٧٩٧ |
| الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٥٠ ٥٩٩ ٧٤١ ٠٠١ | ١٠ ٧٩٢ ٧٩٠ ٤٦٥ | ٣ ٧٧١ ٠٠٥ ٦١٩ | ٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥ |

## قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

| | مؤسسات مالية | زراعة | مؤسسات صناعية | تجارة | خدمات | نشاط عقارى | قطاع حكومى | انشطة اخرى | افراد | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ارصدة لدى البنوك | ٣ ٠٥٢ ٦١٢ ٠٢٦ | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٣ ٤٣٧ ٦٩٦ ٣٤٧ | -- | -- | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ ٣٧٣ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | | | | | | | |
| قروض لافراد | | | | | | | | | | |
| -حسابات جارية مدينة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٩٣٥ ١٢٥ ٥١١ | ٩٣٥ ١٢٥ ٥١١ |
| -بطاقات ائتمان | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨ | ١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨ |
| -قروض شخصية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢ | ٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢ |
| -قروض عقارية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢ | ١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢ |
| قروض لمؤسسات: | | | | | | | | | | |
| -حسابات جارية مدينة | ٨ ٢٩٠ ٧٣٥ | ٢١ ٣٦٥ ٦٦٢ | ٣ ٠٢٣ ٦٦٤ ٣٩٩ | ١ ٧٤٦ ٣٣١ ٩٠١ | ٩٠٥ ٤٨٦ ٥٥٦ | ٢ ٧٥٠ ٢٠٧ ٧٣٦ | -- | ١١٣ ٩٩٠ ٤٧٥ | -- | ٨ ٥٦٩ ٣٣٧ ٤٦٤ |
| -قروض مباشرة | ٣ ٢٨٤ ٥٩٣ ٠١٩ | ٤ ٤٦٥ ٧٦٧ | ٣٤٨ ٠١٧ ٤٨١ | ٦٢٢ ٨٥٦ ١٤٥ | ١ ٦٢٠ ٨٤٣ ٧٣٧ | ٣٠٥ ٦٩٨ ٠٦١ | -- | ٤٢ ٤٥٦ ٨٨٩ | -- | ٦ ٢٢٨ ٩٣١ ٠٩٩ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | -- | -- | ١٤٥ ٣٦١ ٥٢٠ | -- | ٧٨٢ ٥٢٧ ٥٥٠ | ١ ٢٢٥ ٤٥٥ ٨٣٠ | -- | -- | -- | ٢ ١٥٣ ٣٤٤ ٩٠٠ |
| قروض مخصصة: | | | | | | | | | | |
| قروض مباشرة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦ | -- | -- | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦ |
| استثمارات مالية | | | | | | | | | | |
| -ادوت دين | -- | -- | -- | -- | ٤٠ ٧٠٠ ٠٠٠ | -- | ٤ ٩٠٧ ٧٦٠ ١٠٠ | -- | -- | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ |
| اصول اخرى | ٥٣٨ ٦١٢ ٨٦٣ | -- | -- | -- | ١ ١١٤ ٣٣٥ ٩١٠ | ١٦٣ ٢٤٨ ٣٨٦ | ٢٦٨ ٨٤٦ ٣٣٠ | ١٣ ٢٤٦ ١٣٩ | ٧٢٦ ٣٥٢ ٧٨٤ | ٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢ |
| الاجمالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٦ ٨٨٤ ١٠٨ ٦٤٣ | ٢٥ ٨٣١ ٤٢٩ | ٣ ٥١٧ ٠٤٣ ٤٠٠ | ٢ ٣٦٩ ١٨٨ ٠٤٦ | ٤ ٤٦٣ ٨٩٣ ٧٥٣ | ٤ ٤٤٤ ٦١٠ ٠١٣ | ٢٨ ٨٧٤ ٤٨١ ٣٧٣ | ١٦٩ ٦٩٣ ٥٠٣ | ٢٢ ٦٣٤ ٦٥٢ ٦٣٧ | ٧٣ ٣٨٣ ٥٠٢ ٧٩٧ |
| الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣٧ ٨٥٧ ٠ ٦٤٣ | ٤١ ٥٧٦ ٥٠٧ | ٣ ٢٣٧ ٣٢٦ ٤٢٨ | ٤ ٠٨٦ ٥٥٤ ٨٠١ | ٢ ٩٤٣ ٨٤٢ ٧٣٩ | ٤ ١٣٧ ٩٠٩ ٩٦٧ | ٢٥ ٠١١ ٠٦٠ ٠١٧ | ١٦٨ ٣٨٤ ٩٣٦ | ٢١ ٨٢٨ ٣١١ ٠٤٧ | ٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥ |

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

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

**اختبارات الضغوط Stress Testing**

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

## ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

### تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

| ٣١ مارس ٢٠٢٣ | دولار أمريكي | يورو | جنيه إسترليني | عملات اخرى |
|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ١١ ٣٦٩ ٢٥٩ | ٣٩٠ ٧٨٠ | ٢٧ ٨٤٩ | ١ ٣٥٧ ٢١٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ٩٦ ١٨٠ ٨٥٣ | ١ ٥٢٩ ٥٥٢ | ١٢٩ ١١٤ | ٢ ٥٩٦ ٧٨٦ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٠ ٤٧٤ ٢٣٣ | ٩٠ ٣٣٩ | ١ ١٦٠ | ٣ ٩١٧ |
| **استثمارات مالية:** | | | | |
| استثمارات بالتكلفة المستهلكة | -- | -- | -- | -- |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٤١ ٦٣٨ ٩١٩ | ٤ ٠٠٣ ٧٩٩ | -- | -- |
| استثمارات فى شركات تابعة وشقيقه | | | | |
| أصول مالية أخرى | ٩٧١ ٩٣١ | ١٣٩ ٣٠٧ | ٤٢٠ | ١ ٦٧٦ |
| **إجمالي الأصول المالية** | ١٦٠ ٦٣٥ ١٩٥ | ٦ ١٥٣ ٧٧٧ | ١٥٨ ٥٤٣ | ٣ ٩٥٩ ٥٩٨ |
| | | | | |
| **الالتزامات المالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | -- | -- |
| ودائع للعملاء | ٧٦ ٤٠٥ ٦٥٧ | ٦ ٠٣١ ٣٣٧ | ١٢٨ ٦٤٢ | ٢ ٢٨٤ ٣٠٥ |
| التزامات مالية أخرى | ٧ ٩٦٢ ٨٨٧ | ١٥٣ ٢٩٤ | ١ ٩١٦ | ١ ٦٤٨ ٣٦٧ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | ١٥٩ ٣٦٨ ٥٤٤ | ٦ ١٨٤ ٦٣١ | ١٣٠ ٥٥٨ | ٣ ٩٣٢ ٦٧٢ |
| | | | | |
| **صافي المركز المالى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣** | ١ ٢٦٦ ٦٥١ | ( ٣٠ ٨٥٤) | ٢٧ ٩٨٥ | ٢٦ ٩٢٦ |
| | | | | |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | |
| إجمالي الأصول المالية | ٧٣ ١١٠ ٦٧٨ | ٤ ٨٤٨ ٠٥٦ | ١٣٦ ٤٤٧ | ٣ ٥٤٧ ٣٩٣ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٧٦ ٤٦٧ ٤٩٩ | ٥ ٠٢٨ ٣٣٦ | ١٣٧ ٦٧٣ | ٤ ٠٣٨ ٧٦٤ |
| **صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** | ( ٣ ٣٥٦ ٨٢١) | ( ١٨٠ ٢٨٠) | ( ١ ٢٢٦) | ( ٤٩١ ٣٧١) |

## 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 | -- | -- | -- | -- | ١٥ ٨٥٠ ٢١٩ | ١٥ ٨٥٠ ٢١٩ |
| أرصدة لدى البنوك | ٢٠ ٢٣٢ ٧٧٦ | ٦ ٢٠٠ ٠٠٠ | -- | -- | ٥٧ ٥٣٢ | ٢٦ ٤٩٠ ٣٠٨ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٢ ٨٦٥ ٤٣٨ | ٥٤٢ ٨٤٥ | ١١ ٣١٦ ١١٩ | ٢٤ ٣٩٥ ٦٩٠ | -- | ٣٩ ١٢٠ ٠٩٢ |
| **استثمارات مالية** | | | | | | |
| بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٢٠ ٨١٢ ٠٧٦ | ٣ ١٢٦ ٩٨٩ | ١١ ٣٦٢ ٤٦٣ | ١٦٨ ٦١٠ | -- | ٣٥ ٤٧٠ ١٣٨ |
| بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٤٠٣ ٦٦٣ | -- | -- | ٤٤ ٨٥١ | -- | ٤٤٨ ٥١٤ |
| اصول مالية اخرى | -- | -- | -- | ٣ ٣٥٩ ٥٥٦ | ٦ ٨٥٦ ٦٥٠ | ١٠ ٢١٦ ٢٠٦ |
| **اجمالى الاصول المالية** | **٤٤ ٣١٣ ٩٥٣** | **٩ ٨٦٩ ٨٣٤** | **٢٢ ٦٧٨ ٥٨٢** | **٢٧ ٩٦٨ ٧٠٧** | **٢٢ ٧٦٤ ٤٠١** | **١٢٧ ٥٩٥ ٤٧٧** |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢ ٣١٧ ٣٥٠ | -- | -- | -- | ٣٥ | ٢ ٣١٧ ٣٨٥ |
| ودائع للعملاء | ٣ ٩٥٧ ٣٢٨ | ٣ ٤٠٤ ٢٧٥ | ٩ ٥١٨ ٠٣١ | ١٢ ٦٢٢ ٥٣٥ | ٦٦ ٨٨٨ ٧٧١ | ٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ |
| قروض اخرى | ١ ٦٤١ | ٨ ٣٠٥ | ٧١ ٩٢١ | ٣٠٩ ٤١٦ | -- | ٣٩١ ٢٨٣ |
| التزامات مالية اخرى | -- | -- | -- | ١٤ ٢٣٤ ١٧٦ | ١٤ ٢٦١ ٦٩٣ | ٢٨ ٤٩٥ ٨٦٩ |
| **إجمالى الالتزامات المالية** | **٦ ٢٧٦ ٣١٩** | **٣ ٤١٢ ٥٨٠** | **٩ ٥٨٩ ٩٥٢** | **٢٧ ١٦٦ ١٢٧** | **٨١ ١٥٠ ٤٩٩** | **١٢٧ ٥٩٥ ٤٧٧** |
| **فجوة اعادة تسعير العائد** | **٣٨ ٠٣٧ ٦٣٤** | **٦ ٤٥٧ ٢٥٤** | **١٣ ٠٨٨ ٦٣٠** | **٨٠٢ ٥٨٠** | **(٥٨ ٣٨٦ ٠٩٨)** | -- |

ج- خطر السيولة

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

- **إدارة مخاطر السيولة**

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

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

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

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

- **منهج التمويل**

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

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

- **أرصدة لدى البنوك**

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

- **قروض وتسهيلات للبنوك**

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

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

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

**- استثمارات في أوراق مالية**

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

**- المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

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

**هـ - إدارة رأس المال**

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

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

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

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

**الشريحة الأولى :** وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطى المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة الى رصيد بنود الدخل الشامل المتراكم بالمركز المالى .

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

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

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

## معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)** | | |
| أسهم رأس المال | ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| الاحتياطيات | ٤ ٣٠٠ ٦٤١ ٦٧٩ | ٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤ |
| الأرباح المحتجزه | ٧٠ ٧٧١ ٣٨٩ | ٤٣ ٣٢٥ ٩٢٩ |
| اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر | (٤١٩ ٦٩١ ٧٣٦) | (٣١٩ ٣٨٠ ٤٠٤) |
| الدخل الشامل الاخر | (٣٣٠ ٨٤١ ٠٥٧) | (١١٤ ٨٢٩ ٨٨٦) |
| **إجمالي رأس المال الأساسي** | ٨ ٩٣٣ ٨٨٠ ٢٧٥ | ٧ ٨٢٦ ٠٩٧ ٨١٣ |
| صافى ارباح العام | -- | ٢ ٣١٩ ٠٥٤ ١١١ |
| **اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية** | ٨ ٩٣٣ ٨٨٠ ٢٧٥ | ١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤ |
| **الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)** | | |
| ٤٥ % من الاحتياطي الخاص | ٤ ٢٠٥ ٢٣٥ | ٤ ٢٠٥ ٢٣٥ |
| مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة | ٥٥٩ ٤٤١ ٩٠٤ | ٥٣٠ ٤٤٠ ٠٥٠ |
| **إجمالي رأس المال المساند** | ٥٦٣ ٦٤٧ ١٣٩ | ٥٣٤ ٦٤٥ ٢٨٥ |
| **إجمالي رأس المال** | ٩ ٤٩٧ ٥٢٧ ٤١٤ | ١٠ ٦٧٩ ٧٩٧ ٢٠٩ |
| **الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:** | | |
| اجمالي خطر الائتمان | ٤٤ ٧٥٥ ٣٥٢ ٢٨٧ | ٤٢ ٤٣٥ ٢٠٣ ٩٦٢ |
| اجمالي خطر السوق | ٢١٦ ٥٧٣ ٥١٢ | ٢٤٦ ٥٦٨ ٦٣٨ |
| اجمالي خطر التشغيل | ٤ ٧٣٠ ٩٧٥ ٠٦٦ | ٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦ |
| **إجمالي** | ٤٩ ٧٠٢ ٩٠٠ ٨٦٥ | ٤٦ ٥٦٢ ٥٩٠ ١٦٦ |
| ***معيار كفاية رأس المال (%)** | ١٩,١١ | ٢٢,٩٤ |

* بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

## نسبة الرافعة المالية

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات** | ٨ ٩٣٣ ٨٨٠ ٢٧٥ | ١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤ |
| اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية | ١٢٠ ٠٠٨ ٥٧٣ ٠٠٠ | ١٠٦ ٧٢٠ ٠١٧ ٠٠٠ |
| جمالى التعرضات خارج المركز المالى | ١ ٩١٨ ١٩٩ ٠٠٠ | ٢ ٠١٦ ٤٦٤ ٠٠٠ |
| **اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى** | ١٢١ ٩٢٦ ٧٧٢ ٠٠٠ | ١٠٨ ٧٣٦ ٤٨١ ٠٠٠ |
| **نسبة الرافعة المالية (%)** | ٧,٣٣ | ٩,٣٣ |

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

## ٥-التحليل القطاعى:

### أ)التحليل القطاعى للانشطة:

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

**المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة**

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

**الاستثمار**

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

**الافراد**

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

**انشطة اخرى**

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

**الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى**

( جنية مصرى)

| الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | مؤسسات | استثمار | افراد | انشطة اخرى | اجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| ايرادات النشاط القطاعى | ١ ٥٤٠ ٢٢١ ٢٣٩ | ٨٢٧ ٥٤٦ ٥٩٧ | ١ ١٧٥ ٠٤٨ ٧٨٥ | ٥٩١ ٧٦٦ ٠٩١ | ٤ ١٣٤ ٥٨٢ ٧١٢ |
| مصروفات النشاط القطاعى | ١ ٠٢٧ ٤١٦ ٨٨٤ | ٢١٧ ٦١٧ ١٦٦ | ٥٢١ ٩٧٥ ٢٠٢ | ٢٩٠ ٥٤٤ ٤٧٧ | ٢ ٠٥٧ ٥٥٣ ٧٢٩ |
| نتيجة اعمال القطاع | ٥١٢ ٨٠٤ ٣٥٥ | ٦٠٩ ٩٢٩ ٤٣١ | ٦٥٣ ٠٧٣ ٥٨٣ | ٣٠١ ٢٢١ ٦١٤ | ٢ ٠٧٧ ٠٢٨ ٩٨٣ |
| مصروفات غير مصنفة | -- | -- | -- | -- | (٢٦٨ ٧٦٣ ٧٦٦) |
| ربح الفترة قبل الضرائب | -- | -- | -- | -- | ١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧ |
| الضريبة | -- | -- | -- | -- | (٤٨٣ ٢٨٣ ١٧٩) |
| ربح الفترة | -- | -- | -- | -- | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ |

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

## ب - تحليل القطاعات الجغرافية

( جنية مصرى)

| الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| **الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| ايرادات القطاعات الجغرافية | ٣ ٤٦٣ ٥٤٥ ٥٣٥ | ٤٧٠ ٧٢١ ٢٤٢ | ٢٠٠ ٣١٥ ٩٣٥ | ٤ ١٣٤ ٥٨٢ ٧١٢ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | ١ ٩٢٥ ٧٢٦ ٢٧٠ | ٣١٤ ٦٥٥ ٠٨٥ | ٨٥ ٩٣٦ ١٤٠ | ٢ ٣٢٦ ٣١٧ ٤٩٥ |
| نتيجة اعمال القطاع | ١ ٥٣٧ ٨١٩ ٢٦٥ | ١٥٦ ٠٦٦ ١٥٧ | ١١٤ ٣٧٩ ٧٩٥ | ١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧ |
| ربح الفترة قبل الضرائب | | | | ١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧ |
| الضريبة | | | | (٤٨٣ ٢٨٣ ١٧٩) |
| ربح الفترة | | | | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ |
| **الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| اصول القطاعات الجغرافية | ٩٦ ٦٥٠ ٥٨٥ ٤٥١ | ١٤ ٨٠٣ ٥٩٨ ٧١٤ | ٣ ٦٥٠ ٢٨٤ ٥٠٥ | ١١٥ ١٠٤ ٤٦٨ ٦٧٠ |
| اصول غير مصنفة | | | | ١ ١٧٢ ٨٥٩ ٧٠٥ |
| اجمالى الاصول | ٩٦ ٦٥٠ ٥٨٥ ٤٥١ | ١٤ ٨٠٣ ٥٩٨ ٧١٤ | ٣ ٦٥٠ ٢٨٤ ٥٠٥ | ١١٦ ٢٧٧ ٣٢٨ ٣٧٥ |
| التزامات القطاعات الجغرافية | ٨٧ ٣١٥ ٦٠٣ ٨٧٩ | ١٤ ٧٤٧ ٥٥٦ ٠٢٤ | ٣ ٥٨٥ ٩٠٣ ٠٤٩ | ١٠٥ ٦٤٩ ٠٦٢ ٩٥٢ |
| **بنود اخرى للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| اهلاكات | (٤٤ ٨١٢ ٩٦٧) | (٥ ٩٤٧ ٠٩٢) | (٢ ٩١٣ ٤٠٣) | (٥٣ ٦٧٣ ٤٦٢) |
| عبء اضمحلال | -- | -- | -- | (٢١٥ ٠٩٠ ٣٠٤) |

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

**جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :**

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ .

**(القيمة بالالف جنية مصرى)**

| البيان | من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | | | من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | النشاط الاسكانى | النشاط المصرفى | الاجمالى | النشاط الاسكانى | النشاط المصرفى | الاجمالى |
| عائد القروض و الايرادات المشابهة | -- | ٣ ٥٧٧ ٦٥٧ | ٣ ٥٧٧ ٦٥٧ | -- | ٢ ٠٣٩ ٧٧٢ | ٢ ٠٣٩ ٧٧٢ |
| تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة | -- | ( ١ ٥٤٠ ٣١٤ ) | ( ١ ٥٤٠ ٣١٤ ) | -- | ( ١ ٠٧١ ١٩٥ ) | ( ١ ٠٧١ ١٩٥ ) |
| **صافى الدخل من العائد** | -- | ٢ ٠٣٧ ٣٤٣ | ٢ ٠٣٧ ٣٤٣ | -- | ٩٦٨ ٥٧٧ | ٩٦٨ ٥٧٧ |
| ايرادات الاتعاب و العمولات | ٣٤ ٨٩٣ | ١٤١ ٧٩٧ | ١٧٦ ٦٩٠ | ٢٢ ٢٠٧ | ٩٣ ٢٤٣ | ١١٥ ٤٥٠ |
| مصروفات الاتعاب و العمولات | -- | ( ١٢ ٤٢٨ ) | ( ١٢ ٤٢٨ ) | -- | ( ٦ ٠٨١ ) | ( ٦ ٠٨١ ) |
| **صافى الدخل من الاتعاب و العمولات** | ٣٤ ٨٩٣ | ١٢٩ ٣٦٩ | ١٦٤ ٢٦٢ | ٢٢ ٢٠٧ | ٨٧ ١٦٢ | ١٠٩ ٣٦٩ |
| توزيعات الارباح | -- | ١٣٠ ٥٤٨ | ١٣٠ ٥٤٨ | -- | ١٢٦ ٩٩٦ | ١٢٦ ٩٩٦ |
| صافى دخل المتاجرة | -- | ١٩ ١٢٢ | ١٩ ١٢٢ | -- | ١٨ ٦٩٩ | ١٨ ٦٩٩ |
| ارباح مشروعات البنك الاسكانية | ٢٣٠ ٨١٢ | -- | ٢٣٠ ٨١٢ | ٥٤ ٣٤٨ | -- | ٥٤ ٣٤٨ |
| ارباح الاستثمارات المالية | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان | -- | ( ٢١٥ ٠٩٠ ) | ( ٢١٥ ٠٩٠ ) | -- | ( ١ ٧٩٠ ) | ( ١ ٧٩٠ ) |
| مصروفات إدارية | ( ٨٢ ٨٠١ ) | ( ٤٧٨ ٣٩٣ ) | ( ٥٦١ ١٩٤ ) | ( ٦٠ ٧٦٠ ) | ( ٣٧٨ ٦٥٣ ) | ( ٤٣٩ ٤١٣ ) |
| (عبء) رد مخصصات أخرى | -- | ٦ ٤٠٥ | ٦ ٤٠٥ | -- | ( ٣٨ ٥٨٥ ) | ( ٣٨ ٥٨٥ ) |
| ايرادات تشغيل اخرى | ٧ ٥٦١ | ( ١١ ٥٠٣ ) | ( ٣ ٩٤٢ ) | ٥ ٥٣٤ | ٣٣ ٣٩٥ | ٣٨ ٩٢٩ |
| **صافى الربح قبل ضرائب الدخل** | ١٩٠ ٤٦٥ | ١ ٦١٧ ٨٠١ | ١ ٨٠٨ ٢٦٦ | ٢١ ٣٢٩ | ٨١٥ ٨٠١ | ٨٣٧ ١٣٠ |
| مصروفات ضرائب الدخل | ( ٤٢ ٨٥٥ ) | ( ٤٤٠ ٤٢٩ ) | ( ٤٨٣ ٢٨٤ ) | ( ٥ ٢٤٥ ) | ( ١٩١ ٥٩٦ ) | ( ١٩٦ ٨٤١ ) |
| **صافى ارباح الفترة** | ١٤٧ ٦١٠ | ١ ١٧٧ ٣٧٢ | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ | ١٦ ٠٨٤ | ٦٢٤ ٢٠٥ | ٦٤٠ ٢٨٩ |

## ٦- صافى الدخل من العائد

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **عائد القروض و الايرادات المشابهة من :** | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١ ٣٥٦ ٢١٠ ٤٠١ | ٧١١ ٠٣٠ ٧٢٢ |
| استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر) | ١ ١٥٥ ٧٠٥ ٢٧١ | ٨٩٣ ٨٦٨ ٨٢٤ |
| ودائع و حسابات جارية | ١ ٠٦٥ ٧٤١ ٦٠٨ | ٤٣٤ ٨٧٢ ١١٨ |
| **الإجمالى** | ٣ ٥٧٧ ٦٥٧ ٢٨٠ | ٢ ٠٣٩ ٧٧١ ٦٦٤ |
| **تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-** | | |
| ودائع و حسابات جارية : | | |
| - للبنوك | ٣ ٨٣٦ ٩٥٨ | ٣ ٦٨٨ ٩٤٦ |
| - للعملاء | ١ ٤٩٧ ٤١٤ ١٠٥ | ١ ٠٥٧ ٠٩٧ ٥٦٤ |
| | ١ ٥٠١ ٢٥١ ٠٦٣ | ١ ٠٦٠ ٧٨٦ ٥١٠ |
| قروض مؤسسات مالية أخرى | ٣٩ ٠٦٣ ٣٠٧ | ١٠ ٤٠٨ ١٩١ |
| **الإجمالى** | ١ ٥٤٠ ٣١٤ ٣٧٠ | ١ ٠٧١ ١٩٤ ٧٠١ |
| **الصافى** | ٢ ٠٣٧ ٣٤٢ ٩١٠ | ٩٦٨ ٥٧٦ ٩٦٣ |

## ٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **ايرادات الأتعاب و العمولات:** | | |
| الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان | ٣٠ ٧٢٢ ٦١٩ | ١٩ ٨١٩ ٦٨٨ |
| اتعاب خدمات تمويل المؤسسات | ٤٤ ٩١١ ٨٤٥ | ٥١ ٦٠٩ ٨٠٨ |
| اتعاب اخرى | ١٠١ ٠٥٥ ٨٤٦ | ٤٤ ٠٢٠ ٩٩٥ |
| | ١٧٦ ٦٩٠ ٣١٠ | ١١٥ ٤٥٠ ٤٩١ |
| **مصروفات الأتعاب و العمولات:** | | |
| أتعاب أخرى مدفوعة | ( ١٢ ٤٢٨ ٤٩٤ ) | ( ٦ ٠٨٠ ٨٤١ ) |
| **الصافى** | ١٦٤ ٢٦١ ٨١٦ | ١٠٩ ٣٦٩ ٦٥٠ |

## ٨- توزيعات الأرباح

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٤٩٩ ٥٠٠ | ١٣١ ٢٦٧ |
| شركات تابعة و شقيقة | ١٣٠ ٠٤٨ ٤٧٩ | ١٢٦ ٨٦٤ ٩٦٢ |
| **الاجمالى** | ١٣٠ ٥٤٧ ٩٧٩ | ١٢٦ ٩٩٦ ٢٢٩ |

## ٩- صافى دخل المتاجرة

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أرباح التعامل فى العملات الأجنبية | ٧ ٤٧٣ ٧٩٥ | ١٣ ٣٥٣ ٠٤٣ |
| فروق تقييم عقود مبادلة عملات | -- | ١ ٧٥٣ ٤٠٠ |
| أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ١١ ٦٤٨ ٠٩٨ | ٣ ٥٩٢ ٩٨٥ |
| **الإجمالى** | ١٩ ١٢١ ٨٩٣ | ١٨ ٦٩٩ ٤٢٨ |

## ١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| مبيعات وحدات إسكان | ٢٨٨ ١٧١ ٦٤٥ | ٥٩ ١٨٣ ٧٥١ |
| تكلفة الوحدات المباعة | (٦٧ ٧١١ ٤٦٣) | (١٥ ٠٨٩ ٢٣٦) |
| مجمل ربح الوحدات | ٢٢٠ ٤٦٠ ١٨٢ | ٤٤ ٠٩٤ ٥١٥ |
| إيرادات إسكان أخرى | ١٠ ٣٥٢ ٢٢٦ | ١٠ ٢٥٣ ٥٠٧ |
| **الإجمالى** | ٢٣٠ ٨١٢ ٤٠٨ | ٥٤ ٣٤٨ ٠٢٢ |

## ١١ - مصروفات إدارية

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| تكلفة العاملين | | |
| أجور و مرتبات | ٢٢٥ ٤٧١ ٠٣٣ | ١٩٤ ٦٣٩ ٨٣٧ |
| تأمينات اجتماعية | ١٥ ٩٩١ ٨١٨ | ١٣ ٣٩٩ ٦٣٣ |
| تكلفة مزايا التقاعد | ٤ ٤٢٢ ٢٥٣ | ٣ ٧٩٤ ٩٠٧ |
| مستلزمات التشغيل | ٢٢٢ ٧٩٤ ٧٠٤ | ١٢٦ ٤٠٠ ١٠٦ |
| مصروفات جارية | ٨٧ ٢٥٨ ٦٩٠ | ٨٣ ٨٦٥ ٢٨٩ |
| حصة النشاط الرياضى والاجتماعى | ١٨٠ ٨٠٢ | ١ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| تبرعات | ٥ ٠٧٥ ٠٦٢ | ١٥ ٨١٣ ٧٠٥ |
| **الإجمالى** | ٥٦١ ١٩٤ ٣٦٢ | ٤٣٩ ٤١٣ ٤٧٧ |

## ١٢- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| (خسائر) أرباح 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 | ( ٢٠ ٥٧١ ١٦٧) | ٣٠ ٤٢٩ ١٢٠ |
| أرباح بيع ممتلكات ومعدات | ١٠٤ ٨١٣ | ١٢٨ ٠٢٥ |
| عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات | ( ٤ ٤٨٩ ٠٧٢) | -- |
| ايجارات محصلة | ٧ ٥٦٠ ٣٣٣ | ٥ ٥٣٤ ١٦٦ |
| أخرى | ١٣ ٤٥٣ ٠٥٧ | ٢ ٨٣٦ ٥٨٩ |
| **الإجمالى** | **( ٣ ٩٤٢ ٠٣٦)** | **٣٨ ٩٢٧ ٩٠٠** |

## ١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| قروض و تسهيلات للعملاء | ( ٢١١ ٤٠٥ ٤٦٦) | ( ٣ ٩١١ ١١١) |
| ارصدة لدى البنوك | ( ٥٣٥ ٢٧١) | ٩٠٣ ٣٣٦ |
| ادوات دين بالتكلفة المستهلكة | ٢٧٧ ٨٢٠ | ١ ٢١٧ ٥٧٩ |
| ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ( ٣ ٤٢٧ ٣٨٧) | -- |
| **الإجمالى** | **(٢١٥ ٠٩٠ ٣٠٤)** | **( ١ ٧٩٠ ١٩٦)** |

## ١٤- مصروفات ضرائب الدخل

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الضرائب الحالية | ( ٤٨٣ ٨٠٠ ٤٣٨) | ( ٢٠٣ ٢٣١ ٩١٧) |
| الضرائب المؤجلة | ٥١٧ ٢٥٩ | ٦ ٣٩١ ١٤٨ |
| **الإجمالى** | **( ٤٨٣ ٢٨٣ ١٧٩)** | **( ١٩٦ ٨٤٠ ٧٦٩)** |

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **الربح المحاسبى بعد التسوية** | ١ ٨٠٨ ٢٦٥ ٢١٧ | ٨٣٧ ١٢٩ ٢٧٥ |
| سعر الضريبة | ٪٢٢,٥ | ٪٢٢,٥ |
| **ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى** | ٤٠٦ ٨٥٩ ٦٧٤ | ١٨٨ ٣٥٤ ٠٨٧ |
| **يضاف** | | |
| مصروفات غير قابلة للخصم | ١٢٩ ٧٥٠ ٥٦٢ | ١٠٥ ٢٠٨ ٣٧٦ |
| تأثير المخصصات | ١١ ٦٧٨ ٠٦٥ | ٧ ٩٩٢ ٠١٥ |
| تأثير الاهلاكات | ٢ ١٣٣ ٦٦٢ | ٤ ٤٠٤ ٥٦٠ |
| ضريبة قطعية | ١٠ ٠٢٠ ٥٩٨ | ١٢ ٠٥٢ ٦٢٣ |
| ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة | ٢٠١ ٣٤٠ ٥٨٨ | ١٥٣ ١٦٩ ٣٥٢ |
| **(يخصم)** | | |
| اعفاءات ضريبية | ( ٢٧٧ ٩٨٢ ٧١١) | (٢١٧ ٤٨٢ ٦٤٣ ) |
| سداد الرصيد الدائن لضريبة الدخل | -- | ( ٥٠ ٤٦٦ ٤٥٣) |
| **مصروفات ضريبة الدخل** | ٤٨٣ ٨٠٠ ٤٣٨ | ٢٠٣ ٢٣١ ٩١٧ |
| **سعر ضريبة الدخل** | ٪٢٦,٨ | ٪٢٤,٣ |

## ١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **صافى ارباح الفترة** | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ | ٦٤٠ ٢٨٨ ٥٠٦ |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة | ( ٦ ٢٥٠ ٠٠٠) | (٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ) |
| حصة العاملين فى الارباح | (١٣٢ ٤٩٨ ٢٠٤ ) | (٦٤ ٠٢٨ ٨٥١ ) |
| **المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة** | **١ ١٨٦ ٢٣٣ ٨٣٤** | **٥٧١ ٢٥٩ ٦٥٥** |
| المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة | ٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠ | ٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠ |
| **نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة** | ٢,٢٣ | ١,٠٨ |

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

## ١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصري | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصري |
|---|---|---|
| نقديـــة | ١ ٢٥٩ ٧٧٦ ٢٨٤ | ٩٩٦ ٧٤٥ ٥٩٤ |
| أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى | ١٤ ٥٩٠ ٤٤٢ ٤٧٨ | ١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧ |
| | ١٥ ٨٥٠ ٢١٨ ٧٦٢ | ١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١ |
| أرصدة بدون عائد | ١٥ ٨٥٠ ٢١٨ ٧٦٢ | ١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١ |

## ١٧ - أرصدة لدى البنوك

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ٥٧ ٥٣٢ ٠٦١ | ٨٠ ٩٤٠ ٩٣١ |
| ودائع | ٢٦ ٤٣٢ ٧٧٦ ٣١٢ | ١٨ ٩٤٣ ٤٥٠ ٩١٠ |
| مخصص خسائر الاضمحلال | ( ٧٨٠ ٢٣٤) | (٢٤٤ ٩٦٣ ) |
| | ٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩ | ١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨ |
| البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى | ٢٣ ٤٣٧ ٦٩٦ ٣٤٧ | ١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥ |
| بنوك محلية | ٣ ٠١١ ٨٩٨ ٧٨٥ | ٦٨ ١٢٣ ٣٦٨ |
| بنوك خارجية | ٣٩ ٩٣٣ ٠٠٧ | ٣٢ ٦٣١ ٢٢٥ |
| | ٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩ | ١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨ |
| أرصدة بدون عائد | ٥٧ ٥٣٢ ٠٦١ | ٨٠ ٩٤٠ ٩٣١ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٢٦ ٤٣١ ٩٩٦ ٠٧٨ | ١٨ ٩٤٣ ٢٠٥ ٩٤٧ |
| | ٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩ | ١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨ |
| أرصدة متداولة | ٢٦ ٤٨٩ ٥٢٨ ١٣٩ | ١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨ |

## ١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **أفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٩٣٥ ١٢٥ ٥١١ | ٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩ |
| بطاقات ائتمان | ١٠٢ ٧٤٧ ٣٠٨ | ٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦ |
| قروض شخصية | ٩ ٣٦٧ ١٩٦ ٧٨٢ | ٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١ |
| قروض عقارية | ١١ ٥٠٣ ٢٣٠ ٢٥٢ | ١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩ |
| **اجمالـــى** | ٢١ ٩٠٨ ٢٩٩ ٨٥٣ | ٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥ |
| **مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٨ ٥٦٩ ٣٣٧ ٤٦٤ | ٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢ |
| قروض مباشرة | ٦ ٢٢٨ ٩٣١ ٠٩٩ | ٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | ٢ ١٥٣ ٣٤٤ ٩٠٠ | ٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤ |
| قروض أخرى * | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٩٦ | ٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣ |
| **اجمالـــى** | ١٧ ٢١١ ٧٩٢ ٠٥٩ | ١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠ |
| اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء | ٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢ | ٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥ |
| يخصم : | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١) | (٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨) |
| الفوائد مجنبة | (١٠ ١٦٠ ١٣٨) | (١٠ ١٦٠ ١٣٨) |
| | ٣٥ ٩٢٠ ٤٦١ ٩٠٣ | ٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩ |
| **أرصدة متداولة** | ٩ ٩٥١ ١٠٤ ٢٧٥ | ٩ ٩٠٥ ٨١٩ ٤٢١ |
| **أرصدة غير متداولة** | ٢٩ ١٦٨ ٩٨٧ ٦٣٧ | ٢٨ ٢٥٦ ٧٨٨ ٨٠٤ |
| | ٣٩ ١٢٠ ٠٩١ ٩١٢ | ٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥ |

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

### مخصص خسائر الاضمحلال

### تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الرصيد فى اول الفترة/ العام | ٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨ | ٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦ |
| عبء الاضمحلال | ٢١١ ٤٠٥ ٤٦٦ | ٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣ |
| مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام | ( ٦٤ ٣٧٠) | (١١ ٣٠٤ ٩٨٥) |
| مبالغ مستردة خلال الفترة / العام | ٨٠٦ ٢١٥ | ٩ ١٤٧ ١٣٦ |
| فروق تقييم عملات اجنبية | ٣٩ ٤٧٧ ٥٢٢ | ٤٨ ٤٦٥ ٨٦٨ |
| الرصيد فى اخر الفترة / العام | ٣ ١٨٩ ٤٦٩ ٨٧١ | ٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨ |

## ١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية** | | |
| أسهم شركات محلية | ٥ ٨٣٩ | ٥ ٨٣٩ |
| **إجمالى أدوات حقوق الملكية** | ٥ ٨٣٩ | ٥ ٨٣٩ |
| محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير | ٤٤٨ ٥٠٧ ٩٧٩ | ٤٨٢ ٣٧٦ ٠١١ |
| **إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر** | ٤٤٨ ٥١٣ ٨١٨ | ٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠ |

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

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر** | | |
| أدوات دين : | | |
| مدرجة فى السوق | ٣٠ ٣٥٣ ٠٦٨ ٣٨٣ | ٢٨ ١٤١ ٧٤٢ ١٨٦ |
| عوائد لم تستحق بعد | (١ ٣١٢ ٥٠٧ ٦٧٠) | (٥٦٠ ٧٤١ ٨٠١) |
| عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء | (٤ ١١٧ ٦٧٤ ٧٣٤) | (٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤) |
| أدوات حقوق ملكية : | | |
| غير مدرجة فى السوق | ١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧ | ١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧ |
| ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة | ٥٠ ١٢٥ ٤٨٧ | ٤٧ ٨٤٧ ٠١٨ |
| **إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر** | ٢٥ ٠٩١ ٤٩٥ ٧٧٣ | ٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦ |
| **استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة** | | |
| ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة : | | |
| مدرجة فى السوق | ٤ ٩٤٨ ٤٦٠ ١٠٠ | ٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩ |
| عوائد لم تستحق بعد | – | (٧٠١ ١٣١) |
| مخصص اضمحلال ادوات دين | (٥٥٧) | (٢٧٨ ٣٧٧) |
| **اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة** | ٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣ | ٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١ |
| **إجمالى استثمارات مالية** | ٣٠ ٠٣٩ ٩٥٥ ٣١٦ | ٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧ |
| أرصدة متداولة | ٢٩ ٨٧١ ٣٤٥ ٥٢٢ | ٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢ |
| أرصدة غير متداولة | ١٦٨ ٦٠٩ ٧٩٤ | ١٦٦ ٣٣١ ٣٢٥ |
| | ٣٠ ٠٣٩ ٩٥٥ ٣١٦ | ٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧ |
| أدوات دين ذات عائد ثابت | ٢٩ ٨٧١ ٣٤٥ ٥٢٢ | ٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢ |

( جنية مصرى)

| | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | الاجمالى |
|---|---|---|---|
| الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٣ | ٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦ | ٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١ | ٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧ |
| صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات) | ١ ٧٣٦ ٨١٢ ٢٣١ | (٦٣٨ ٥٥١ ٤٢٥) | ١ ٠٩٨ ٢٦٠ ٨٠٦ |
| استهلاك علاوة اصدار | ١٦٦ ١٣٤ | ١ ٦٦٣ ٥٥٧ | ١ ٨٢٩ ٦٩١ |
| التغير فى القيمة العادلة | (٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨) | -- | (٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨) |
| التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء | ٥٢ ١٩٣ ٢٧٠ | -- | ٥٢ ١٩٣ ٢٧٠ |
| التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين | -- | ٢٧٧ ٨٢٠ | ٢٧٧ ٨٢٠ |
| الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ | ٢٥ ٠٩١ ٤٩٥ ٧٧٣ | ٤ ٩٤٨ ٤٥٩ ٥٤٣ | ٣٠ ٠٣٩ ٩٥٥ ٣١٦ |
| الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢ | ١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦ | ٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤ | ٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠ |
| صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات) | ٩ ٢٥١ ٩٥١ ٢٧٠ | (٣ ٦١٣ ٠٥٨ ٧٤٤) | ٥ ٦٣٨ ٨٩٢ ٥٢٦ |
| استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار | (٢٤ ٥٩٤ ٥٦٤) | ٥ ٣٧٥ ٨٩٠ | (١٩ ٢١٨ ٦٧٤) |
| التغير فى القيمة العادلة | (٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢) | -- | (٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢) |
| التغير في عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء | (٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤) | ٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧ | ١٩٦ ٩٢٤ ٣٧٣ |
| التغير في مخصص اضمحلال ادوات دين | -- | ٢ ٠٨٣ ٢٠٤ | ٢ ٠٨٣ ٢٠٤ |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦ | ٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١ | ٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧ |

**التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر**

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | (٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨) | (١٦١ ٧٦٢ ٧١٤) |
| الاجمـــــالى | (٢٧٥ ١٣٩ ٥٦٨) | (١٦١ ٧٦٢ ٧١٤) |

## ٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢٣/٠٣/٣١

| | اجمالى أصول الشركة | اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | ايرادات الشركة | أرباح الشركة | جنيه مصرى قيمة المساهمة | نسبة المساهمة المباشرة | نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **اولا: شركات تابعة** | | | | | | | |
| شركة القابضة للاستثمار والتعمير | ٧٣٠ ٣٧٧ ١٢٥ | ٤٠ ٨٠٢ ٠٣٠ | ٦٨ ٢٧٢ ٥٧٣ | ٤٨ ٥٠٢ ٢٦٢ | ٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠ | ٩٢٪ | ٩٢٪ |
| شركة التعمير والاسكان للاستثمار العقارى | ٣ ٢٧٨ ٧٢٩ ٦٤٣ | ٢ ٢٣٥ ٩٢١ ١٣٦ | ٦٦٧ ٣٣٦ ٩٥٣ | ١٥٧ ٨٧٢ ٢١٩ | ٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٦٠٪ | ٩٤,٩٦٪ |
| شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية | ٣٨ ٧٥٦ ٨٠٨ | ٢٥ ٢٧٩ ٧٣٩ | ١٠٧ ٦٣١ ٥٩٠ | ٣ ٧٩٢ ٧٠٤ | ٩٤٢ ٠٠٠ | ١٥,٧٪ | ٦٢,٦٢٪ |
| شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية**** | ٦٢ ١٩٩ ٧٢٢ | ٣٩ ١٩٣ ٧٦٨ | ١٤٤ ٧٨٤ ٤٣٩ | ٤٨١ ٦٢٨ | ١ ٥٢١ ٠٠٠ | ٣٩٪ | ٨٥,٩٢٪ |
| شركة صندوق التعمير العقارى - نمو | ١٩ ٢٢٣ ٧٨٩ | ١٥ ١٢٩ ٩٥٩ | ١ ٦٩٣ ٦٢٤ | ٣٥ ٦١٨ | ١ ٢٠٠ ٠٠٠ | ٢٤٪ | ٩٣,٨٣٪ |
| شركة التعمير للترويج المالى و العقارى | ١٧ ٥٧٨ ٩٠٣ | ٢ ٨٠١ ٢٩٣ | ١٦ ٢٣٥ ٠١٢ | ٣ ٠٣٨ ٨٦٥ | ٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٣٩٪ | ٩٤,٢٠٪ |
| شركة أنظمة التحول الرقمى | ٦٢ ٤٤٩ ٥٢١ | ٢١ ٧٩٩ ٩٦٥ | ١٢٠ ٠٦٦ ٤١٠ | ١٣ ٨٦٤ ٨٩٧ | ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤٠٪ | ٨٦,٩٢٪ |
| شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى | ٢١٨ ٩٢٠ ٥٧٣ | ٧١٣ ٥٣٢ | ٨ ٢٧٢ ٥٧٧ | ٤ ٢٧٨ ٦٢٣ | ٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣٧٪ | ٩٢,٧٧٪ |
| شركة حماية للامن ونقل الاموال | ٤٣ ٤٣٧ ١٢٠ | ١٢ ٣٩٤ ٧٨٦ | ٩٢ ٨٣٢ ٧٧٥ | ٧ ٠٠٠ ٨٥٧ | ٨ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤٠٪ | ٩٤,٨٢٪ |
| شركة التعمير والاسكان للتأجير التمويلى | ١ ٧٧٦ ٦١٠ ١٩٨ | ١ ٥١٢ ٦٥٥ ٤٦٥ | ٢٥٠ ٢٠٥ ٧٦١ | ٢٩ ٥٨٥ ٨٢٣ | ١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣ | ٦٠٪ | ٩٧,١٠٪ |
| **ثانيا: شركات شقيقة** | | | | | | | |
| شركة التعمير للاسكان و المرافق | ٤٨٥ ٠٧٠ ٦٨٥ | ٣٣٣ ٣٩٤ ٥٥٢ | ٦٥٩ ١١٢ ٨٧٢ | ٥١ ٢٢٤ ٨٦٢ | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٣٥٪ | ٣٥٪ |
| شركة التعمير للتمويل العقارى | ٤ ٩٦٩ ٧٣٦ ٢٤٧ | ٣ ٩٨٣ ١١٣ ٣٣٩ | ٥٧٧ ٧٥٣ ٥١٧ | ١٢٦ ٨٨١ ٦٠٢ | ١٧٥ ١٦١ ٣٧٠ | ٢٤,٨٤٪ | ٢٤,٨٤٪ |
| شركة هايد بارك العقارية للتطوير | ١٣ ٠٤٨ ٦٥٤ ٧٤٣ | ١٠ ٣٦٥ ٥٢٨ ٨٠٨ | ٢ ٦٦٥ ٤٤٧ ١٩٥ | ٥٣٨ ٩٦٥ ٧٤٣ | ٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠ | ٣٦,٩٪ | ٥٣,٦٦٪ |
| شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى | ٩ ٤٩١ ٠٩٠ ٨١١ | ٦ ٩٩٥ ٠١٧ ٣٤٨ | ١ ٦٩٠ ٤٤٥ ٩٧٤ | ٣٩٤ ٢٦٦ ١٥٦ | ٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥ | 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** | ٣٤ ٢٤٢ ٨٣٥ ٨٨٨ | ٢٥ ٥٨٣ ٧٤٥ ٧٢٠ | ٧ ٠٧٠ ٠٩١ ٢٧٢ | ١ ٣٧٩ ٧٩١ ٨٥٩ | ٢ ١٩٥ ٨٠٤ ٨٤١ | | |

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

**** تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢ يونية ٢٠٢٢ من شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البينية ( حماية) الى شركة حماية لادارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية.

| ٢٠٢٢/١٢/٣١ | اجمالى أصول الشركة | اجمالى التزامات الشركة بدون حقوق الملكية | ايرادات الشركة | أرباح الشركة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة المباشرة | نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **اولا: شركات تابعة** | | | | | | | |
| شركة القابضة للاستثمار والتعمير | ٧٥٣ ٨٠٧ ١٩٢ | ٥٦ ٣٣٧ ٩٣٩ | ٦٢ ٢٣٤ ٧٥٧ | ٤٩ ٦٥٩ ٢٢٨ | ٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠ | ٪٩٢ | ٪٩٢ |
| شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى | ٢ ٣٨٥ ٢٧٩ ٨٢٢ | ١ ٣٥١ ٥٧٠ ٨٥٢ | ٥٠٣ ٦٦٠ ٦٣٨ | ١٢٠ ٠٧٧ ٠٨٨ | ٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٦٠ | ٪٩٤,٩٦ |
| شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية | ٤٢ ٩٩٣ ٨٥٥ | ٣٠ ٤٥١ ٦٨٢ | ٧٨ ٦٢٩ ٦١٨ | ٣ ١٥٧ ٨٠٩ | ٩٤٢ ٠٠٠ | ٪١٥,٧ | ٪٦٢,٦٢ |
| شركة التعمير للمشروعات والخدمات العلمة البيئية (حماية) | ٦٤ ٢٨٨ ٥٨٠ | ٤١ ٧٢١ ٠٣٠ | ١١٠ ١١٤ ٢٩٣ | ٤٣ ٢٢٤ | ١ ٥٢١ ٠٠٠ | ٪٣٩ | ٪٨٥,٩٢ |
| شركة صندوق التعمير العقارى - نمو | ١٩ ١٥٢ ٧٣٠ | ١٧٤ ٢٥٢ | ١ ١٦٨ ٤٤٣ | (٧٩ ٧٣٤) | ٤ ٨٠٠ ٠٠٠ | ٪٢٤ | ٪٩٣,٨٣ |
| شركة التعمير للترويج المالى و العقارى | ١٧ ٥٧٤ ٢٣٤ | ٣ ٦٨٥ ٣٣٧ | ١٢ ٠٥٨ ٣٧٦ | ٢ ١٥٠ ١٥٢ | ٣ ٩٠٠ ٠٠٠ | ٪٣٩ | ٪٩٤,٢٠ |
| شركة أنظمة التحول الرقمى | ٥٠ ٣٥٧ ٨٣٣ | ١٤ ١٣٦ ٢٦٦ | ٤٤ ٣٦٩ ٧٤٩ | ٩ ٤٧٠ ٣٣٧ | ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٤٠ | ٪٨٦,٩٢ |
| شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى | ٢١٩ ٣٣٥ ١٠٣ | ٩٨١ ٧٨١ | ٧ ٢٦١ ٥٨١ | ٤ ٤٢٤ ٩٠٤ | ٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٣٧ | ٪٩٢,٧٧ |
| شركة حماية للامن ونقل الاموال | ٤٢ ٩٢٣ ٢٣١ | ١٢ ٨١٢ ٣٥٣ | ٦٨ ٢٩٠ ٠٦٣ | ٦ ٠٦٩ ٤٠١ | ٨ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٤٠ | ٪٩٤,٨٢ |
| شركة التعميروالاسكان للتأجير التمويلى | ١ ٧٦٣ ٤٠٤ ٨٢٩ | ١٥٠٨ ٤٤٩ ٧٢٧ | ١٧٤ ٧١١ ٦٦٠ | ٢٠ ٥٨٦ ١٩١ | ١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣ | ٪٦٠ | ٪٩٧,١٠ |
| **ثانيا: شركات شقيقة** | | | | | | | |
| شركة التعمير للاسكان و المرافق | ٤٩٣ ٠٢١ ١٠١ | ٣٣٦ ٤٢٩ ٤٢٦ | ٤٧٥ ٢٥٩ ٣٦٢ | ٥٦ ١٤٠ ٤٠٣ | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٪٣٥ | ٪٣٥ |
| شركة التعمير للتمويل العقارى | ٤ ٨٣٥ ٨٨٣ ٨٦٣ | ٣ ٨٩٣ ٨٤٥ ٣٣٠ | ٤٤٣ ٩٠٤ ٧٤٧ | ١٠١ ٤٧٥ ٢٧٢ | ١٧٥ ١٦١ ٣٧٠ | ٪٢٤,٨٤ | ٪٢٤,٨٤ |
| شركة هايد بارك العقارية للتطوير | ١٢ ٢٠٦ ٠٤٣ ١٥٣ | ٩ ٦٠٨ ٣٥١ ١٦١ | ٢ ٢٢٨ ١١٧ ٠٩٦ | ٤٥٣ ٥٣١ ٨٠٠ | ٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠ | ٪٣٦,٩ | ٪٥٣,٦٦ |
| شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى | ٨ ٧٢٠ ٤٢٨ ٢٧١ | ٦ ٤٢٤ ٢٤٠ ٤٩٨ | ٩٢٨ ٩٥٠ ٢٧٩ | ٢٥٥ ٨١٤ ٦٩١ | ٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥ | ٪٣٣,٤ | ٪٣٥,٠٥ |
| شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار* | -- | -- | -- | -- | ١ | ٪٣٠ | ٪٤٩,٣٢ |
| شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية ** | -- | -- | -- | -- | ١ | ٪١٠,٨ | ٪٤٧,٧٨ |
| شركة مصر سيناء للسياحة*** | -- | -- | -- | -- | ١ | ٪٣٠ | ٪٣٠ |
| **الاجمالى** | ٣١ ٦١٤ ٤٩٣ ٧٩٧ | ٢٣ ٢٨٣ ١٨٧ ٦٣٤ | ٥ ١٣٨ ٧٣٠ ٦٦٢ | ١ ٠٨٢ ٥٢٠ ٧٦٦ | ٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١ | | |

* 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 ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ 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

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان | ١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢ | ١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢ |
| أعمال تحت التنفيذ | ٤٩٢ ٨٦٠ ٢٦٩ | ٤٤٨ ١٤١ ٤٧٠ |
| أعمال تامة | ٤٢١ ١٤٧ ٢٦١ | ٤٩٢ ٦٦٧ ٦١٤ |
| اضمحلال مشروعات الاسكان | (٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢) | (٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢) |
| **الاجمالى** | ١ ٠٧٩ ٦٨٩ ٨٨٠ | ١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤ |

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٦,٣ 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 ٥٣٢٠٩ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٢٩٢٤ متر والاراضى الفضاء ١١١٨٠٨ متر .

## ٢٣- استثمارات عقارية

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| اجمالى الاستثمارات | ١٥٤ ٠١٥ ١٦٧ | ١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤ |
| مجمع الاهلاك | (٦٨ ٥١٨ ٨٠٩) | (٦٠ ٩٥٤ ٣٣١) |
| **صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام** | ٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨ | ٩١ ٩٤١ ٤٣٣ |
| اضافات | -- | ١ ١١٩ ٤٠٣ |
| اهلاك الفترة/ العام | (١ ٤٣٥ ٠١٥) | (٧ ٥٦٤ ٤٧٨) |
| **صافى القيمة الدفترية اخر الفترة /العام** | ٨٤ ٠٦١ ٣٤٣ | ٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨ |

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٤٩ مليون جنية مصرى.

## ٢٤- أصول غير ملموسة

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **برامج الحاسب الالى** | | |
| التكلفة فى اول الفترة / العام | ٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠ | ٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤ |
| الاضافات خلال الفترة / العام | ٦٤ ٣٢٩ ٧٣١ | ٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦ |
| **التكلفة فى اخر الفترة / العام** | ٦٠٠ ٠٧٥ ٠٨١ | ٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠ |
| مجمع الاستهلاك فى اول الفترة / العام | (٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩) | (٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥) |
| الاستهلاك خلال الفترة / العام | (١٦ ٤٥٣ ٩٧٩) | (٧٠ ٨٣٦ ٤٩٤) |
| **مجمع الاستهلاك فى اخر الفترة / العام** | (٤٨٢ ٧٧٢ ٧١٨) | (٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩) |
| **صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العام** | ١١٧ ٣٠٢ ٣٦٣ | ٦٩ ٤٢٦ ٦١١ |

## ٢٥- اصول اخرى

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الايرادات المستحقة | ١ ٦٥٥ ٧٩٢ ٦٧٣ | ١ ٣٥٤ ٢٦٨ ٨٦٠ |
| المصروفات المقدمة | ٦٤ ٨٤٩ ٣٣٨ | ٧٨ ٨١٠ ٥٢١ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ٦٣٠ ١٢٢ ٧٨٤ | ٥٧٥ ٢٣٣ ٢٥١ |
| دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى | ١٦٦ ٥٤٧ ٩٦٨ | ١٦١ ٣٨٨ ٣٤٩ |
| التأمينات و العهد | ٢٤ ٦٠٠ ٣٤٣ | ٨ ٣٦٧ ٤٩١ |
| حسابات مدينة تحت التسوية | ١٢٦ ٨٠٩ ٩٧٤ | ١٢٨ ٠٢٨ ٧٧٦ |
| اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون | ٦٣ ٢٥١ ٤٢٥ | ٦٣ ٢٥١ ٤٢٥ |
| أخرى | ٩٢ ٦٦٧ ٩٠٧ | ٢١ ١٣٩ ٢٤٧ |
| **الاجمـــــالى** | ٢ ٨٢٤ ٦٤٢ ٤١٢ | ٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠ |

( جنية مصرى)

## ٢٦ - اصول ثابتة

| | اراضى | مبانى وانشاءات | وسائل نقل | الات ومعدات | اثاث | تجهيزات | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **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 |
| اضافات | ١٦ ٣٠٩ ٤٠٦ | ١٠٣ ٠٠٩ ٣٧٧ | ٣٥٥ ٦٦٧ | ٧٤ ٧٤٤ ٦٦٧ | ١٠ ٦٠٠ ٠٧٦ | ٢ ٢٦٦ ٥٥٧ | ٢٠٧ ٢٨٥ ٧٥٠ |
| استبعادات | -- | ٢ ٨٠٦ ٠٨٢ | ٢ ٤١٥ ٣٠١ | ١٢ ٠٠٦ ٨٨٧ | ١ ٢٠٨ ٨٠٠ | -- | ١٨ ٤٣٧ ٠٧٠ |
| استبعادات من مجمع الاهلاك | -- | ١ ١٨٢ ٩٩٥ | ٢ ٣١٧ ٠٧٩ | ١١ ٩٩٥ ٨٣٩ | ١ ١٨٩ ٩٩٦ | -- | ١٦ ٦٨٥ ٩٠٩ |
| تكلفة اهلاك | -- | ٤٣ ٨٠٠ ٠٢٤ | ٣ ٤٠٠ ٣٤٥ | ١٠٩ ٧٠٩ ٣٩٧ | ١٠ ٥٩٣ ٦٠٤ | ٦ ٠٨٨ ٦٠٠ | ١٧٣ ٥٩١ ٩٧٠ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** | ٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠ | ٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤ | ٥٠٣ ٠٩٢ | ١٦٥ ٢٠٤ ٩١١ | ٦٣ ٧٩٨ ٢٩١ | ٦ ٥٩٨ ١٠٩ | ١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧ |
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣** | | | | | | | |
| التكلفة | ٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠ | ٩٠١ ٦٨٨ ٤٨٤ | ٣٨ ٤١٨ ٦٦٢ | ٨٤٢ ٤٨١ ٤١١ | ١٣٤ ٧٢٣ ٢٣٠ | ٣٤ ٦٢٦ ٩٥٨ | ٢ ١٥٧ ٠٤١ ٠٨٥ |
| مجمع الاهلاك | -- | ٢٧٦ ٩٠٢ ٣٧٠ | ٣٧ ٩١٥ ٥٧١ | ٦٧٧ ٢٧٦ ٥٠٠ | ٧٠ ٩٢٤ ٩٣٩ | ٢٨ ٠٢٨ ٨٤٩ | ١ ٠٩١ ٠٤٨ ٢٢٩ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣** | ٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠ | ٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤ | ٥٠٣ ٠٩٢ | ١٦٥ ٢٠٤ ٩١١ | ٦٣ ٧٩٨ ٢٩١ | ٦ ٥٩٨ ١٠٩ | ١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧ |
| **الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣** | | | | | | | |
| صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣ | ٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠ | ٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤ | ٥٠٣ ٠٩٢ | ١٦٥ ٢٠٤ ٩١١ | ٦٣ ٧٩٨ ٢٩١ | ٦ ٥٩٨ ١٠٩ | ١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧ |
| اضافات | ٨٧٩ ٤٢٥ | ١٤ ٠٨٩ ٩٢١ | -- | ٦ ٦٧٥ ٦٥٠ | ٢ ٦٦١ ٣٨٩ | ٢ ٤٨٥ ٨٠٩ | ٢٦ ٧٩٢ ١٩٤ |
| استبعادات | -- | -- | -- | ٨٦ ٢٢٥ | -- | -- | ٨٦ ٢٢٥ |
| استبعادات من مجمع الاهلاك | -- | -- | -- | ٧٧ ٩٩٩ | -- | -- | ٧٧ ٩٩٩ |
| تكلفة اهلاك | -- | ١٠ ٦٩٠ ١٧١ | ٢٢٦ ٧٤٥ | ٢١ ٩٧٢ ٨٤١ | ٢ ٧٣٩ ٦٦٢ | ١ ٥٩٠ ٠٦٤ | ٣٧ ٢١٩ ٤٨٣ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣** | ٢٠٥ ٩٨١ ٧٦٥ | ٦٢٨ ١٨٥ ٨٦٤ | ٢٧٦ ٣٤٧ | ١٤٩ ٨٩٩ ٤٩٤ | ٦٣ ٧٢٠ ٠١٨ | ٧ ٤٩٣ ٨٥٤ | ١ ٠٥٥ ٥٥٧ ٣٤٢ |
| **الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣** | | | | | | | |
| التكلفة | ٢٠٥ ٩٨١ ٧٦٥ | ٩١٥ ٧٧٨ ٤٠٥ | ٣٨ ٤١٨ ٦٦٢ | ٨٤٩ ٠٧٠ ٨٣٦ | ١٣٧ ٣٨٤ ٦١٩ | ٣٧ ١١٢ ٧٦٧ | ٢ ١٨٣ ٧٤٧ ٠٥٤ |
| مجمع الاهلاك | -- | ٢٨٧ ٥٩٢ ٥٤١ | ٣٨ ١٤٢ ٣١٦ | ٦٩٩ ١٧١ ٣٤٢ | ٧٣ ٦٦٤ ٦٠١ | ٢٩ ٦١٨ ٩١٣ | ١ ١٢٨ ١٨٩ ٧١٣ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣** | ٢٠٥ ٩٨١ ٧٦٥ | ٦٢٨ ١٨٥ ٨٦٤ | ٢٧٦ ٣٤٧ | ١٤٩ ٨٩٩ ٤٩٤ | ٦٣ ٧٢٠ ٠١٨ | ٧ ٤٩٣ ٨٥٤ | ١ ٠٥٥ ٥٥٧ ٣٤٢ |

## ٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| حسابات جارية | ٣٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |
| ودائع | ٢ ٣١٧ ٣٥٠ ٠٠٠ | -- |
| | ٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |
| بنوك محلية | ٢ ٣١٧ ٣٥٠ ٠٠٠ | -- |
| بنوك خارجية | ٣٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |
| | ٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |
| أرصدة بدون عائد | ٣٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٢ ٣١٧ ٣٥٠ ٠٠٠ | -- |
| | ٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |
| أرصدة متداولة | ٢ ٣١٧ ٣٨٤ ٨٨٦ | ٢٨٥ ٦٠٩ |

## ٢٨- ودائع العملاء

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| ودائع تحت الطلب | ٥٧ ٨٣٩ ٨٠٤ ١٧٨ | ٥٤ ٣٢٩ ٠٥٢ ٦١٧ |
| ودائع لأجل و بإخطار | ١١ ٩٧٥ ٠٤٠ ٠٦٣ | ١٢ ٤٥١ ٥٠٨ ٥٤٩ |
| شهادات ادخار | ١٠ ١٢٠ ٥٠٦ ٤٧٣ | ١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥ |
| ودائع توفير | ٦ ٨٥١ ٥٥٤ ١٩٩ | ٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١ |
| ودائع اخرى | ٩ ٦٠٤ ٠٣٥ ٣٤٢ | ٤ ٨٥٥ ٠٤٠ ٩٢٨ |
| | ٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥ | ٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠ |
| ودائع مؤسسات | ٦٥ ٢٣١ ٩٣٧ ٦٣٠ | ٦٢ ٢٦٠ ٥٢١ ١١١ |
| ودائع أفراد | ٣١ ١٥٩ ٠٠٢ ٦٢٥ | ٢٧ ٢٢٤ ٦٥٩ ٧٠٩ |
| | ٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥ | ٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠ |
| أرصدة بدون عائد | ٦٦ ٨٨٨ ٧٧٠ ٦٥١ | ٥٨ ٦٦٦ ٧٣١ ٩٠٦ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٦ ٨٥١ ٥٥٤ ١٩٩ | ٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٢٢ ٦٥٠ ٦١٥ ٤٠٥ | ٢٣ ٣٠٣ ٣٢١ ٨١٣ |
| | ٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥ | ٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠ |
| أرصدة متداولة | ٨٦ ٢٧٠ ٤٣٣ ٧٨٢ | ٧٩ ١٥٠ ٧٢٩ ١٩٥ |
| أرصدة غير متداولة | ١٠ ١٢٠ ٥٠٦ ٤٧٣ | ١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥ |
| | ٩٦ ٣٩٠ ٩٤٠ ٢٥٥ | ٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠ |

## ٢٩- قروض أخرى

| | معدل العائد (%) | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **قروض طويلة الاجل** | | | |
| **قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى** | | | |
| هيئة تعاونيات البناء والاسكان | ١٦,٧٥٪ | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧ | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧ |
| **اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى** | | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧ | ٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧ |
| قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية | ٧٪، ١٤,٧٥٪ | ٩٩ ٦٨٢ ٤٠٠ | ١٠٧ ٩٢٢ ٤٠٠ |
| قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى | ١٠,٢٥٪، ١١٪ | ٣١ ٤٢٢ ١٤٤ | ٣٢ ٧٧٦ ٣٩٣ |
| **الاجمالى** | | ٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١ | ٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠ |
| أرصدة متداولة | | ٧٤ ٢٧٣ ٦٣٢ | ٨٣ ٨٦٧ ٨٨١ |
| أرصدة غير متداولة | | ٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩ | ٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩ |
| | | ٣٩١ ٢٨٣ ٠٩١ | ٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠ |

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

## ٣٠- التزامات أخرى

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ٥٧٤ ١٥٣ ٤٧٧ | ٤٤٧ ٥٢٩ ٦٢٧ |
| إيردات مقدمة | ٣ ٦٣٥ ٥٢٣ | ٤ ٢٧٧ ٤٨٠ |
| مصروفات مستحقة | ٢٧ ١٧٨ ٠٦٥ | ١٠٣ ٠٩١ ٤٤٧ |
| دائنون | ٤٦ ٤٩٢ ٦٨٦ | ٤٢ ١٨٦ ٢١٦ |
| مقدمات حجز وحدات ملك البنك | ٩٦٥ ٩٣٨ | ٢ ٤٤٤ ١٩١ |
| دفعات مسددة تحت حساب الاقساط | ٢٠٥ ٠٨٤ ٤١٨ | ١١٦ ٤٤٢ ١٢٤ |
| شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية | ١٢١ ٩٩٤ ٤١٤ | ٣٠٩ ٥٢٣ ٧٧٠ |
| ارصدة دائنة متنوعة | ٣ ٩٥١ ٣٨٧ ٨٩١ | ١ ٥٤١ ٩٠١ ٢٢٠ |
| الاجمالـــــــى | ٤ ٩٣٠ ٨٩٢ ٤١٢ | ٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥ |

## ٣١- مخصصات اخرى

جنية مصرى

| ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | رصيد اول العام | المكون خلال الفترة | المستخدم خلال الفترة | انتفى الغرض منه | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| مخصص الالتزامات العرضية | ١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥ | ٣ ٧٠٤ ٠٢٧ | -- | -- | ١٠٧ ٢٩٤ ٠٦٢ |
| مخصص ارتباطات القروض | ٥٧ ٨٦١ ٨٥٣ | -- | -- | ( ١١ ٦٢٧ ٩٦٣ ) | ٤٦ ٢٣٣ ٨٩٠ |
| مخصص مطالبات الضرائب | ١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦ | -- | ( ٦ ٧٣٦ ٩٨٩ ) | -- | ١٣٦ ٠٥٨ ٥١٧ |
| مخصص مطالبات قضائية | ١١ ١٥٥ ٥١٥ | ٢٠٠ ٠٠٠ | -- | ( ٢ ٥٣١ ٧٦٣ ) | ٨ ٨٢٣ ٧٥٢ |
| مخصص اعانة الكوارث | ٢ ٠٥٧ ٠٣٨ | -- | ( ١٢٩ ٣٥٠ ) | -- | ١ ٩٢٧ ٦٨٨ |
| مخصص المساهمة التكافلية | ٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧ | ٣ ٨٥٠ ٧٨٦ | -- | -- | ٤٨ ٢٤٦ ٥٥٣ |
| الاجمالى | ٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤ | ٧ ٧٥٤ ٨١٣ | ( ٦ ٨٦٦ ٣٣٩ ) | ( ١٤ ١٥٩ ٧٢٦ ) | ٣٤٨ ٥٨٤ ٤٦٢ |

| ٢٠٢٢/١٢/٣١ | رصيد اول العام | المكون خلال العام | المستخدم خلال العام | انتفى الغرض منه | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| مخصص الالتزامات العرضية | ٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦ | ٤٤ ١٩٦ ٦٩٩ | -- | -- | ١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥ |
| مخصص ارتباطات القروض | ٦٣ ٦٠١ ٨٧٤ | -- | -- | ( ٥ ٧٤٠ ٠٢١ ) | ٥٧ ٨٦١ ٨٥٣ |
| مخصص مطالبات الضرائب | ٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦ | ٩٤ ٢١٦ ٠٠٠ | ( ١٠ ٠٠٧ ٣٥٠ ) | -- | ١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦ |
| مخصص مطالبات قضائية | ١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨ | ٣ ٧٣٦ ٧٦٣ | ( ١٠ ٩٣٢ ١٨٨ ) | ( ٩٦ ٢٣٤ ٨٦٨ ) | ١١ ١٥٥ ٥١٥ |
| مخصص اعانة الكوارث | ٢٥٦ ٩٥٨ | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | ( ١ ١٩٩ ٩٢٠ ) | -- | ٢ ٠٥٧ ٠٣٨ |
| مخصص المساهمة التكافلية | ٣١ ٥٧٦ ٥٤٠ | ١٢ ٨١٩ ٢٢٧ | -- | -- | ٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧ |
| الاجمالى | ٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢ | ١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩ | ( ٢٢ ١٣٩ ٤٥٨ ) | ( ١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩ ) | ٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤ |

## رد (عبء) مخصصات اخرى

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | | | ٢٠٢٢/٠٣/٣١ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المكون خلال الفترة | انتفى الغرض منه | الاجمالى | المكون خلال الفترة | انتفى الغرض منه | الاجمالى |
| مخصص الالتزامات العرضية | ( ٣ ٧٠٤ ٠٢٧ ) | -- | ( ٣ ٧٠٤ ٠٢٧ ) | ( ١٠ ٦٧٣ ٦٨٤ ) | -- | ( ١٠ ٦٧٣ ٦٨٤ ) |
| مخصص ارتباطات القروض | -- | ١١ ٦٢٧ ٩٦٣ | ١١ ٦٢٧ ٩٦٣ | ( ٣٠ ٠٧٥ ١٤١ ) | -- | ( ٣٠ ٠٧٥ ١٤١ ) |
| مخصص مطالبات الضرائب | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| مخصص مطالبات قضائية | ( ٢٠٠ ٠٠٠ ) | ٢ ٥٣١ ٧٦٣ | ٢ ٣٣١ ٧٦٣ | ( ٣٠ ٠٠٠ ) | ٤ ٨٧١ ٥٦٨ | ٤ ٨٤١ ٥٦٨ |
| مخصص اعانة الكوارث | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| مخصص المساهمة التكافلية | ( ٣ ٨٥٠ ٧٨٦ ) | -- | ( ٣ ٨٥٠ ٧٨٦ ) | ( ٢ ٦٧٧ ٩٨٧ ) | -- | ( ٢ ٦٧٧ ٩٨٧ ) |
| الاجمالى | ( ٧ ٧٥٤ ٨١٣ ) | ١٤ ١٥٩ ٧٢٦ | ٦ ٤٠٤ ٩١٣ | ( ٤٣ ٤٥٦ ٨١٢ ) | ٤ ٨٧١ ٥٦٨ | ( ٣٨ ٥٨٥ ٢٤٤ ) |

## ٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

### الأصول ( الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

| | الأصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الاصول الثابتة والغير ملموسة | ٤ ٥٧٦ ٥٢١ | ٢ ٤٦٦ ٤٤٢ | – | -- |
| التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ١٠٧ ٢٧٣ ٩٤٣ | ٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠ | – | -- |
| المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)* | ٥٩ ٧٤١ ٧٩٢ | ٦١ ٣٣٤ ٦١٢ | -- | -- |
| اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/( التزام) | ١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦ | ١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤ | -- | -- |
| صافى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ (التزام) | ١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦ | ١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤ | | |

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

### حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

| | الأصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد فى اول الفترة / العام | ١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤ | ٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩ | – | (٧٠٣ ٧٤١) |
| الإضافات خلال الفترة/ العام | ٦٥ ٥٩٣ ٧٠٤ | ٥٨ ٧٥٠ ١٦٦ | – | ٧٠٣ ٧٤١ |
| الاستبعادات خلال الفترة / العام | (٣ ١٧٠ ٠٤٢) | (٢٥ ٠٦٩ ٤٢١) | – | -- |
| الرصيد فى اخر الفترة / العام | ١٧١ ٥٩٢ ٢٥٦ | ١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤ | -- | -- |

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة / العام | ١٤٣ ٥٢٦ ١٤٤ | ١٣٢ ٢٠٣ ٠٢٧ |

## ٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالى عن :** | | |
| ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد | ٦١ ١٤٣ ٣١٠ | ٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩ |

| | | |
|---|---|---|
| **تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :** | | |
| **الرصيد في أول الفترة / العام** | ٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩ | ٥٥ ٣١٧ ٨٦٦ |
| تكلفة العائد خلال الفترة / العام | ٤١٨ ٠٨٢ | ٢ ٠١٧ ٨٣٦ |
| الخسائر الاكتوارية | ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| المزايا المدفوعة | ( ٣ ١١٢ ٢٣١) | (١٩ ٤٩٨ ٢٤٣) |
| **الرصيد في آخر الفترة / العام** | ٦١ ١٤٣ ٣١٠ | ٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩ |

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

| | السنة الحالية | سنة المقارنة | |
|---|---|---|---|
| | % | % | |
| معدل الخصم | %١٣,٩٧ | %١٣,٩٧ | |
| معدل العائد المتوقع على الاصول | %٦ | %٦ | |
| معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية | %١٥ | %١٥ | |
| معدل الوفيات | (A٥٢ -٤٩) | (A٥٢ -٤٩) | الجدول البريطانى |

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

## ٣٤ - رأس المال

### رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٣١٣ مليار جنيه مصرى باجمالى ٥٣١,٣٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠جنيه مصرى

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

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

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

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنية الى ٥٣١٣ مليون جنية عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنية من الاحتياطى العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنية من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٣١٣ مليون جنية .

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 | ١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨ | %٢٩,٨١ | ١ ٥٨٣ ٩٥٦ |
| رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايخ | ٥٣ ١٢٧ ٦٥٥ | %٩,٩٩٩٦ | ٥٣١ ٢٧٧ |
| شركة ريمكو للاستثمار | ٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠ | %٩,٨٤ | ٥٢٢ ٦٤٨ |
| شركة مصر لتأمينات الحياة | ٤٨ ١٣١ ٥٩٥ | %٩,٠٥٩ | ٤٨١ ٣١٦ |
| شركة مصر للتأمين | ٤٤ ٠٦٨ ٤٦٥ | %٨,٢٩ | ٤٤٠ ٦٨٥ |
| صندوق تمويل مشروعات المساكن | ٣٩ ٣٥٥ ٨٩٠ | %٧,٤١ | ٣٩٣ ٥٥٩ |
| هيئة الاوقاف المصرية | ٢٦ ٧٢٤ ٣٩٠ | %٥,٠٣ | ٢٦٧ ٢٤٤ |

## ٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

| الاحتياطيات | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| احتياطي المخاطر البنكية العام | -- | -- |
| احتياطى قانونى | ٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧ | ٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣ |
| احتياطى عام | ٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠ | ١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠ |
| احتياطى خاص | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ |
| احتياطيات اخرى | ٣٨ ٠٨٠ ٧٨١ | ٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠ |
| احتياطى المخاطر العام | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ |
| **اجمالى الاحتياطيات فى اخر العام** | ٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤ | ٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩ |

**وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:**

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد في أول الفترة / العام | -- | ٣١ ٥٠٠ |
| محول الى الارباح المحتجزة | -- | (٣١ ٥٠٠) |
| الرصيد في أخر الفترة / العام | -- | -- |

(ب) احتياطي قانوني

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد في أول الفترة / العام | ٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣ | ٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧ |
| محول من الارباح المحتجزة | ١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤ | ٩١ ٥٠٤ ٢٣٦ |
| الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال | -- | ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| الرصيد في أخر الفترة / العام | ٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧ | ٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣ |

(ج) احتياطي عام

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد في أول الفترة / العام | ١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠ | ٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| محول من الارباح المحتجزة | ١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| محول لزيادة رأس المال | -- | (٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠) |
| الرصيد في أخر الفترة / العام | ٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠ | ١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠ |

(د) احتياطي خاص

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | 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

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الرصيد في أول الفترة / العام | ٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠ | ٣٤ ١٣٩ ٨٣١ |
| محول من الارباح المحتجزة | ٣ ٨٢٥ ٠٥١ | ١١٥ ٨٩٩ |
| الرصيد في أخر الفترة / العام | ٣٨ ٠٨٠ ٧٨١ | ٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠ |

(و) احتياطي المخاطر العام

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | 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 | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **الرصيد في أول الفترة / العام** | ٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥ | ٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩ |
| صافى أرباح الفترة/ العام | ١ ٣٢٤ ٩٨٢ ٠٣٨ | ٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤ |
| توزيعات ارباح السنة المالية السابقة | (٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠) | (٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠) |
| حصة العاملين فى الارباح | (٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | (٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة | (٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠) | (٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| محول من احتياطى المخاطر البنكية العام | -- | ٣١ ٥٠٠ |
| محول الى الاحتياطى القانونى | (١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤) | (٩١ ٥٠٤ ٢٣٦) |
| محول الى احتياطى عام | (١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | (١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| محول الى احتياطيات اخرى | (٣ ٨٢٥ ٠٥١) | (١١٥ ٨٩٩) |
| الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال | -- | ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| محول الى زيادة رأس المال | -- | (٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠) |
| محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي | (٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠) | (١٨ ٣٠٠ ٠٠٣) |
| **الرصيد في أخر الفترة / العام** | ١ ٣٨٦ ٨٧٩ ٠٦٨ | ٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥ |

## ٣٦- توزيعات الأرباح

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

## ٣٧- النقدية وما فى حكمها

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

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ جنيه مصرى | ٢٠٢٢/٠٣/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | ١ ٢٧٣ ٧٧١ ١١٢ | ٩٨٧ ٦١٠ ٤٦١ |
| ارصدة لدى البنوك | ٢٦ ٤٧٦ ٣١٣ ٥٤٥ | ١١ ٦١٦ ٢٣١ ٠٢٧ |
| استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ١ ٧٨٥ ٩٩٩ ٤٨٢ | ٣٧٤ ١٨٧ ٥٥٤ |
| | ٢٩ ٥٣٦ ٠٨٤ ١٣٩ | ١٢ ٩٧٨ ٠٢٩ ٠٤٢ |

## ٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

**(أ) ارتباطات رأسمالية**

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٢٣٥ ٤٧٩ ٥١٢ جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٤٢٤ ٢٦٥ ٥٦٣ 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 ٤٤١ ١١٧ ٦٨ جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٢٠ ٣٩٣ ٧٠ جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

**(ج) التزامات عرضية**

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١<br>جنيه مصرى | ٢٠٢٢/١٢/٣١<br>جنيه مصرى |
|---|---|---|
| خطابات ضمان | ٣ ٥٢٠ ٢٦٩ ١٤٧ | ٣ ٥٤٥ ٦١٠ ٣٨٦ |
| اعتمادات مستندية | ١٢٧ ١٩١ ٥٠٠ | ١٩٦ ٩٧٦ ٧٧٤ |
| يخصم : | | |
| الضمانات النقدية | (٧٦٧ ٨٧٩ ٢٩٣) | (٧٣٤ ٤١١ ١٥٥) |
| **الالتزامات العرضية** | ٢ ٨٧٩ ٥٨١ ٣٥٤ | ٣ ٠٠٨ ١٧٦ ٠٠٥ |

## ٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ما يلي :

| | ٢٠٢٣/٠٣/٣١ | ٢٠٢٢/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنية مصرى | جنية مصرى |
| قروض | ١ ١١٢ ١٦٠ ٠٠٠ | ١ ٠٤٥ ٨١٠ ٠٠٠ |
| ودائع | ٣٥١ ٠٤١ ٠٠٠ | ٢٥٢ ١٠٦ ٠٠٠ |

## ٤٠- صناديق الاستثمار

### صندوق التعمير

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ نحو ٢٦٩,٧٥ جنية مصرى .

### صندوق موارد

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ نحو ٣٧,١٤٤ جنية مصرى .

## ٤١- الموقف الضريبى

### ضريبة كسب العمل

| | |
|---|---|
| **الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧** | تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائى والسداد . |
| **الفترة من ٢٠٠٨ 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 ٢٠٢٢** | جارى الفحص عن تلك السنوات علما بان البنك قام بتقديم التسوية الضريبة السنوية عن تلك الأعوام.<br>علما بأن البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ |

### ضريبة الدمغة

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

| | |
|---|---|
| **الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١** | تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص . |
| **الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١** | تم الفحص والربط النهائي واسفر عن تحقق رصيد دائن مستحق للبنك |
| **الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١** | تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام . |
| **الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١** | 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 ٢٠٢٢** | قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص . |

## ٤٢- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصرى وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فان مصرفنا مستمر في تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التاثير على محفظة القروض والتسهيلات.