



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

=====

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك التعمير و الإسكان (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير و الإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الجهاز المركزي للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات



سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

القاهرة في : ١ مارس ٢٠٢٣

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	١٩	بالتقسيط العادية من خلال الأرباح والخسائر
١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	٢٠	بالتقسيط العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧	١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤	٢٢	مشروعات الإسكان
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨	٢٣	استثمارات عقارية
٩٢ ٣٧٢ ١٥٩	٦٩ ٤٢٦ ٦١١	٢٤	أصول غير ملموسة
١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٢٥	أصول أخرى
٧٤ ٧٨٤ ١٠٨	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٣٤ ٥٠ ٢٣٨	١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٢٦	أصول ثابتة
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٢٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	٢٨	ودائع العملاء
١ ٧٤٨ ٦١٦	--	٢٩	مشتقات مالية
٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥	٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣٠	قروض أخرى
٤٩ ١٢١ ٨٥٧	٣٧ ٢٠٧ ١٨٠	٣١	دائنة التوزيعات
٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤	٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٣١	التزامات أخرى
٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤	٣٢	مخصصات أخرى
١٦٧ ١١٢ ٠٣٣	٣٧٩ ٧٧٦ ١٥٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٣٤	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧	٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	رأس المال المدفوع
٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٣٥	المجانب لزيادة رأس المال
٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩	٣٦	احتياطيات
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٣٦	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح العام)
٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)		الدخل الشامل الآخر
٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤	١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣		إجمالي حقوق الملكية
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حسن إسماعيل غاتم

رئيس قطاع الشؤون المالية

جمال محمود سليمان

مراقبا الحسابات

سالم سعد محمد عبد المجيد

أشرف محمد محمد إسماعيل

الجهاز المركزي للمحاسبات

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١	إيضاح رقم	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		
٦ ٩٦٥ ٣٥٣ ٤٩٠	١٠ ٠٣٥ ٤٤٠ ١٢٣	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٣ ٦٩٦ ٦١٦ ٠٥٢)	(٥ ١٢٧ ٦٩٠ ٩٥١)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٣ ٢٦٨ ٧٣٧ ٤٣٨</u>	<u>٤ ٩٠٧ ٧٤٩ ١٧٢</u>		صافي الدخل من العائد
٤٥١ ٤٠٦ ٧٨١	٦٠٠ ١٨٠ ٢٠٧	٧	إيرادات الاعتاب و العمولات
(٤٠ ٠٠٦ ٦٠٧)	(٣٧ ٨١٢ ٩٤٠)	٧	مصروفات الاعتاب و العمولات
<u>٤١١ ٤٠٠ ١٧٤</u>	<u>٥٦٢ ٣٦٧ ٢٦٧</u>		صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢	١٩٢ ٥٥٦ ٦٤٦	٨	توزيعات الارباح
٦٢ ٢٨١ ٦٥٥	٨٠ ١٥٤ ٩٩٢	٩	صافي دخل المتاجرة
٣٩٧ ٥٢٣ ٠٣٥	٥٢٦ ١٦٠ ٨٥٠	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	(٧٠٠ ٠٠٠)	٢١	(خسائر) أرباح الاستثمارات المالية
(١٦١ ٦٣٠ ٥٧١)	(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١ ٧٥٢ ٧٣٠ ٩٣٤)	(٢ ٢٢٩ ٥٨٥ ٢٤٩)	١١	مصروفات إدارية
(٢٠ ٩٩٣ ٨٨١)	(٥٥ ٩٩٣ ٨٠٠)	٣٢	عبء مخصصات أخرى
<u>١٨١ ٠٨٣ ٣٨١</u>	<u>١٢ ٥٧٧ ٢٥٧</u>	١٢	إيرادات تشغيل أخرى
٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١	٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥		صافي ارباح العام قبل ضرائب الدخل
(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)	(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩</u>	<u>٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤</u>		صافي ارباح العام
<u>٣,٠٣</u>	<u>٣,٧٣</u>	١٥	نصيب المسهم في صافي ارباح العام



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)
--	٣ ٥٦١ ٩٤٠
--	٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)
٢ ٠٧٨ ٦١٦ ٤٧٣	١ ٧٣٠ ٢٧٨ ١٤٢

صافي ارباح العام

بنود الدخل الشامل

التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الخسائر الانتمائية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الضريبة المؤجلة

اجمالي بنود الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للعام

بنك التعبير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	رأس المال	المجانب لزيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٠٣٧ ٣٧٦	٤ ٥٠٠	-	(١ ١٠٢ ٤٧٨ ٤٠١)	-	-
المجانب لزيادة رأس المال	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-
محول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	-	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨ ٥٣٦ ٧٤٤	٢٤٨ ٥٣٦ ٧٤٤
زيادة رأس المال	-	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	-	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣١ ٥٠٠	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
الرصيد في 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	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	١١٥ ٨٩٩	(٢١ ٥٠٠)	(١ ١٨١ ٥٨٨ ٦٣٥)	-	-
إلغاء المجانب السابق لزيادة رأس المال	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-
زيادة رأس المال	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	-	-	-	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	-	-
محول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)	(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)	(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)
صافي أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	-	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	-	٢ ٢٨٧ ٢٨٥ ١٧٥	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣

بنك التعمير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١	إيضاح رقم
٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١	٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	
٢٥٤ ٢١٥ ٦٣٠	٢٥١ ٩٩٢ ٩٤٢	٢٦.٢٤.٢٣
١٦١ ٦٣٠ ٥٧١	٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠	١٣
(٧٨٤ ٩٦٠)	٦٩ ٧٨٨ ٢٤٤	١٢
٩٩ ١٥٧ ٣٠٦	١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩	٣٢
(٤٧ ٨٩٩ ٣٠٢)	(٥٣ ٣٤٠ ١٦١)	٩
(٣١ ٧٨٩ ٥٩٢)	٧٠٠ ٠٠٠	٢١
(٧ ٣٠١ ٦١٢)	١٩ ٢١٨ ٦٧٤	٢٠
(١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢)	(١٩٢ ٥٥٦ ٦٤٦)	٨
(٤ ٨٢٧ ٥١٨)	(٢٢ ١٣٩ ٤٥٨)	٣٢
(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)	(١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩)	٣٢
(١١٥ ٨٩٩)	(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	١٢
٢ ٧٦١ ٥٨١ ٠٨٨	٤ ١٢١ ١١٩ ٤٧٩	
(٤ ١٣٨ ٠٠٣ ٣٠٦)	(٤ ٨٧٠ ٩١٧ ٣٣٠)	
(٥ ٢١٦ ٠٠٥)	٤١ ٨٣٤ ٤٩١	
(٥ ٦٧٦ ٨١٥ ٤١٣)	(١١ ١٨٦ ٥٥١ ٨٢٢)	
(١١٢ ١٠٦ ٢٦٧)	١٠ ١٠١ ٠٠٠	
١١٧ ٧٩٢ ٥٢١	٣٥٥ ٧٣٨ ١٦٤	
(٥٠ ٠٩٤ ٦٣٣)	(٧٣٦ ٥٤٩ ٥٩٩)	
١٥ ٧٧٣ ٠٣٢ ٣٩١	٢٦ ٥٨٩ ٦٦٣ ٢١٣	
(١٢٥ ٨٣٠ ٧٨٠)	(٦٩٤ ٦٥٤ ٦٢١)	
٨ ٢٤٤ ٢٦٢	٢ ٥١٩ ٥٩٤	
(٨٢٩ ٧٣٨ ٥٩٠)	(٨٦٩ ٨٧٥ ٠٨٠)	
٧ ٧٢٢ ٨٤٥ ٢٦٨	١٢ ٧٦٢ ٤٢٧ ٤٨٩	
(٢٠٥ ٢٨٣ ٨٨٣)	(٢٠٧ ٢٨٥ ٧٤٩)	
١٧٤ ٩٠٤	٣ ٩٥٣ ١٢٦	
(٦ ٣٦١ ٥٦٨ ٧٩٦)	(٣ ٦٠٥ ٢٠٥ ٨٤٣)	
١ ١٩٩ ٤٤٧ ٦٠١	٢ ٥٤٧ ٧١٨ ٠٠٠	
٥ ٢٧٨ ٢٠٤ ٢١٥	٦٧ ٩٩٥ ٧٨٦	
(٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥٥ ٧٣٤ ١٢٥)	
(٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩)	(٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦)	
١٣٧ ٨٩٦ ٢٩٤	١٣٢ ٩٣٥ ٧٧٢	
(٦٦ ٨٧٥ ٤٢٤)	(١ ٣٦٣ ٥١٣ ٩٧٩)	
(٢٧٤ ٣٦١ ٢٦٣)	(٢٧٠ ٩٦٠ ٩٨٨)	
(١٩٧ ٧٦٩ ٢٤٧)	(٦١١ ٤١٤ ٦٧٧)	
(٤٧٢ ١٣٠ ٥١٠)	(٨٨٢ ٣٧٥ ٦٦٥)	
٧ ١٨٣ ٨٣٩ ٣٣٤	١٠ ٥١٦ ٥٣٧ ٨٤٥	
٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	
١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	
٦ ٧٧٨ ٩٩١ ٥٦١	١٢ ٧٢٩ ٠٩٢ ٥٦١	
١٤ ١٣٣ ٠٨٥ ١١٢	١٩ ٠١٧ ٤٩٩ ٧٤١	
١٢ ٩٦٠ ٩٦٤ ٧٢٥	١٧ ٤٤٥ ٩٠٨ ٤٨٥	
(٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧)	(١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧)	
(٣ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	
(١٢ ٩٦٠ ٩٦٤ ٧٢٥)	(١٢ ٨٩٢ ٩٦٨ ٩٣٩)	
١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	٣٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أهلاك واستهلاك		
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان		
عبء (رد) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان		
عبء مخصصات اخرى		
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
عبء (رد) اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة		
استهلاك خصم (علاوة) اصدار استثمارات مالية		
توزيعات أرباح		
استخدام مخصصات اخرى		
مخصصات انتفى الغرض منها		
ارباح بيع اصول ثابتة		
ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الاصول		
ارصدة لدى البنوك		
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
قروض وتسهيلات للعملاء		
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		
اصول اخرى		
صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات		
ارصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
إلتزامات اخرى		
إلتزامات مزايا التقاعد		
المسند لمصلحة الضرائب		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء اصول ثابتة		
متحصلات بيع اصول ثابتة		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
صافي استثمارات مالية (اذن) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة		
مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة		
توزيعات ارباح محصلة		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
قروض طويلة الاجل		
توزيعات الأرباح المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل		
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام		
رصيد النقدية وما في حكمها أول العام		
رصيد النقدية وما في حكمها آخر العام		
و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي		
نقدية و ارصده لدى البنك المركزي		
ارصده لدى البنوك		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها آخر العام		

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	البيان
جنية مصري	جنية مصري	
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		<u>يخصم</u>
(١١٥ ٨٩٩)	(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
٣١ ٥٠٠	--	احتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	٢ ٢٥٢ ٨٦٤ ٠٣٣	صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع
--	٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	ارباح محتجزة في اول العام
١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	٢ ٢٨٣ ٥٦٠ ١٢٤	صافي الارباح القابلة للتوزيع
		يوزع كالآتي :-
٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤	احتياطي قانوني
١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (توزيع نقدي ١ جم / للسهم)
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٨ ٣٠٠ ٠٠٣	٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	٦١ ٨٩٧ ٠٣٠	ارباح محتجزة آخر العام
١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	٢ ٢٨٣ ٥٦٠ ١٢٤	الاجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لايزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي.

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٩ فرعاً ويوظف ٢٨٥٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ. أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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



تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعملاء المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي مرتبط 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 الأرباح أو الخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .

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 أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

د/٢ - التبويب

الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة إدارة البنك عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداء المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي. أو
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الأولي 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 الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.



تقييم نموذج الاعمال

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

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنموذج الاعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
أدوات حقوق الملكية	من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

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

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

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الى الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

- لا يقوم البنك بإعادة التوبيخ بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهريه 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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا كانت مشمولة بإداة مالية تدرج تحت تعريف الأصول المالية بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات 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 أيأ مما يلي :

• تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

• تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة 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 والاستراتيجية 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 .

و١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، 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.

و٢ - تغطية التدفقات النقدية

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



ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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



لاحقاً لحين سداد ٢٥% من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُمشم قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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



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

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

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

تدخل الارتباطات 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 المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى.

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

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح أو الخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح أو الخسائر 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 الإسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة 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 المتوقعة 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 الإيجار) وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

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 فى 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 الإنتاجى المقدر لكل أصل، و يحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالمركز المالى بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالى:-

معدل الإهلاك السنوى	الأصل
٥ %	مباني وإنشاءات
٢٥ %	الات ومعدات
١٠ %	الأثاث
٢٥ %	وسائل نقل

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل مركز مالى، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل* أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الأرباح أو الخسائر.



ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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 التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام 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 ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

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

ث- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً 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 إلى 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 في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه 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 أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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



- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح 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 المالي (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 إلى فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها 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، ومدى 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.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي 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 قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

- الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة 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 الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

٢٠٢٢/١٢/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيّلات	تقييم البنك
٢٢٪	٨٨٪	المرحلة الأولى
١٨٪	٤٪	المرحلة الثانية
٦٠٪	٨٪	المرحلة الثالثة
١٠٠٪	١٠٠٪	

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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



٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	- حسابات جارية مدينة
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	- بطاقات ائتمان
٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	- قروض شخصية
١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	- حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	- قروض مباشرة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	- أدوات دين
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	اصول اخرى
٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	الاجملى

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات
للعلاء	للعلاء
جنية مصري	جنية مصري
٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠
٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧
٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥
(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)	(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)
(١٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الاضمحلال

الفوائد المجتبه

الصفافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٥٣ ٣٥٨ ٦٤٤ جنية مقابل ١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨ جنية عبء اضمحلال عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.



اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤
١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠	١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧	٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨

الافراد

الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤	٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠	١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧	١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧
٢ ٥٩٢ ٤٥١ ٧٣٤	٥٨١ ٨٥٨ ٧٨٦	٤٠٧ ٨٧٠ ١٩١	١ ٦٠٢ ٧٢٢ ٧٥٧
٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	٦٣٦ ٦٩٠ ٨١٦	٥٣٥ ٥٤٣ ٧٨٨	١ ٧٦٥ ٦١٠ ٤٣٤

الافراد

الشركات والمؤسسات



٢٠٢١/١٢/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجملى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣	١ ٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٠٥٩ ٦١٢ ٩٨٨
٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٨٧٦ ٧٦٧ ٤٩٥
٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣	٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣

الأفراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

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

الأفراد
الشركات والمؤسسات



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

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
				<u>درجة الائتمان</u>
١٩.٢٤٣٩١٨٤١	--	--	١٩.٢٤٣٩١٨٤١	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩.٢٤٣٩١٨٤١	--	--	١٩.٢٤٣٩١٨٤١	<u>الاجمالي</u>
(٢٤٤٩٦٣)			(٢٤٤٩٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩.٢٤١٤٦٨٧٨	--	--	١٩.٢٤١٤٦٨٧٨	<u>القيمة الدفترية</u>
				<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
				<u>درجة الائتمان</u>
--				ديون جيدة
٥٥٨٦.٤٩.٩٩	--	--	٥٥٨٦.٤٩.٩٩	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥٥٨٦.٤٩.٩٩	--	--	٥٥٨٦.٤٩.٩٩	<u>الاجمالي</u>
(٢٧٨٣٧٧)	--	--	(٢٧٨٣٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٥٨٥٧٧.٧٢٢	--	--	٥٥٨٥٧٧.٧٢٢	<u>القيمة الدفترية</u>



٢٠٢٢/١٢/٣١

القروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
<u>درجة الائتمان</u>				
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
<u>الاجمالي</u>	<u>١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١</u>	<u>٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠</u>	<u>٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤</u>	<u>٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥</u>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠)	(١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧)	(١٦٢ ٨٨٧ ٦٧٧)	(٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤)
<u>القيمة الدفترية</u>	<u>١٩ ٤٨٢ ٥٢٧ ٨٠١</u>	<u>٥٨٨ ٦٤٩ ٤٣٣</u>	<u>٧٧٧ ٢٣٥ ٨٦٧</u>	<u>٢٠ ٨٤٨ ٤١٣ ١٠١</u>
<u>قروض وتسهيلات للشركات</u>				
<u>درجة الائتمان</u>				
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
<u>الاجمالي</u>	<u>١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩</u>	<u>١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧</u>	<u>١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤</u>	<u>١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠</u>
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٨١ ٨٥٨ ٧٨٦)	(٤٠٧ ٨٧٠ ١٩١)	(١ ٦٠٢ ٧٢٢ ٧٥٧)	(٢ ٥٩٢ ٤٥١ ٧٣٤)
<u>القيمة الدفترية</u>	<u>١٣ ٣٥٧ ٨٣٦ ٨٢٣</u>	<u>٨٦١ ٧٢٥ ٢٣٦</u>	<u>١٥٦ ٧٨٨ ٠٢٧</u>	<u>١٤ ٣٧٦ ٣٥٠ ٠٨٦</u>



٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣	--	--	١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣
المتابعة العادية	--	١ ٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	--	١ ٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣
ديون غير منتظمة	--	--	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢
الاجملى	١٣ ٨٩٨ ٥٦٥ ٨٤٣	١ ٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١ ١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٦ ٥٠٩ ٦١٢ ٩٨٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٤ ٤٦٨ ٧١٢)	(٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠)	(٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩)	(٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١)
القيمة الدفترية	١٣ ٨٥٤ ٠٩٧ ١٣١	١ ٠٢٢ ٧٩٨ ٤٩٣	٨٩٦ ٤٤٤ ٣٤٣	١٥ ٧٧٣ ٣٣٩ ٩٦٧

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠	--	--	٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠
المتابعة العادية	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١
الاجملى	٨ ٠٣٦ ٩١٢ ٠٣٠	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١٠ ٨٧٦ ٧٦٧ ٤٩٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧)	(٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦)	(١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢)	(١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥)
القيمة الدفترية	٧ ٥٤٨ ٤٧٨ ٩٣٣	١ ٠٢٨ ٥٣٨ ٥١٨	٣٣٨ ٨٤٤ ٤٩٩	٨ ٩١٥ ٨٦١ ٩٥٠

٧/أ الاستحواذ على الضمانات

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

القيمة الدفترية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٣ ٧٤١ ٤٠٠
٢ ٢٣٧ ٦٢٥	٣٧١ ٠٠١
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٣ ٢٥١ ٤٢٥

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق



٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

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

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	الاجمالى	
١٩.٢٤ ٣٩١ ٨٤١	--	--	١٩.٢٤ ٣٩١ ٨٤١	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٤١٤.٨٩ ٢٢٦	٤٤٩ ٦٢٨ ٧٥٢	١.١ ٥٢١ ٢٦١	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	- حسبلات جارية مدينة
٥٠.٤١ ٥٣١	٣٧ ٥٤١ ٦٨٩	٨ ١٨٤.٤٦	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	- بطاقات ائتمان
٣ ٨٣٩ ٣٨٣ ٣٦٤	٣ ٤٤٣ ٣٦٥ ٠١٥	١ ٧٩٤ ٣٥٤ ١.٢	٩.٠٧٧ ١.٢ ٤٨١	- قروض شخصية
٦ ٢٩٥ ٧٢٢ ٤٩٧	٣ ٣٤٣ ٧٣٦ ٣٨٤	١ ٤١٦ ٢٣٨ ٥٣٨	١١.٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٥ ٣١٥ ٤٧٦ ٦١٦	٢ ٨٥٨.٩٢ ٩٢٤	٢٨٣ ٥٧٩.٨٢	٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	- حسبلات جارية مدينة
٥ ٣٨٥ ٨٨٥ ٩٥٣	٦.٥ ٢٤٣ ٢٧٣	١٣١ ٣٨٦ ١٨٥	٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	- قروض مبلثرة
٢ ١١٠.٦٦٥ ٤٨٤			٢ ١١٠.٦٦٥ ٤٨٤	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٢٧٨ ٤٧٢ ٣.٣	--	--	٢٧٨ ٤٧٢ ٣.٣	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٥ ٥٨٦.٤٩.٩٩	--	--	٥ ٥٨٦.٤٩.٩٩	- أنوات دين
٢ ٢٩٩ ٥٦٣.٨٧	٥٥ ١٨٢ ٤٢٨	٣٥ ٧٤٢ ٤.٥	٢ ٣٩٠.٤٨٧ ٩٢٠	اصول اخرى
٥٠.٥٩٩ ٧٤١.٠٠١	١٠.٧٩٢ ٧٩٠.٤٦٥	٣ ٧٧١.٠٠٥ ٦١٩	٦٥ ١٦٣ ٥٣٧.٨٥	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٠.٦٥١ ٨١٤ ٣١٠	٨ ٦١٥ ١٨٩ ٣٨٧	٢ ٩٨١ ٨٣٠.٤٧٥	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

الاجملى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
١٩.٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	--	--	١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥	--	--	--	--	--	١٠٠ ٩٩٩ ٥٥٦	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٩.٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	٩.٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١١.٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١١.٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	--	١٥.٤٥٦ ٧٦١	--	٢ ٤٥١.٠١٠ ١٠١	٦٣٨ ٩٨٤ ٨٠١	٢ ١٢٣ ٧٤٧.٠١٣	٢ ٩٠١ ٩٩٤ ٢٠٧	٣٨ ٧٦٢ ٩١٨	١٤٢ ١٩٢ ٨٢١	حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	--	٨ ٦٨٢.٠٣٦	--	٤٦ ٦٣٨ ٦٨٢	٦٤٩ ٤٥٣ ٤٦٧	١ ٩٥٢ ٨٠٧ ٧٨٨	٣٣٥ ٣٣٢ ٢٢١	٢ ٨١٣ ٥٨٩	٣ ١٢٦ ٧٨٧ ٦٢٨	قروض مقلنة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	--	--	--	١ ٤٣٠ ٣٠٦ ٩٢٣	٦٨٠ ٣٥٨ ٥٦١	--	--	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	--	--	٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	--	--	--	--	--	--	قروض مقلنة
										استثمارات مالية
٥ ٥٨٦.٠٤٩.٠٩٩	--	--	٥ ٥٤٥ ٣٤٩.٠٩٩	--	٤٠٧٠٠.٠٠٠	--	--	--	--	انوت دين
٢ ٣٩٠.٤٨٧ ٩٢٠	٦٣٤ ٥٠٤ ٦٤٢	٩ ٢٤٦ ١٣٩	٢ ٦٣ ٨٤٦ ٣٣٠	٢٠٩ ٩٥٤ ٢٦١	٩٣٤ ٣٤٥ ٩١٠	--	--	--	٣٣٨ ٥٩٠ ٦٣٨	اصول اخرى
٦٥ ١٦٣ ٥٣٧.٨٥	٢١ ٨٢٨ ٣١١.٠٤٧	١ ٦٨ ٣٨٤ ٩٣٦	٢٥.١١.٠٦٠.٠١٧	٤ ١٣٧ ٩٠٩ ٩٦٧	٣ ٩٤٣ ٨٤٢ ٧٣٩	٤.٠٨٦ ٥٥٤ ٨٠١	٣ ٢٣٧ ٣٢٦ ٤٢٨	٤١ ٥٧٦ ٥٠٧	٣ ٧٠٨ ٥٧٠ ٦٤٣	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	١٧.٨٢ ٤٦٥ ٥٧٥	٧٣ ١٦٩ ٢٧٩	٢٢ ٦٦٨ ٧٤٤ ٣٥٧	١ ٩١٦ ٢٢٥ ١٤٠	٢ ٤٠٢ ٧٩٩.٠١١	١ ٧٤١ ٣٦٣ ٤٤٩	٢ ٤٤٣.٦٤ ٣٥٦	٢٣ ٨٨٤ ٤٩٥	٣ ٨٩٧ ١١٨ ٥١٠	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



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 والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقفال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركه السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة 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 المالي 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 التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩.٠٠٩.٦٣٦	٩٤.٤٦٦	٣٢.٧٣٠	١.٣٢٠.٠٧٥
أرصدة لدى البنوك	١.٢٥٢.٢٧٣	٤٩٤.٠٩٤	١.٠٢.٢٥٥	٢.٢٢٢.٧٤٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١٧.٢٧١.٧١٨	٩٠.٢٤٤	١.٢٢٧	٣.٧٧٤
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٦.٠٠٠.٠٠٠	--	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨.٠١٠.٣١٤	٤.٠٢٩.٢٨٢	--	--
استثمارات في شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	١.٥٦٦.٧٣٧	١٣٩.٩٧٠	٢٣٥	٨٠٠
إجمالي الأصول المالية	٧٣.١١٠.٦٧٨	٤.٨٤٨.٠٥٦	١٣٦.٤٤٧	٣.٥٤٧.٣٩٣
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	--	--	--	--
ودائع للعملاء	٦٦.٣٢٧.٤٠٦	٤.٨٥٠.٦٨٦	١٣٧.٦٣٩	٢.٣٩٢.٩٠٠
التزامات مالية أخرى	١٠.١٤٠.٠٩٣	١٧٧.٦٥٠	٣٤	١.٦٤٥.٨٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٧٦.٤٦٧.٤٩٩	٥.٠٢٨.٣٣٦	١٣٧.٦٧٣	٤.٠٣٨.٧٦٤
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٣.٣٥٦.٨٢١)	(١٨٠.٢٨٠)	(١.٢٢٦)	(٤٩١.٣٧١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
إجمالي الأصول المالية	٦٨.٧٢٦.٥١٧	٧.٧٢٤.٦٥٦	٢.٦٩.٣٧٥	٢.٥٥٨.٤٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	٥٢.٥١٦.٥٦٢	١٠.٢١٤.٢٩٤	٢.٤٤.٦٩١	١.٦٣٠.٦٢٦
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦.٢٠٩.٩٥٥	(٢.٤٨٩.٦٣٨)	٢٤.٦٨٤	٩٢٧.٨٣٦

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

ويخلص الجدول التالي 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)

الاجمالى	بدون عقد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
١٢ ٧٢٢ ٢٠٠	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩ ٠٢٤ ٣٩٢	٨ ٠٩٤ ١	--	--	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٩٤٣ ٤٥١	أرصدة لدى البنوك
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨	--	٢٣ ٠٥٧ ١٠١	١١ ٣٨٥ ١٣٨	٦٥٩ ٣١٢	٣ ٠٦١ ٠٥٧	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٣٣ ٨٩٤ ١٢٣	--	١٦٦ ٣٣١	٥ ٦٤٨ ٢٤٣	٣ ٥٧٧ ٠٢٨	٢٤ ٥٠٢ ٥٢١	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٨٢ ٣٨٢	--	٤٨ ٢٣٨	--	--	٤٣٤ ١٤٤	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٦ ٣٤٤ ٥٨١	١٢ ٩٥٣ ١٨٨	٣ ٣٩١ ٣٩٣	--	--	--	اصول مالية اخرى
١٢٠ ٦٣٠ ٢٨٦	٢٥ ٧٥٦ ٣٢٩	٢٦ ٦٦٣ ٠٦٣	١٧ ٠٣٣ ٣٨١	١٢ ٢٣٦ ٣٤٠	٣٨ ٩٤١ ١٧٣	اجمالى الاصول المالية
						الالتزامات المالية
٢٨٦	٢٨٦	--	--	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٩ ٤٨٥ ١٨١	٥٨ ٦٦٦ ٧٣٢	١٢ ٦٢٢ ٥٣٥	٩ ٥١٨ ٠٣١	٣ ٤٠٤ ٢٧٥	٥ ٢٧٣ ٦٠٨	ودائع للعملاء
٤٠٠ ٨٧٧	--	٣١٧ ٠١٠	٧٥ ٢٣٤	٨ ٦٣٣	--	قروض اخرى
٣٠ ٧٤٣ ٩٤٢	٢٠ ٠٩٢ ١١٨	١٠ ٦٥١ ٨٢٤	--	--	--	التزامات مالية اخرى
١٢٠ ٦٣٠ ٢٨٦	٧٨ ٧٥٩ ١٣٦	٢٣ ٥٩١ ٣٦٩	٩ ٥٩٣ ٢٦٥	٣ ٤١٢ ٩٠٨	٥ ٢٧٣ ٦٠٨	اجمالى الالتزامات المالية
()	(٥٣ ٠٠٢ ٨٠٧)	٣ ٠٧١ ٦٩٤	٧ ٤٤٠ ١١٦	٨ ٨٢٣ ٤٣٢	٣٣ ٦٦٧ ٥٦٥	فجوة اعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية . وتقوم لجنة الأصول والإلتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 المتوقعة 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 الآخر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بناء على 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 وللعلاء

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 على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ %.
- وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥ % 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 الاساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبوية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي 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 في نهاية السنة وسنة المقارنة.



معييار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الاسلسى)
٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	--	أسهم رأس المال
٤ ٨٧٦ ٥٢٩ ٧٥٠	٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	المحتب لزيادة رأس المال
٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤	٤٣ ٣٢٥ ٩٢٩	الاحتياطات
(٣٤١ ٦٦٢ ٣٤٣)	(٣١٩ ٣٨٠ ٤٠٤)	الأرباح المحتجزه
٤١٧ ٩٠٤ ٣٩٠	(١١٤ ٨٢٩ ٨٨٦)	اجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستثمر
٧ ١١٤ ٤٧١ ٧٢١	٧ ٨٢٦ ٠٩٧ ٨١٣	الدخل الشامل الآخر
١ ٨٧٧ ٠٨١ ٤٢٢	١ ٨١٠ ٥٩٣ ٧٢٤	إجمالى رأس المال الأسلسى
٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣	٩ ٦٣٦ ٦٩١ ٥٣٧	صافى ارباح العام
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	اجمالى رأس المال الاسلسى والأرباح المرحلية
٣٨٧ ٣٩٠ ٠٨٢	٥٣٠ ٤٤٠ ٠٥٠	الشريحة الثانية (رأس المال المسند)
(٣١ ٥٠٠)	--	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
٣٩١ ٥٦٣ ٨١٧	٥٣٤ ٦٤٥ ٢٨٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٩ ٣٨٣ ١١٦ ٩٦٠	١٠ ١٧١ ٣٣٦ ٨٢٢	٥٠ % من اجمالى استبعادات الشريحة الأولى والثقية
٣٠ ٩٩١ ٢٠٦ ٦٠٠	٤٢ ٤٣٥ ٢٠٣ ٩٦٢	إجمالى رأس المال المسند
٣٥٣ ٦٧٩ ١٥٧	٢٤٦ ٥٦٨ ٦٣٨	إجمالى رأس المال
٦ ٧٢١ ٥٣٤ ٠٠٠	٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٣٨ ٠٦٦ ٤١٩ ٧٥٧	٤٦ ٥٦٢ ٥٩٠ ١٦٦	اجمالى خطر الائتمان
٢٤,٦٥	٢١,٨٤	اجمالى خطر السوق
		اجمالى خطر التشغيل
		اجمالى
		*معييار كفاية رأس المال (%)

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة الرافعة المالية
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ٩٩١ ٥٥٣ ١٤٣	٩ ٦٣٦ ٦٩١ ٥٣٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
٧٧ ٣٧٦ ٩٢٢ ٠٠٠	١٠٦ ٧٢٠ ٠١٧ ٠٠٠	اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليلت المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١ ٨٢٦ ٨٦٢ ٠٠٠	٢ ٠١٦ ٤٦٤ ٠٠٠	اجمالى التعرضات خارج المركز المالى
٧٩ ٢٠٣ ٧٨٤ ٠٠٠	١٠٨ ٧٣٦ ٤٨١ ٠٠٠	اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى
١١,٣٥	٨,٨٦	نسبة الرفع المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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



٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والادوات المالية .
الأفراد

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

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كإدارة الاموال

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

(جنية مصرى)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمر	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٣ ٨٧٩ ٩٤٣ ٨١٢	١ ٩٣٨ ١٠٤ ٠٦٥	٣ ٢٨٢ ٥٤٢ ٣٧٦	٢ ٥١٨ ٢٧٦ ٦٩٦	١١ ٦١٨ ٨٦٦ ٩٤٩
مصروفات النشاط القطاعي	٣ ٢٣٦ ٠٢٢ ٥٨٥	٨٢٤ ٥٥٣ ٤٨٤	١ ٩٤١ ٤٩١ ١٣٣	١ ٣٧٧ ٠٨٤ ١٤٨	٧ ٣٧٩ ١٥١ ٣٥٠
نتيجة اعمال القطاع	٦٤٣ ٩٢١ ٢٢٧	١ ١١٣ ٥٥٠ ٥٨١	١ ٣٤١ ٠٥١ ٢٤٣	١ ١٤١ ١٩٢ ٥٤٨	٤ ٢٣٩ ٧١٥ ٥٩٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٨٨٩ ٥٠٤ ٢٦٤)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥
الضريبة	--	--	--	--	(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)
ربح العام	--	--	--	--	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات	استثمر	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٢ ٦٩٢ ٥١٩ ٢١٧	١ ٢١٧ ٣٩٦ ٣٧٨	٢ ٣٣٤ ٧٠٩ ٢٤٥	٢ ١٢٢ ٥٨٨ ٨٠٢	٨ ٣٦٧ ٢١٣ ٦٤٢
مصروفات النشاط القطاعي	٢ ١١٧ ٠٩٣ ٩٨٤	٦٤٤ ٠٩٥ ٠٥٤	١ ٦٠٣ ٩٤٤ ٧٣٠	٩٨١ ٢٦٥ ١٠٧	٥ ٣٤٦ ٣٩٨ ٨٧٥
نتيجة اعمال القطاع	٥٧٥ ٤٢٥ ٢٣٣	٥٧٣ ٣٠١ ٣٢٤	٧٣٠ ٧٦٤ ٥١٥	١ ١٤١ ٣٢٣ ٦٩٥	٣ ٠٢٠ ٨١٤ ٧٦٧
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٤٠٨ ٢٩٧ ٩٥٦)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١
الضريبة	--	--	--	--	(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)
ربح العام	--	--	--	--	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩



(جنية مصرية)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الاجملى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١١ ٦١٨ ٨٦٦ ٩٤٩	٦٢٧ ٢٢٤ ٥٩٤	١ ٥٩٤ ٤٥٣ ٦٠٨	٩ ٣٩٧ ١٨٨ ٧٤٧	ايرادات القطاعات الجغرافية
٨ ٢٦٨ ٦٥٥ ٦١٤	٣١٩ ٦٨١ ٥٩٢	١ ١٣٨ ٦٠٣ ٢٩٢	٦ ٨١٠ ٣٧٠ ٧٣٠	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	٣٠٧ ٥٤٣ ٠٠٢	٤٥٥ ٨٥٠ ٣١٦	٢ ٥٨٦ ٨١٨ ٠١٧	نتيجة اعمال القطاع
٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥				ربح العام قبل الضرائب
(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)				الضريبة
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤				ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠٣ ٤٩٦ ٩١٤ ٦٨٢	٣ ٨١٩ ٢٩٧ ١٢١	١٤ ٨٠٥ ٧٧٤ ٣٤٠	٨٣ ٨٧١ ٨٤٣ ٢٢١	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٣٥ ٤١٩ ٤٦٨				اصول غير مصنفة
١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠	٣ ٨١٩ ٢٩٧ ١٢١	١٤ ٨٠٥ ٧٧٤ ٣٤٠	٨٣ ٨٧١ ٨٤٣ ٢٢١	اجملى الاصول
٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧	٣ ٦١١ ٧٥٤ ١١٧	١٤ ٧٤٩ ٩٢٤ ٠٢١	٧٤ ٩٢٨ ٧٣٨ ٢٠٩	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٢٤٤ ٤٢٨ ٤٦٤)	(١١ ٣٠٢ ٨٩٥)	(٢٤ ٣٠٠ ٨٧٨)	(٢٠٨ ٨٢٤ ٦٩١)	اهلاكات
(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجملى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨ ٣٦٧ ٢١٣ ٦٤٢	٥٣٩ ٢٥٩ ٩٧٩	١ ٤٦٩ ٨٧٥ ٢٠٢	٦ ٣٥٨ ٠٧٨ ٤٦١	ايرادات القطاعات الجغرافية
٥ ٧٥٤ ٦٩٦ ٨٣١	٢٩٣ ٩٩٣ ٤٤١	٧٥٣ ٠٧٨ ١٦٢	٤ ٧٠٧ ٦٢٥ ٢٢٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١	٢٤٥ ٢٦٦ ٥٣٨	٧١٦ ٧٩٧ ٠٤٠	١ ٦٥٠ ٤٥٣ ٢٢٣	نتيجة اعمال القطاع
٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١				ربح العام قبل الضرائب
(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)				الضريبة
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩				ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٧٥ ١٥١ ٩١٤ ٩٥٤	٣ ٣٨٤ ٦١٤ ٠٤٧	١٢ ٣٣٦ ٣١٠ ٩٣٠	٥٩ ٤٣٠ ٩٨٩ ٩٧٧	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٢٦ ٤٢٢ ٣٩٧				اصول غير مصنفة
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	٣ ٣٨٤ ٦١٤ ٠٤٧	١٢ ٣٣٦ ٣١٠ ٩٣٠	٥٩ ٤٣٠ ٩٨٩ ٩٧٧	اجملى الاصول
٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧	٣ ٢٤٤ ٣٤٧ ٥٠٧	١٢ ٣٨٩ ٥١٣ ٨٨٨	٥١ ٤١٥ ٠٣٦ ٢٩٢	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٢٤٦ ٦٦٧ ٣٨٥)	(٧ ٥٩٤ ١٥٣)	(٢٣ ٦٤٠ ٣٢٦)	(٢١٥ ٤٣٢ ٩٠٦)	اهلاكات
(١ ٦١ ٦٣٠ ٥٧١)	--	--	--	عبء اضمحلال

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الاسكاني :

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفي 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 المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفي شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية ، ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالاً لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والاورعية 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 جوهري يساعد فى الاساس فقط فى تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة فى تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتي 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 والتي يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفي

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقارى

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١			من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١			البيان
الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٦٩٦٥٣٥٣	٦٩٦٥٣٥٣	--	١٠٠٣٥٤٤٠	١٠٠٣٥٤٤٠	--	عقد القروض و الايرادات المشابهة
(٣٦٩٦٦١٦)	(٣٦٩٦٦١٦)	--	(٥١٢٧٦٩١)	(٥١٢٧٦٩١)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٣٢٦٨٧٣٧	٣٢٦٨٧٣٧	--	٤٩٠٧٧٤٩	٤٩٠٧٧٤٩	--	صافي الدخل من العائد
٤٥١٤٠٧	٢٧٣١١٢	٧٨٢٩٥	٦٠٠١٨٠	٤٦٨٥٩٨	١٣١٥٨٢	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٤٠٠٠٧)	(٤٠٠٠٧)	--	(٣٧٨١٣)	(٣٧٨١٣)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٤١١٤٠٠	٣٣٣١٠٥	٧٨٢٩٥	٥٦٢٣٦٧	٤٣٠٧٨٥	١٣١٥٨٢	صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٩٥٠٥٧	١٩٥٠٥٧	--	١٩٢٥٥٧	١٩٢٥٥٧	--	توزيعات الارباح
٦٢٢٨٢	٦٢٢٨٢	--	٨٠١٥٥	٨٠١٥٥	--	صافي دخل المتاجرة
٣٩٧٥٢٣	--	٣٩٧٥٢٣	٥٢٦١٦١	--	٥٢٦١٦١	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
٣١٧٩٠	٣١٧٩٠	--	(٧٠٠)	(٧٠٠)	--	ارباح الاستثمارات المالية
(١٦١٦٣١)	(١٦١٦٣١)	--	(٦٤٥٠٧٦)	(٦٤٥٠٧٦)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإتمان
(١٧٥٢٧٣١)	(١٤٤٥٩٧٧)	(٣٠٦٧٥٤)	(٢٢٢٩٥٨٥)	(١٨٨١٧٢٨)	(٣٤٧٨٥٧)	مصروفات إدارية
(٢٠٩٩٤)	(٢٠٩٩٤)	--	(٥٥٩٩٤)	(٥٥٩٩٤)	--	عبء مخصصات أخرى
١٨١٠٨٤	١٤٥٤٢٥	٣٥٦٥٩	١٢٥٧٧	(٢٥٢٨٨)	٣٧٨٦٥	ايرادات تشغيل اخرى
٢٦١٢٥١٧	٢٤٠٧٧٩٤	٢٠٤٧٢٣	٣٣٥٠٢١١	٣٠٠٢٤٦٠	٣٤٧٧٥١	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٨٢٤٣٢)	(٧٣٥٣٤٦)	(٤٧٠٨٦)	(١٠٩٣٥٢٢)	(١٠١٥٢٧٨)	(٧٨٢٤٤)	مصروفات ضرائب الدخل
١٨٣٠٠٨٥	١٦٧٢٤٤٨	١٥٧٦٣٧	٢٢٥٦٦٨٩	١٩٨٧١٨٢	٢٦٩٥٠٧	صافي ارباح العلم



٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٤٦٧ ٧٩٥ ٦١٣	٣ ٧٠٦ ٦٧٣ ٠٤٣
٣ ٧٨٧ ٢٨٣ ٧٧٣	٤ ٥٤٧ ٣٢٢ ٧٤٤
٧١٠ ٢٧٤ ١٠٤	١ ٧٨١ ٤٤٤ ٣٣٦
٦ ٩٦٥ ٣٥٣ ٤٩٠	١٠ ٠٣٥ ٤٤٠ ١٢٣

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :-

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

٩ ١٣٥ ٧٥٩	٢٤ ١٢٥ ٤٠٤
٣ ٥٣٢ ١١٨ ٧٤٨	٤ ٩٥٤ ٥٠١ ٥٠٠
٣ ٥٤١ ٢٥٤ ٥٠٧	٤ ٩٧٨ ٦٢٦ ٩٠٤
١٥٥ ٣٦١ ٥٤٥	١٤٩ ٠٦٤ ٠٤٧
٣ ٦٩٦ ٦١٦ ٠٥٢	٥ ١٢٧ ٦٩٠ ٩٥١
٣ ٢٦٨ ٧٣٧ ٤٣٨	٤ ٩٠٧ ٧٤٩ ١٧٢

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

ايرادات الاتعاب والعمولات:

الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمال

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصرفات الاتعاب والعمولات:

اتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٢ ٣٩٢ ٥٧٤	٩٨ ٩٢٧ ٨٩٩
٢٣٣ ٩٨٨ ٧٢٠	٢٣٢ ٧٨٢ ٠٩٠
١٤٥ ٠٢٥ ٤٨٧	٢٦٨ ٤٧٠ ٢١٨
٤٥١ ٤٠٦ ٧٨١	٦٠٠ ١٨٠ ٢٠٧
(٤٠ ٠٠٦ ٦٠٧)	(٣٧ ٨١٢ ٩٤٠)
٤١١ ٤٠٠ ١٧٤	٥٦٢ ٣٦٧ ٢٦٧

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركات تابعة وشقيقة

الإجمالي

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ١٥٦ ٥٦٥	--
٢ ٨٦٣ ٥٢١	٩ ٤١٩ ٨٧٨
١٩١ ٠٣٦ ٨٣٦	١٨٣ ١٣٦ ٧٦٨
١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢	١٩٢ ٥٥٦ ٦٤٦



٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦ ١٣٠ ٩٦٩	٢٥ ٠٢٨ ٦٤٥
(١ ٧٤٨ ٦١٦)	١ ٧٥٣ ٤٠٠
٤٧ ٨٩٩ ٣٠٢	٥٣ ٣٧٢ ٩٤٧
٦٢ ٢٨١ ٦٥٥	٨٠ ١٥٤ ٩٩٢

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
فروق تقييم عقود مبادلة عملات
أنوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٠٢ ٦٠٢ ٦٥١	٥٩٦ ١٦٦ ١٧٥
(١٠٣ ٨٥٣ ١٦٤)	(١٥٢ ٥٢٩ ٦٦٨)
٢٩٨ ٧٤٩ ٤٨٧	٤٤٣ ٦٣٦ ٥٠٧
٩٨ ٧٧٣ ٥٤٨	٨٢ ٥٢٤ ٣٤٣
٣٩٧ ٥٢٣ ٠٣٥	٥٢٦ ١٦٠ ٨٥٠

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

١١- مصروفات إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٠٥ ٣٥٣ ٧٠٣	٨٥٧ ٥٧٦ ٦١١
٤٤ ١٩٥ ٤٩٦	٥٤ ٣٦٢ ٥٣٨
١٤ ٣٣٧ ٥٧٩	١٥ ١٧٩ ٦٢٩
٦٠٥ ٨٨٤ ٨٤٠	٨٦٣ ٩٨٩ ٨٣١
٣٤٧ ٨٠٣ ٩٤٨	٣٩٢ ٢٤٨ ٣١٥
١ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٧٦ ٨٠٤
٣٤ ١٥٥ ٣٦٨	٤٢ ٥٥١ ٥٢١
١ ٧٥٢ ٧٣٠ ٩٣٤	٢ ٢٢٩ ٥٨٥ ٢٤٩

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



١٢- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٥ ٣٠٩ ٦٧٩)	٣٨ ١٥٧ ٠٧٠	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١١٥ ٨٩٩	٣ ٨٢٥ ٠٥١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٨٤ ٩٦٠	(٦٩ ٧٨٨ ٢٤٤)	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
٣٥ ٦٥٨ ٧٦٣	٣٧ ٨٦٤ ٧٢٧	إيجارات محصلة
١٤٩ ٨٣٣ ٤٣٨	٢ ٥١٨ ٦٥٣	أخرى
١٨١ ٠٨٣ ٣٨١	١٢ ٥٧٧ ٢٥٧	الإجمالي

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠٢١	٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨)	(٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٩٤٠ ٠٦٨)	٧٦١ ٣٩٠	ارصدة لدى البنوك
٦ ١٤٩ ١٠٥	٢ ٠٨٣ ٢٠٣	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
	(٣ ٥٦١ ٩٤٠)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦١ ٦٣٠ ٥٧١)	(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٨٠٩ ٧٢٨ ٢٤٧)	(١ ٠٨٢ ٥٣٩ ١٩٧)	الضرائب الحالية
٢٧ ٢٩٦ ١٦٥	(١٠ ٩٨٣ ٠٥٤)	الضرائب المؤجلة
(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)	(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)	الإجمالي

تسويات لاحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢١ جنيه مصري	٢٠٢٢ جنيه مصري	
٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١	٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	الربح المحاسبي بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٥٨٧ ٨١٦ ٢٨٣	٧٥٣ ٧٩٧ ٥٥٠	ضريبة الدخل المصوبة على الربح الاساسي
		يضاف
٤١٥ ٨٢٥ ٠٣٥	٥١٧ ٤٦٣ ٢٧٣	مصرفات غير قابلة للخصم
٣٠ ٠٢٣ ٦٥٠	٥٤ ٧٤٧ ١٤٩	تأثير المخصصات
٨ ٧٢٣ ٢٠٢	٩ ٦٩٨ ٤٣٨	تأثير الاهلاكات
٥ ٧٨٤ ٥٩٨	١١ ١١٨ ٥٣٢	ضريبة قطعية
٦٣٠ ٦٠٨ ١٥٢	٨٠٦ ٤١٦ ٠٢٧	ضريبة وعاء مستقل أنون وسندات الخزانه
(٨١٨ ٥٩٦ ٢٢٠)	(١ ٠١٣ ١٤١ ٨٤٠)	(يخصم)
(٥٠ ٤٦٦ ٤٥٣)	(٥٧ ٥٥٩ ٩٣٢)	اعفاءات ضريبية
٨٠٩ ٧٢٨ ٢٤٧	١ ٠٨٢ ٥٣٩ ١٩٧	سداد الرصيد الدائن لضريبة الدخل
%٣١,٠	%٣٢,٣	مصرفات ضريبة الدخل
		سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم في صافي أرباح العام

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

٢٠٢١ جنيه مصري	٢٠٢٢ جنيه مصري	
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	صافي رباح العلم
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الارباح
١ ٦١٠ ٠٨٤ ٧٢٩	١ ٩٨١ ٦٨٩ ٠٨٤	المتاح للمساهمين من صافي رباح العلم
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٣,٠٣	٣,٧٣	نصيب السهم في صافي رباح العلم

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	نقدية
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩١٨ ٥٩٩ ٩٥٩	٩٩٦ ٧٤٥ ٥٩٤	
٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧	١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	
٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	حسابات جارية
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	ودائع
١٤ ٠١٧ ٣١٨ ٧٢٤	١٨ ٩٤٣ ٤٥٠ ٩١٠	مخصص خسائر الأضمحلال
(١ ٠٠٦ ٣٥٤)	(٢٤٤ ٩٦٣)	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩	١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥	بنوك محلية
٧٩٠ ١٠٦ ١٤٧	٦٨ ١٢٣ ٣٦٨	بنوك خارجية
٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧	٣٢ ٦٣١ ٢٢٥	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	أرصدة بدون عائد
١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤ ٠١٦ ٣١٢ ٣٧٠	١٨ ٩٤٣ ٢٠٥ ٩٤٧	
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	أرصدة متداولة
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد
٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	حسابات جارية مدينة
٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	بطاقات ائتمان
٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	قروض شخصية
٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	قروض عقارية
١٦ ٠٥٩ ٦١٢ ٩٨٨	٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	إجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	حسابات جارية مدينة
٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	قروض مباشرة
١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	قروض وتسهيلات مشتركة
٣ ٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	٢ ٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	قروض أخرى *
١٠ ٨٧٦ ٧٦٧ ٤٩٥	١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	إجمالي
		إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	يخصم :
(٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦)	(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١ ٦ ٧٩٢ ٢٣٧)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد مجانية
٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩	
٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥	٩ ٩٠٥ ٨١٩ ٤٢١	أرصدة متداولة
٢٠ ٩٦٣ ٧٢٩ ٣١٨	٢٨ ٢٥٦ ٧٨٨ ٨٠٤	أرصدة غير متداولة
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣	٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	الرصيد في اول العام
١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨	٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣	عبء الاضمحلال
(١ ٨٩١ ٦٦٥)	(١١ ٣٠٤ ٩٨٥)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
١٢ ٥٨٩ ٥٥٥	٩ ١٤٧ ١٣٦	مبالغ مستردة خلال العام
(٢ ٥٩ ٧١٣)	٤٨ ٤٦٥ ٨٦٨	فروق تقييم عملات اجنبية
٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	الرصيد في اخر العام



١٩ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩
٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢	٤٨٢ ٣٧٦ ٠١١
٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠

أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
أسهم شركات محلية

إجمالي أدوات حقوق الملكية

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤	٢٨ ١٤١ ٧٤٢ ١٨٦
(١٠ ١٧ ١٤٠ ٧٤٦)	(٥٦٠ ٧٤١ ٨٠١)
--	(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)
٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤	١١٨ ٤٨٤ ٣٠٧
٤٢ ٥٥٠ ١٨٤	٤٧ ٨٤٧ ٠١٨
١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦
٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩
(٢٧ ١١٠ ١٧٠)	(٧٠١ ١٣١)
(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)	--
(٢ ٣٦١ ٥٨١)	(٢٧٨ ٣٧٧)
٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧
٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢
٢٦١ ٨٠٤ ٣١٨	١٦٦ ٣٣١ ٣٢٥
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧
٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	٢٨ ٩٩٦ ٢٠١ ٩٧٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

مخصص اضمحلال ادوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢
٥ ٦٣٨ ٨٩٢ ٥٢٦	(٣ ٦١٣ ٠٥٨ ٧٤٤)	٩ ٢٥١ ٩٥١ ٢٧٠	صافي حركة الإضافات و(الاستبعادات)
(١٩ ٢١٨ ٦٧٤)	٥ ٣٧٥ ٨٩٠	(٢٤ ٥٩٤ ٥٦٤)	استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	—	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	التغير فى القيمة العادلة
١٩٦ ٩٢٤ ٣٧٣	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعلاة الشراء
٢ ٠٨٣ ٢٠٤	٢ ٠٨٣ ٢٠٤	—	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢١
(٢٧٥ ٠٨٩ ٨٠٣)	(٤٢١ ٧٠٨ ١٢٦)	١٤٦ ٦١٨ ٣٢٣	صافي حركة الإضافات و(الاستبعادات)
(٢ ٤٢٠ ٧٠٥)	٧٣٠ ١ ٦١٢	(٩ ٧٢٢ ٣١٧)	استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	—	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	التغير فى القيمة العادلة
١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	—	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعلاة الشراء
٦ ١٤٩ ١٠٤	٦ ١٤٩ ١٠٤	—	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)

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

(خسائر) ارباح الاستثمارات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	(٧٠٠ ٠٠٠)
٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	(٧٠٠ ٠٠٠)

(اضمحلال) رد خسائر ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
الإجمالي

٢. ٢٢ / ١٢ / ٣١

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة التعمير لإدارة الأصول السيحية والعقارية
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البنية (ح)
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
شركة أنظمة التحول الرقوى
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى
شركة حماية للأمن ونقل الاموال
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمولى

ثانياً: شركات شقيقة

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

الاجملى



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢١/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٤٦٠	٣٣ ٣٤٩ ٩٧٦	٤٦ ٤٧٧ ٧٥١	٧٧ ٣٦٩ ١٧٩	٦٧٢ ٤٦٠ ١٤٩
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠	٨٨ ٨٨٥ ٧٥٦	٤٢٦ ٩٠٨ ٢٩٤	١ ٢٧٣ ٠٣٠ ٣٩٤	٢ ٠٥٥ ٤٦٣ ٧٨٩
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢	١ ١٩٧ ٣٧٢	٥٠ ٨٠٢ ١٩١	١١ ١٥٦ ٢٧٩	٢١ ٨٠٧ ٠٨٧
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١	٧ ٠١٣ ٤٥٤	٩٣ ١٠٣ ٨٧٠	٢٨ ١٧٢ ٨٧٧	٥٥ ٥٧٥ ٢٥٤
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤ ٨٠٠	(٣١٥ ٠٦٢)	١ ٢٤٦ ٢٨٥	٢٩٠ ٩٩١	١٩ ٤٥٢ ٨٤٧
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠	١ ٠٨١ ٢٣٦	٧ ١٣٣ ١٦١	١ ٣٣٤ ١٣١	١٤ ٠٧٨ ٧٣٥
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤	٧ ٣١٣ ٣٦٤	٤٢ ٧٢٣ ٩٣٩	٣٤ ٣٩١ ٩٧٣	٦٥ ٧٠٣ ٥٢٦
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤	٩ ٠٥٤ ١٩٣	١٣ ٢٣٣ ٩٧٥	٩٧ ٣٩١	٢١٤ ٣٣٨ ٨١٩
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨	٥ ٧٣٧ ٧١٠	٤٧ ٨٦١ ٥٥٩	٦ ٢٣١ ٩١٢	٢٩ ٩٥١ ٥١٣
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	١٠ ١٣٢ ٨٤٥	١٠٨ ٠٤٨ ٣٥٩	٣٣٩ ٨٨٧ ٢٧٥	١ ٣٣٢ ٥٤٠ ٣١٨
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠	٤٥ ٣٠٦ ٣٧٦	٣٤٠ ٠٢٨ ٢٩٠	٢٩٠ ٨٢٠ ٣٦٣	٤٠٩ ٧٥٠ ٤٩٣
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٤٨ ١٨٣ ٠٦٦	٢٢٠ ٥٥٧ ٧٦٦	٢ ٢٥٨ ٢٠٨ ٩٢١	٣ ١٣٥ ٠٦٨ ٣١٤
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧	٣٦٨ ٥١٤ ٩٦٢	١ ٨٥٤ ٠١٠ ٨٩٦	٦ ٨٧١ ٥٠٩ ٨١٢	١١ ٨٣٠ ٨٣٨ ٧٥٠
%٣٥,٠٥	%٣٣,٤	٤٩١ ٤٧٣	٢٩ ٤٤١ ٠٦٢	٥٨١ ٥٤٩ ٣٢١	٢ ٧٢٤ ٠١٤ ٩١٠	٤ ٤٥٤ ٨٨٥ ٩٠٠
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	٦٥٤ ٨٩٦ ٣١٠	٣ ٨٣٣ ٦٨٥ ٦٥٧	١٣ ٩١٦ ٥١٦ ٤٠٨	٢٤ ٣١١ ٩١٥ ٤٩٤

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
شركة أنظمة التحول الرقمى
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
شركة حماية للأمن ونقل الأموال
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

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

الإجمالي

* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٧٤٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى
** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الأوراق المالية مبلغ ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة خلال عام ٢٠٢٢ بمبلغ ٧٠٠ ٠٠٠ وبالسنوات السابقة بمبلغ ١ ٧٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .
*** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٩ ٩٨٣ ٢٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٩ ٩٨٣ ١٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢
٣٢٠ ٥٧٦ ١٩٠	٤٤٨ ١٤١ ٤٧٠
٦٣١ ٢٥٠ ٢٩٠	٤٩٢ ٦٦٧ ٦١٤
(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)	(٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢)
١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧	١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤

أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
أعمال تحت التنفيذ
أعمال تامة
اضمحلال مشروعات الإسكان
الاجملى

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧
--	٥٧ ٢٩٠
--	(٢٣ ٠٦ ٦٢٥)
٢٣ ٢٣١ ٧٩٧	٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢

الرصيد فى اول العام
المكون خلال العام
المستخدم انتفى الغرض منه خلال العام
الرصيد فى اخر العام

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٣١,٨ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٦٤٦٠٥ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٢٩٥٢ متر والاراضى الفضاء ١١٥٤٣١ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤
(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)	(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)
٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	٩١ ٩٤١ ٤٣٣
--	١ ١١٩ ٤٠٣
(٧ ٥٤٨ ٢٤٥)	(٧ ٥٦٤ ٤٧٨)
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨

اجمالى الاستثمارات
مجمع الاهلاك
صافى القيمة الدفترية اول العام
اضافات
اهلاك العلم
صافى القيمة الدفترية اخر العام

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

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤
٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩	٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦
٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠
(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)
(٦٥ ٦٢٩ ٠٣٥)	(٧٠ ٨٣٦ ٤٩٤)
(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)
٩٢ ٣٧٢ ١٥٩	٦٩ ٤٢٦ ٦١١

برامج الحسب الآلى
التكلفة فى اول العام
الاضافات خلال العام
التكلفة فى اخر العام
مجمع الاستهلاك فى اول العام
الاستهلاك خلال العام
مجمع الاستهلاك فى اخر العام
صافي القيمة الدفترية اخر العام

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٤٧ ٦٠٨ ٩٤٢	١ ٣٥٤ ٢٦٨ ٨٦٠
٢٩ ٢١٣ ٨٥٤	٧٨ ٨١٠ ٥٢١
٤٧٦ ٥٢٤ ٠٦١	٥٧٥ ٢٣٣ ٢٥١
١٧٤ ٠٩٥ ١٩٦	١٦١ ٣٨٨ ٣٤٩
٩ ٨٦١ ٦٥١	٨ ٣٦٧ ٤٩١
٢٣٩ ٢٥٩ ٥٦٦	١٢٨ ٠٢٨ ٧٧٦
٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	٦٣ ٢٥١ ٤٢٥
٨ ٩٤١ ٣٤١	٢١ ١٣٩ ٢٤٧
١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠

الإيرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
دفعات مقدمة للمقولين وجهات أخرى
التأمينات و العهد
حسابات مدينة تحت التسوية
أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
أخرى
الاجملى



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	التكلفة
٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١
٢٠٥ ٢٨٣ ٨٨٣	٦ ٥٤٥ ٢٦٢	١١ ٩٧٥ ٨٣٤	١٢٥ ٢٨٤ ١٨٠	--	٦٠ ٢٩٥ ٤٦٤	١ ١٨٣ ١٤٣	اضافات
٧١٤ ٣١٦	--	--	--	٣٧٠ ٦٥٠	٣٤٣ ٦٦٦	--	استيعادات
٥٧٧ ٤٣٣	--	--	--	٣١١ ٦٤٥	٢٦٥ ٧٨٨	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
١٨١ ٠٣٨ ٣٥٠	٤ ٢٠٨ ٠٤٦	٩ ٨٦٨ ٦٧٦	١٢٣ ٦٩٣ ١٨٠	٦ ٢٢٥ ٦١٤	٣٧ ٠٤٢ ٨٣٤	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
١ ٩٦٨ ١٩٢ ٤٠٥	٣٢ ٣٦٠ ٤٠١	١٢٥ ٣٣١ ٩٥٤	٧٧٩ ٧٤٣ ٦٣١	٤٠ ٤٧٨ ٢٩٦	٨٠١ ٤٨٥ ١٨٩	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	التكلفة
٩٣٤ ١٤٢ ١٦٧	٢١ ٩٤٠ ٢٤٩	٦١ ٥٢١ ٣٣١	٥٧٩ ٥٦٢ ٩٤٢	٣٦ ٨٣٢ ٣٠٤	٢٣٤ ٢٨٥ ٣٤١	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢
							الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١ ٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٧ ٢٨٥ ٧٥٠	٢ ٢٦٦ ٥٥٧	١٠ ٦٠٠ ٠٧٦	٧٤ ٧٤٤ ٦٦٧	٣٥٥ ٦٦٧	١٠٣ ٠٠٩ ٣٧٧	١٦ ٣٠٩ ٤٠٦	اضافات
١٨ ٤٣٧ ٠٧٠	--	١ ٢٠٨ ٨٠٠	١٢ ٠٠٦ ٨٨٧	٢ ٤١٥ ٣٠١	٢ ٨٠٦ ٠٨٢	--	استيعادات
١٦ ٦٨٥ ٩٠٩	--	١ ١٨٩ ٩٩٦	١١ ٩٩٥ ٨٣٩	٢ ٣١٧ ٠٧٩	١ ١٨٢ ٩٩٥	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
١٧٣ ٥٩١ ٩٧٠	٦ ٠٨٨ ٦٠٠	١٠ ٥٩٣ ٦٠٤	١٠ ٩٧٠ ٩٣٩٧	٣ ٤٠٠ ٣٤٥	٤٣ ٨٠٠ ٠٢٤	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢ ١٥٧ ٠٤١ ٠٨٥	٣٤ ٦٢٦ ٩٥٨	١٣٤ ٧٢٣ ٢٣٠	٨٤٢ ٤٨١ ٤١١	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٩٠١ ٦٨٨ ٤٨٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	التكلفة
١ ٠٩١ ٠٤٨ ٢٢٩	٢٨ ٠٢٨ ٨٤٩	٧٠ ٩٢٤ ٩٣٩	٦٧٧ ٢٧٦ ٥٠٠	٣٧ ٩١٥ ٥٧١	٢٧٦ ٩٠٢ ٣٧٠	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	حسابات جارية
٧٣٦ ٣٠٠ ...	--	ودائع
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	
٤٩٠	--	بنوك محلية
٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	بنوك خارجية
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	
٥٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	أرصدة بنون عقد
٧٣٦ ٣٠٠ ...	--	أرصدة ذات عقد ثبت
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	
٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٨٥ ٦٠٩	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣١ ٥٠٣ ٣٣٩ ٢٩١	٥٤ ٣٢٩ ٠٥٢ ٦١٧	ودائع تحت الطلب
١٢ ٥٠٦ ٨٢٥ ٤٣٦	١٢ ٤٥١ ٥٠٨ ٥٤٩	ودائع لأجل وبخطر
٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	شهادات ائحة
٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	ودائع توفير
٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٨٤	٤ ٨٥٥ ٠٤٠ ٩٢٨	ودائع أخرى
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	
٤٠ ٤٦٢ ٢٠٨ ٦٣٧	٦٢ ٢٦٠ ٥٢١ ١١١	ودائع مؤسسات
٢٢ ٤٣٣ ٣٠٨ ٩٧٠	٢٧ ٢٢٤ ٦٥٩ ٧٠٩	ودائع أفراد
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	
٣٣ ٩٢٧ ٢٢٣ ٧٩٤	٥٨ ٦٦٦ ٧٣١ ٩٠٦	أرصدة بنون عقد
٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	أرصدة ذات عقد متغير
٢١ ٥٢٢ ٤٢٨ ٢٣١	٢٣ ٣٠٣ ٣٢١ ٨١٣	أرصدة ذات عقد ثبت
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	
٥٤ ٣٨٠ ٦٠٠ ٣٩٣	٧٩ ١٥٠ ٧٢٩ ١٩٥	أرصدة متداولة
٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	أرصدة غير متداولة
٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠	

مشتقات مالية	المبلغ التعاقدى	الأصول فى	الالتزامات فى	الالتزامات فى
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	--	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦
٧٢ ٧٨٢ ٢٨٣	--	--	--	١ ٧٤٨ ٦١٦

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

٣٠- قروض أخرى

معدل العائد (%)	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى	١١,٧٥%	--	٦٣٠ ٤٤٠
قروض نشاط البنك	١١,٧٥%	--	١٦ ٣٠١ ٩٧٤
هيئة المجتمعات العمرانية	١١,٧٥%	٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٣١٤ ١٠٧ ١٠٥
هيئة تعاونيات البناء والإسكان		٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٣٣١ ٠٣٩ ٥١٩
اجملى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى	١٤,٧٥%، ٧%	١٠٧ ٩٢٢ ٤٠٠	١٠٢ ٠٤٧ ٣٠٠
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	١١,٢٥%، ١١%	٣٢ ٧٧٦ ٣٩٣	٤١ ٨٢٧ ١٣٦
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى		٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥
الاجملى		٨٣ ٨٦٧ ٨٨١	٩٢ ٩٠٧ ١٢٣
أرصدة متداولة		٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩	٣٨٢ ٠٠٦ ٨٣٢
أرصدة غير متداولة		٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥

قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته فى القروض من حيث أصل المبلغ، أو العوائد أو أية شروط أخرى خلال العام وعلام المقارنة

٣١- التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	جنيه مصرى
٤٤٧ ٥٢٩ ٦٢٧	٣٠٩ ٠١٠ ٤٠٦	عوائد مستحقة
٤ ٢٧٧ ٤٨٠	٤ ٢٦٥ ٩٠٩	إيرادات مقبلة
١٠٣ ٠٩١ ٤٤٧	٦٨ ١٣٢ ٩٩٥	مصرفات مستحقة
٤٢ ١٨٦ ٢١٦	٤١ ٠٤٢ ٥٨٠	دائتور
٢ ٤٤٤ ١٩١	١٠ ١١ ١١٩	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١١٦ ٤٤٢ ١٢٤	١٤١ ٥٤٧ ٤٦٣	دفعات مسددة تحت حساب الأقساط
٣٠٩ ٥٢٣ ٧٧٠	٥٠٨ ٢٧٠ ٢٤٠	شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية
١ ٥٤١ ٩٠١ ٢٢٠	١ ٢٦٧ ٠٤٨ ٤٦٢	أرصدة دائنة متنوعة
٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤	الاجملى



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.gov.com

جنية مصرى

الاجملى	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
١٠٣ ٥٩٠ . ٣٥	-	-	٤٤ ١٩٦ ٦٩٩	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
٥٧ ٨٦١ ٨٥٣	(٥ ٧٤٠ . ٢١)	-	-	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦	-	(١٠ . ٠٧ ٣٥٠)	٩٤ ٢١٦ . ٠٠	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
١١ ١٥٥ ٥١٥	(٩٦ ٢٣٤ ٨٦٨)	(١٠ ٩٣٢ ١٨٨)	٣ ٧٣٦ ٧٦٣	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
٢ . ٥٧ . ٣٨	-	(١ ١٩٩ ٩٢٠)	٣ . ٠٠٠ . ٠٠	٢٥٦ ٩٥٨
٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧	-	-	١٢ ٨١٩ ٢٢٧	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠
٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤	(١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩)	(٢٢ ١٣٩ ٤٥٨)	١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩	٣٢٨ . ٠١ ٣٧٢

٣٢- مخصصات اخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعلة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجملى

٢٠٢١/١٢/٣١

الاجملى	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المحول من و(الى)	المكون خلال العام	رصيد اول العام
٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦	-	-	-	٤٨ ٨٥٩ ٣٧١	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥
٦٣ ٦٠١ ٨٧٤	-	-	-	٢٧ ٧٢١ ٣٩٥	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩
٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦	(٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠)	(٤ . ٨٢ ٩٣٧)	(١٥ . ٠٠٠ . ٠٠٠)	-	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣
١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨	(٢٨ ١٦٣ ٤٢٥)	-	-	٦ . ٠٠٠ . ٠٠٠	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣
٢٥٦ ٩٥٨	-	(٧٤٤ ٥٨١)	-	-	١ . ٠٠١ ٥٣٩
٣١ ٥٧٦ ٥٤٠	-	-	١٥ . ٠٠٠ . ٠٠٠	١٦ ٥٧٦ ٥٤٠	-
٣٢٨ . ٠١ ٣٧٢	(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)	(٤ ٨٢٧ ٥١٨)	-	٩٩ ١٥٧ ٣٠٦	٣١١ ٨٣٥ . ٠٠٩

عبء مخصصات اخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام	الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام
(٤٨ ٨٥٩ ٣٧١)	-	(٤٨ ٨٥٩ ٣٧١)	(٤٤ ١٩٦ ٦٩٩)	-	(٤٤ ١٩٦ ٦٩٩)
(٢٧ ٧٢١ ٣٩٥)	-	(٢٧ ٧٢١ ٣٩٥)	٥ ٧٤٠ . ٢١	٥ ٧٤٠ . ٢١	-
٥ . ٠٠٠ . ٠٠٠	٥ . ٠٠٠ . ٠٠٠	-	(٩٤ ٢١٦ . ٠٠)	-	(٩٤ ٢١٦ . ٠٠)
٢٢ ١٦٣ ٤٢٥	٢٨ ١٦٣ ٤٢٥	(٦ . ٠٠٠ . ٠٠)	٩٢ ٤٩٨ ١٠٥	٩٦ ٢٣٤ ٨٦٨	(٣ ٧٣٦ ٧٦٣)
-	-	-	(٣ . ٠٠٠ . ٠٠)	-	(٣ . ٠٠٠ . ٠٠)
(١٦ ٥٧٦ ٥٤٠)	-	(١٦ ٥٧٦ ٥٤٠)	(١٢ ٨١٩ ٢٢٧)	-	(١٢ ٨١٩ ٢٢٧)
(٢٠ ٩٩٣ ٨٨١)	٧٨ ١٦٣ ٤٢٥	(٩٩ ١٥٧ ٣٠٦)	(٥٥ ٩٩٣ ٨٠٠)	١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩	(١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩)

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعلة الكوارث
مخصص المساهمة التكافلية
الاجملى

٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٠٣٧٤١)	-	-	٢ ٤٦٦ ٤٤٢	الأصول الثابتة والغير ملموسة
-	-	-	٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	٦١ ٣٣٤ ٦١٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
(٧٠٣٧٤١)	-	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)
		٧٤ ٧٨٤ ١٠٨	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)

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

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٩٤٢٦ ٩٤٣)	(٧٠٣٧٤١)	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	الرصيد في أول العام
-	٧٠٣٧٤١	٢٩ ٥٢٨ ٨٨٠	٥٨ ٧٥٠ ١٦٦	الإضافات
٨ ٧٢٣ ٢٠٢	-	(١٠ ٩٥٥ ٩١٧)	(٢٥ ٠٦٩ ٤٢١)	الاستيعادات
(٧٠٣٧٤١)	-	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	١٠٩ ١٦٨ ٥٩٤	الرصيد في آخر العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠١ ١٢٣ ٠٣٥	١٣٢ ٢٠٣ ٠٢٧

مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :
— المزايا العلاجية بعد التقاعد

٤٧.٧٣٦.٤	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦
٢.٠٣٦ ٣٧٠	٢.١٧ ٨٣٦
١٩٢.٦ ٤٥٧	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
(١٢ ٩٩٨ ٥٦٥)	(١٩ ٤٩٨ ٢٤٣)
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :
الرصيد في أول العام
تكلفة العائد خلال العام
الخسائر الاكتوارية
المزايا المدفوعة
الرصيد في آخر العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة	السنة الحالية	
%	%	
%١٠	%١٣,٩٧	معدل الخصم
%٨	%٦	معدل العائد المتوقع على الأصول
%٢	%١٥	معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية
الجدول البريطاني	(٤٩-٥٢) A	معدل الوفيات

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



٣٥ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

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

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

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

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

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ٥٣١٣ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنيه 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 جنيه .



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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنيه مصري
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	%٢٩,٨١	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	%٩,٩٩٩٦	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	%٩,٨٤	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٧ ٣٩٢ ١٢٨	%٨,٩٢	٤٧٣ ٩٢١
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

٣٦- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

احتياطي المخاطر العام

اجملى الاحتياطيات فى اخر العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

٢٠٢١/١٢/٣١

جنيه مصري

٣١ ٥٠٠

٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧

٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٣٤ ١٣٩ ٨٣١

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤

٢٠٢٢/١٢/٣١

جنيه مصري

--

٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣

١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠

٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠

٨٩ ٢١٥ ٨١٠

٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧ ٠٠٠	٣١ ٥٠٠
٤ ٥٠٠	(٣١ ٥٠٠)
٣١ ٥٠٠	--

الرصيد في أول العام
محول الى الارباح المحتجزة
الرصيد في آخر العام

(ب) احتياطي قانوني

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧
٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦
--	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠
٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣

الرصيد في أول العام
محول من الارباح المحتجزة
الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
الرصيد في آخر العام

(ج) احتياطي علم

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠
--	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)
٤١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠

الرصيد في أول العام
محول من الارباح المحتجزة
محول لزيادة رأس المال
الرصيد في آخر العام

(د) احتياطي خاص

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

الرصيد في أول العام
الرصيد في آخر العام

(هـ) احتياطيات اخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٧٠ ٢ ٤٥٥	٣٤ ١٣٩ ٨٣١
١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	١١٥ ٨٩٩
٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠

الرصيد في أول العام
محول من الارباح المحتجزة
الرصيد في آخر العام

(و) احتياطي المخاطر العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

الرصيد في أول العام
الرصيد في آخر العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	الرصيد في أول العام
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	صافي أرباح العام
--	(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤ ٥٠٠)	٣١ ٥٠٠	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
(٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥)	(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	(١١٥ ٨٩٩)	محول الى احتياطيات اخرى
--	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
--	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	محول الى زيادة رأس المال
(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	--	المجنب لزيادة رأس المال
(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	الرصيد في آخر العام

٣٧. توزيعات الأرباح

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

٣٨. النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٢٤ ٤٥٤ ٠٢٤	١ ٠٠٣ ٦٣٧ ٦٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠ ٧٣٣ ٠٨٥ ١١٢	١٦ ٦١٧ ٤٩٩ ٧٤١	أرصدة لدى البنوك
--	٤ ٥٥٢ ٩٣٩ ٥٤٦	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	



٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٤٢٤ ٢٦٥ ٥٦٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٤٤٦ ٤٣٧ ٦١٧ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ١٢٠ ٣٩٣ ٧٠ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦٨٠ ٣٤٦ ٥٤ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٧٠١ ٠٥٦ ٧٢٤	٣ ٥٤٥ ٦١٠ ٣٨٦	خطابات ضمان
١٢١ ٦٢٧ ٧٣٣	١٩٦ ٩٧٦ ٧٧٤	اعتمادات مستندية
		يخصم :
(٣٣٩ ١٥٩ ١٢٦)	(٧٣٤ ٤١١ ١٥٥)	الضمانات النقدية
٢ ٤٨٣ ٥٢٥ ٣٣١	٣ ٠٠٨ ١٧٦ ٠٠٥	الالتزامات العرضية

٤٠- معاملات مع أطراف ذوي 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 ذوي العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما يلي :

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٥٢ ٨٥٧ ٠٠٠	١ ٠٤٥ ٨١٠ ٠٠٠	قروض
١١٠ ٧٥٤ ٠٠٠	٢٥٢ ١٠٦ ٠٠٠	ودائع

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافي المرتبات والمكافآت الشهرية التي يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافآت الاكبر في البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٤ ٤١٧ ٨٤٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٤ ٤٤٠ ٥٦١ جنيه مصري في تاريخ المقارنة.



٤١ - صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على إنشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دوري حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم "صندوق التعمير" واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب في الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك في الصندوق بنسبة ٥% متمثلة في عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالي مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ٢٥٠,٨٧ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس إدارة البنك على إنشاء صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفيستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة 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 في الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة في عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ٣٥,٧٩١١ جنية مصرى .

٤٢ - الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التي 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 بانتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢	تم انتهاء النزاع بين مصلحة الضرائب والبنك وذلك عن طريق احالته الى لجنة انتهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمجدد بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والخاص بالضريبة على ارباح الأشخاص الاعتبارية سنوات ٢٠٠٥ / ٢٠١٢ والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية علي التوصية بالاتفاق على انتهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤	تم الفحص وعمل اللجان الداخلية وإحالة الخلاف إلى لجنة الطعن وإحالة الخلاف إلى الطعن امام القضاء علماً بأنه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقاً لما انتهت إليه التوصية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠١٢ .
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة وجرى انتهاء اعمال الفحص .
عام ٢٠٢٠ - ٢٠٢١	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .



٤٣- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري 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 التأثير على محفظة القروض والتسهيلات.

- انتشر فيروس كورونا ("COVID-19") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا ("COVID-19") عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب مصرفنا الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتحسبا للتباطؤ الاقتصادي المتوقع ، يقوم مصرفنا بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.

وبناء على ذلك قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-19") على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية لحين وضوح الأداء الفعلى لمحفظة القروض.