



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 ٢٠٢١

=====

تقرير مراقب 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 ٢٠٢١ 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.

**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**

تتحصر 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 و الإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون وقانونيون ومستشارون  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٥٢٨٥)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)

القاهرة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢

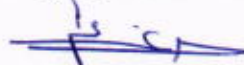
بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	ايضاح رقم	الأصول
٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	١٧	ارصدة لدى البنوك
١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠	١٨	قروض وتمهيلات للعملاء
٤١٧ ٨٨٢ ١٨٦	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	١٩	استثمارات مالية
١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	٢٠	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٩٤٤ ٣٧٠ ٧١٦	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢	١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧	٢٢	مشروعات الإسكان
٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٢٣	استثمارات عقارية
١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	٩٢ ٣٧٢ ١٥٩	٢٤	أصول غير ملموسة
١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢٥	أصول أخرى
٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	٧٤ ٧٨٤ ١٠٨	٢٣	أصول ضريبية مؤجلة
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	١ ٠٣٤ ٥٠٠ ٢٣٨	٢٦	أصول ثابتة
<b>٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤</b>	<b>٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧	٢٨	ودائع العملاء
-	١ ٧٤٨ ٦١٦	٢٩	مشتقات مالية
٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٤٧٤ ٩١٣ ٩٥٥	٣٠	قروض أخرى
٣٧ ١١٦ ٣٠٥	٤٩ ١٢١ ٨٥٧	٣١	دلتنو التوزيعات
١ ٨٧٨ ٨٤٨ ٧١٦	٢ ٣٤٠ ٣٢٩ ١٧٤	٣١	التزامات أخرى
٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩	٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢	٣٢	مخصصات أخرى
١٨٧ ١٢٢ ٣٧٦	١٦٧ ١١٢ ٠٣٣	٣٤	التزامات ضرائب للدخل الجارية
٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٣٤	التزامات مزاي القواعد العلاجية
<b>٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨ ٢٠٨</b>	<b>٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	رأس المال المنفوع
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	للمجنب لزيادة رأس المال
٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٣٦	احتياطيات
١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٦	أرباح محتجزة (متضمنة صافي ارباح العلم)
١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١		الدخل للشامل الاخر
<b>٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦</b>	<b>٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤</b>	<b>٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

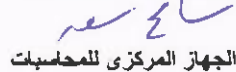
  
حسن إسماعيل عاتم

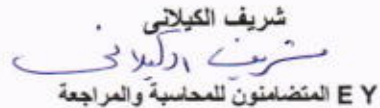
رئيس قطاع الشؤون المالية

  
جمال محمود سليمان

مراقبا الحسابات

سالم سعد محمد عبد المجيد

  
الجهاز المركزي للحسابات

شريف الكيلاني  
  
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية"  
قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
٦ ٠٢٥ ٩٨٤ ٦٦٦	٦ ٩٦٥ ٣٥٣ ٤٩٠	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٣ ٢٢٨ ٦٦١ ٥٩٢)	(٣ ٦٩٦ ٦١٦ ٠٥٢)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢ ٧٩٧ ٣٢٣ ٠٧٤	٣ ٢٦٨ ٧٣٧ ٤٣٨		صافي الدخل من العائد
٤٠٦ ٨٠٦ ٦٥٦	٤٥١ ٤٠٦ ٧٨١	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٤٧ ٩٤٧ ٧٦٧)	(٤٠ ٠٠٦ ٦٠٧)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
٣٥٨ ٨٥٨ ٨٨٩	٤١١ ٤٠٠ ١٧٤		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١١٣ ٤٢٢ ٧٩٨	١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢	٨	توزيعات الارباح
٥٢ ٧٤٠ ١٩٦	٦٢ ٢٨١ ٦٥٥	٩	صافي دخل المتاجرة
٣٥٩ ٥٤١ ٥٧٥	٣٩٧ ٥٢٣ ٠٣٥	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
--	٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	٢١	أرباح الاستثمارات المالية
١٧٨ ٨٣١ ٨٩١	(١٦١ ٦٣٠ ٥٧١)	١٣	( عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١ ٥١٢ ٥٨٦ ٣٢٥)	(١ ٧٥٢ ٧٣٠ ٩٣٤)	١١	مصروفات إدارية
٣٥ ٥٥١ ٤٧٧	(٢٠ ٩٩٣ ٨٨١)	٣٢	(عبء) رد مخصصات أخرى
١٣٢ ٢٢٤ ٢٧٤	١٨١ ٠٨٣ ٣٨١	١٢	ايرادات تشغيل اخرى
٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١		صافي ارباح العام قبل ضرائب الدخل
(٧١٥ ١٧٧ ٣٤٧)	(٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩		صافي ارباح العام
١٠٠٤٨	١٠٠٦١	١٥	نصيب السهم في صافي ارباح العام



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "  
قائمة الدخل الشامل المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>من ٢٠٢٠/١/١</u>	<u>من ٢٠٢١/١/١</u>	
<u>الى ٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>الى ٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	صافى ارباح العام
٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>١ ٨٤٧ ٠٢٣ ٥٨٢</u>	<u>٢ ٠٧٨ ٦١٦ ٤٧٣</u>	إجملى الدخل الشامل

بنك التصير والإسكان  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البيان	رأس المال	المجانب لزيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي علم	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطي المخاطر المالية العام	احتياطي المخاطر العم	إرباح محتجزة	الفصل الشامل الأخر	الإجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢٢ ٥٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧٦ ٠٢٤ ٧٩٩)	-	(٥٧٦ ٠٢٤ ٧٩٩)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧	١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٣ ٣٣٦ ٨٤٩	٤ ٥٠٠	-	(١ ٤٢٥ ٨٩٥ ٨١٦)	-	-
التغير في القيمة العادلة لانبوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الفصل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠
صافي أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	-	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)	-	(٢٠٩ ٧٧٤ ٧٩٩)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	٩٠ ٣٦ ٥٢٥	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	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)
التغير في القيمة العادلة لانبوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الفصل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤
زيادة رأس المال	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح عام ٢٠٢١	-	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	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	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤

**بنك التعمير والإسكان**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

من ٢٠٢٠/١/١ إلى ٢٠٢٠/١٢/٣١	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/١٢/٣١	إيضاح رقم
٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٣٨ ٢٠٩ ٤٨٧	٢٥٤ ٢١٥ ٦٣٠	٢٦.٢٤.٢٣
(١٧٨ ٨٣١ ٨٩١)	١٦١ ٦٣٠ ٥٧١	١٣
٣ ٥٧٨ ٩٩٠	( ٧٨٤ ٩٦٠)	١٢
٢٣ ١٨٩ ٩٨١	٩٩ ١٥٧ ٣٠٦	٢٢
(٣٥ ٥٤٦ ٣٣٥)	(٤٧ ٨٩٩ ٣٠٢)	٩
-	(٣١ ٧٨٩ ٥٩٢)	٢١
(١٣ ٣٩١ ٩٠٤)	(٧ ٣٠١ ٦١٢)	٢٠
(١١٣ ٤٢٢ ٧٩٨)	(١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢)	٨
(٥٧٥ ٢٣٠)	( ٨٢٧ ٥١٨)	٢٢
(٥٨ ٧٤١ ٤٥٨)	(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)	٢٢
(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	( ١١٥ ٨٩٩)	١٢
<u>٢ ٣٦٧ ٩٣٩ ٣١٥</u>	<u>٢ ٧٦١ ٥٨١ ٠٨٨</u>	
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		
<b>صافي النقص ( الزيادة) في الأصول</b>		
أرصدة لدى البنوك		
٤ ٣١١ ٨٨٩ ٣٢٠	( ٤ ١٣٨ ٠٠٣ ٣٠٦)	
(٢ ٦٤٩ ٦٠٤ ٩٦٧)	٥ ٢٧٨ ٢٠٤ ٢١٥	
٥ ٦٢٧ ٥٥٦	(٥ ٢١٦ ٠٠٥)	
(١ ٧١٠ ٠٨١ ١٩٠)	(٥ ٦٧٦ ٨١٥ ٤١٣)	
(٥٩ ٨٦٧ ٩٤٦)	(١١٢ ١٠٦ ٢٦٧)	
٢٨٦ ٤٤٤ ٥٩٦	١١٧ ٧٩٢ ٥٢١	
( ١٦٤ ٣٩٨ ١٨٤)	(٥٠ ٠٩٤ ٦٣٣)	
٥ ٨٢٧ ٠١٤ ٧٤١	١٥ ٧٧٣ ٠٣٢ ٣٩١	
( ٧٧٥ ٦١٦ ٦٤٦)	( ١٢٥ ٨٣٠ ٧٨٠)	
٧ ٣٩٧ ١٤٩	٨ ٢٤٤ ٢٦٢	
(٥٩١ ٢٠٥ ١٨٠)	(٨٢٩ ٧٣٨ ٥٩٠)	
<u>٦ ٨٦٥ ٥٣٨ ٥٦٤</u>	<u>١٣ ٠٠١ ٠٤٩ ٤٨٣</u>	
أرصدة ممتحنه للبنوك		
ودائع العملاء		
التزامات أخرى		
التزامات مزايا التقاعد		
المسدد لمصلحة الضرائب		
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة		
متحصلات بيع أصول ثابتة		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة		
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		
توزيعات أرباح محصلة		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
قروض طويلة الأجل		
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		
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي</b>		
نقدية و أرصده لدى البنك المركزي		
أرصده لدى البنوك		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		
النقدية وما في حكمها آخر العام		
٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٦ ٧٧٨ ٩٩١ ٥٦١	
٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	١٤ ١٣٣ ٠٨٥ ١١٢	
١٨ ٢٣٩ ١٦٨ ٩٣٩	١٢ ٩٦٠ ٩٦٤ ٧٢٥	
(٥ ٠١٦ ٥٣٤ ٢٣١)	(٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧)	
( ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	
(١٨ ٢٣٩ ١٦٨ ٩٣٩)	(١٢ ٩٦٠ ٩٦٤ ٧٢٥)	
<u>٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢</u>	<u>١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦</u>	

بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ وافق مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال البنك لتصبح من الاحتياطي العام والأرباح المحتجزة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري وبالتالي الغاء التجنيد السابق تكوينه لزيادة رأس المال ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني مبلغ ٧٥٨,٩ مليون جنية ورصيد الأرباح المحتجزة ٥١٢ مليون جنية

بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ وافق مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال بمبلغ ٣,٧٩٥ مليار جنية لتصبح من الاحتياطي العام بمبلغ ٣,٢٨٣ مليار جنية والأرباح المحتجزة بمبلغ ٥١٢ مليون جنية وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري ليصبح رصيد الأرباح المحتجزة صفر والاحتياطي العام مبلغ ٨٢١ مليون جنية وزيادة رأس المال من مبلغ ١,٥١٨ مليار جنية الى مبلغ ٥,٣١٣ مليار جنية من خلال توزيع ٢,٥ سهم مجاني لكل سهم أصلي.

### قائمة التوزيعات المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠٢١/١٢/٣١ جنية مصري	البيان
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		<b>يخصم</b>
( ١٢ ٤٣٧ ٣٧٦ )	( ١١٥ ٨٩٩ )	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
( ٤٥٠٠ )	٣١ ٥٠٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
١ ٧٨٨ ٢٨٨ ٦٢٦	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع
٤١ ٣٨٣ ٠١٣	--	ارباح محتجزة في اول العام
١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	صافي الارباح القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي :-
٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	احتياطي قانوني
١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (توزيع نقدي ٢,٥ جم / للسهم)
١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٧ ٨٨٢ ٨٨٦	١٨ ٣٠٠ ٠٠٣	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٣٨٥ ٤٧٧ ٤٢٩	٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	ارباح محتجزة آخر العام
١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	١ ٨٣٠ ٠٠٠ ٣٣٠	الاجمالي

\* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد 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 المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. معلومات عامة

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس 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 نقصاً خسائر الاضمحلال .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

### تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

### اضمحلال الأصول المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج الخسائر المتكيدة 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 الأخر ) ويقوم البنك باستثناء مايلي من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

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

### التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعملات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي 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 وثبت 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 لبقية 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 المستهلكة 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 المستهلكة 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 ( إحتياطي القيمة العادلة / اصول 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  
١/د - 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.

٢/د - 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 لتحصيل 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي. أو
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف 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 باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - 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 الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

## تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### هـ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ 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 اتفقيات شراء أنون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفقيات بيع أنون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أنون 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 أياً مما يلي :

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

• تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُسبب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود 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 للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت 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 للمقبل المسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول " ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الأرباح 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 يُستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يُؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تُعتبر 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 المُهمش 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 أنون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) مخصوماً من أرصدة أنون 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 اضمحلال للأداه 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 الدفئري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

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

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالى 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 بزيادة في القيمة بالدخل الشامل الاخر. وبالنسبة لادوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروق التغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر ولحين التخلص من الاصل - حينئذ يتم ترحيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجزة.

#### م- تقييم مشروعات الاسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسمتها 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 الانشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها في الاغراض المحددة لها او بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات السكنية 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 السكنية"، وفي حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلى 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 الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

### الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود الإيجار) وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

### س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

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

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

### ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

### ف - الأرباح

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 استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قبل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، 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 للاعضاء وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع .

ويلتزم البنك بان يودى الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تودى به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدى .

#### ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

ترحل إلى قائمة 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 - المنفوعات 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 الأسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

### ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالى 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 المالى.

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 الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه .

### ث- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة ، 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

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

### ض - أنشطة الامتانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الامتانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو امانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها ليست أصولاً للبنك

### ذ - أرقام المقارنة

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

### 3- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن 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 ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم 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 .

### أخطر 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 .

### 1/1 قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري في 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 لمسئولي 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 إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.
  - \* وتمثل الخسارة الافتراضية توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.
- أدوات الدين**

بالنسبة لأدوات الدين ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية أو ما يعادلها لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة علي 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/أ 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 والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين علي 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 على المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأنون الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظ من الأدوات المالية.

#### - المشتقات

- يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على 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 على 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 نكرها بدرجة كبيرة على 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 على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
٪٢٤	٪٨٢	المرحلة الأولى
٪١١	٪٨	المرحلة الثانية
٪٦٥	٪١٠	المرحلة الثالثة
٪١٠٠	٪١٠٠	

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

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

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

#### أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العلم

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:

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

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمن قبل الضمانات		
	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الائتمن فى الميزانية		
ارصدة لدى البنوك	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨
- بطاقت انتمن	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦
- قروض شخصية	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦
- قروض عقارية	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦
- قروض مباشرة	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١
استثمارات مالية بتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
اصول اخرى	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠
الاجملى	٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>
<u>للعلاء</u>	<u>للعلاء</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>
١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦	٢١ ٩٣٥ ٤٧٧ ٨٧٣
١ ٤٧٢ .٨٧ ١٨١	٢ ٣٠٢ ٦٣١ ٧٦٧
١ ٧١٢ ١٢٦ ٦٨٣	٢ ٦٩٨ ٢٧٠ ٨٤٣
<u>٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠</u>	<u>٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣</u>
(٢٠٦٩٩٠٠٧٨١)	(٢٢٤٧١٧٨٥٦٦)
(١٨٢٠٤١٩٢)	(١٦٧٩٢٢٣٧)
<u>١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧</u>	<u>٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠</u>

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال  
متأخرات ليست محل اضمحلال  
محل اضمحلال  
الإجمالي  
يخصم :  
مخصص خسر الأضمحلال  
الفوائد المجنيه  
الصفى

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨ جنيه مقابل ١٧٩ ١٢١ ٨٢٨ جنيه رد اضمحلال عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	<u>درجة الائتمان</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	الاجمالي
( ١ ٠٠٦ ٣٥٤ )	--	--	( ١ ٠٠٦ ٣٥٤ )	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	--	--	١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
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	الاجمالي
( ٢ ٣٦١ ٥٨١ )	--	--	( ٢ ٣٦١ ٥٨١ )	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١	--	--	٩ ٢١٧ ٧٧٩ ٤١١	القيمة الدفترية

٢٠٢١/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	--	--	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	ديون جيدة
١٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	--	١٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	--	المتابعة العادية
١١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١١١٠ ٦١٨ ١٥٢	--	--	ديون غير منتظمة
١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣	١١١٠ ٦١٨ ١٥٢	١٠٥٠ ٤٢٨ ٩٩٣	١٤ ٢٨٦ ٩١٣ ٧٨٨	<u>الاجمالي</u>
( ٢٨٦ ٢٧٣ ٠٢١ )	( ٢١٤ ١٧٣ ٨٠٩ )	( ٢٧ ٦٣٠ ٥٠٠ )	( ٤٤ ٤٦٨ ٧١٢ )	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٦ ١٦١ ٦٨٧ ٩١٢	٨٩٦ ٤٤٤ ٣٤٣	١٠٢٢ ٧٩٨ ٤٩٣	١٤ ٢٤٢ ٤٤٥ ٠٧٦	<u>القيمة الدفترية</u>

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	--	--	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	ديون جيدة
١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	--	المتابعة العادية
١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	--	--	ديون غير منتظمة
١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠	١ ٥٨٧ ٦٥٢ ٦٩١	١ ٢٥٢ ٢٠٢ ٧٧٤	٧ ٦٤٨ ٥٦٤ ٠٨٥	<u>الاجمالي</u>
( ١ ٩٦٠ ٩٠٥ ٥٤٥ )	( ١ ٢٤٨ ٨٠٨ ١٩٢ )	( ٢٢٣ ٦٦٤ ٢٥٦ )	( ٤٨٨ ٤٣٣ ٠٩٧ )	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٥٢٧ ٥١٤ ٠٠٥	٣٣٨ ٨٤٤ ٤٩٩	١٠٢٨ ٥٣٨ ٥١٨	٧ ١٦٠ ١٣٠ ٩٨٨	<u>القيمة الدفترية</u>

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	الاجمالي
( ٨ ٥١٠ ٦٨٥ )	--	--	( ٨ ٥١٠ ٦٨٥ )	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥	--	--	٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥	القيمة الدفترية

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

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

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

القيمة الدفترية

٢٠٢٠/١٢/٣١      ٢٠٢١/١٢/٣١  
جنيه مصري      جنيه مصري

١٦٤٩٢٢٦٠	١٦٥٣٧٨٦٠
٤٥٠٠٠	٢٢٣٧٦٢٥
٤٩١٣٨٩٧٢	٤٩٠٩٣٤٢٤
٦٥٦٧٦٢٣٢	٦٧٨٦٨٩٠٩

طبيعة الأصل

اراضى  
وحدات سكنية  
فندق

٨/١ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجملى	الوجه القبلى	الاسكندرية والمنقيا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	-	-	١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للصلاء
				قروض لافراد
٦٦. ٨٦٢ ٣٩٧	٦٧ ٧٤٠. ٢٥٥	٢٨١ ٧٢٨. ٠٣٩	٣١١ ٣٩٤ ١٠٣	- حسابات جارية مدينة
٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	٥ ٤٦٨. ٥٠	٢٨ ٤٢٠. ٦٩٦	٣٤ ٤٦٣ ٢٤٤	- بطاقات لتتمان
٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	١ ٤٥٨. ٠٦٣ ٢٠٥	٢ ٨٥٥ ٣٣٧ ٩٨٢	٢ ٤٨٤. ٥٥ ٧٣٧	- قروض شخصية
٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	١ ١٠٦ ٨١٤ ٢٠٢	٢ ٩٦٨ ٩٩٥ ٣٢٩	٤ ٤٥٧ ١٦٢ ١٤٦	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	٢٠٢ ٢٠٨ ٨٣٥	٢٠ ١٩ ٨٨٠ ٥٦٦	٢ ٧٢٧ ٤٤٠ ١٩٦	- حسابات جارية مدينة
٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	١١٥. ١٢. ٠٠٢	٤١٠. ٦٥١. ٠٧٦	٣ ٧٢٣ ٥٨٣. ٤٣	- قروض مباشرة
١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢			١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	-	-	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٩ ٢٢٠. ١٤٠. ٩٩٢	-	-	٩ ٢٢٠. ١٤٠. ٩٩٢	- أدوات دين
١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	٢٦ ٥٢٣ ٩٢٦	٥٠. ١٧٥ ٦٩٩	١ ٨٧٦ ٦٧٣ ٨٩٥	اصول اخرى
٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	٢ ٩٨١ ٨٣٠. ٤٧٥	٨ ٦١٥ ١٨٩ ٣٨٧	٤٠. ٦٥١ ٨١٤ ٣١٠	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦ ١٣٠. ٢٤١ ٢٠١	٣ ٤٠٢ ٨٤٨ ٢٣٩	٥ ١٦٤ ٢١١. ٠٨٧	٢٧ ٥٦٣ ١٨١ ٨٧٥	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

الإجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
١٤ ١٣٨ ٩٣٩ ١٧٧	--	--	١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩	--	--	--	--	--	٨٦٩ ٠٨٥ ٤٨٨	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للصلاء
										قروض لافراد
٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	--	٥٨ ٢٤٠ ٥٣١	--	١ ٠١٥ ٦٢٣ ٥١٢	٥٣٩ ٥٨١ ٦٨٧	١ ١٤٤ ٤٨٣ ٣٧٤	٢ ١٠٨ ٥٥٦ ٤٠٠	٢٠ ٨٥١ ٢٧٢	٦٢ ١٩٢ ٨٦١	حسابات جارية مدينة
٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	--	٥ ٦٨٢ ٦٠٩	--	٥٨٣٠١ ٦٦٠	٤٩٦ ٦٢٠ ٠٦٧	٥٩٦ ٨٨٠ ٠٧٥	٣٣٤ ٥٠٧ ٩٥٦	٣٠٣٣ ٢٢٣	٢ ٧٥٤ ٢٢٠ ٥٣١	قروض مباشرة
١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	--	--	--	٧١٠ ٦٠٩ ٤٤٥	٥٧٩ ٠٣٤ ٣٨٧	--	--	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										مستثمارات مالية
٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	--	--	--	--	--	--	- ائوت دين
١ ٩٥٣ ٣٣٣ ٥٢٠	٦٣٤ ٥٠٤ ٦٤٢	٩ ٢٤٦ ١٣٩	١٧٨ ٧٤٩ ٦٧٦	١٣١ ٦٩٠ ٥٢٣	٧٨٧ ٥٦٢ ٨٧٠	--	--	--	٢١١ ٦١٩ ٦٧٠	اصول لخرى
٥٢ ٢٤٨ ٨٣٤ ١٧٢	١٧ ٠٨٢ ٤٦٥ ٥٧٥	٧٣ ١٦٩ ٢٧٩	٢٢ ٦٦٨ ٧٤٤ ٣٥٧	١ ٩١٦ ٢٢٥ ١٤٠	٢ ٤٠٢ ٧٩٩ ٠١١	١ ٧٤١ ٣٦٣ ٤٤٩	٢ ٤٤٣ ٠٦٤ ٣٥٦	٢٣ ٨٨٤ ٤٩٥	٣ ٨٩٧ ١١٨ ٥١٠	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١	١٤ ٠٢٤ ٧٨٤ ١٣٠	١٠٧ ١٥٢ ٣٧٧	١١ ٩٨٩ ٢٤١ ٣١٩	٩١١ ٤٧٤ ٤١٧	٢ ٥٢٢ ٨٤٦ ٤٨٨	١ ٣٣٤ ٢٦٤ ١٩٤	١ ٩١٨ ٠٤١ ٨٢٦	٤٧ ٦٥٩ ٨٧٨	٣ ٢٧٤ ٧٧٦ ٥٧٢	الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

## ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العالسة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في 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 للمحافظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقبال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحسين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
<b>الأصول المالية</b>				
٥ ٤٦٨ ٥٠٠	٢٠٧ ٥٠٦	٢١ ٨٥١	٦٣ ٧٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٦٦٤ ٦٣١	٣ ٤٢٤ ٤٣٦	٢٣٥ ٥٠٧	٢ ٤٨٩ ٨٥٦	أرصدة لدى البنوك
٨ ٧٨٩ ٧٧٦	٩٢ ٦٠٢	١ ١٣٩	٤ ٥٣١	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية:</b>				
٢٦ ٩٠٠ ٠٠٠	—	—	—	استثمارات بتكلفة المستهلكة
٢١ ٤٤٩ ٢٩٧	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	—	—	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
استثمارات في شركات تابعة وشقيقه				
١ ٤٥٤ ٣١٣	١١٢	١٠ ٨٧٨	٣٠٢	أصول مالية أخرى
<b>٦٨ ٧٢٦ ٥١٧</b>	<b>٧ ٧٢٤ ٦٥٦</b>	<b>٢٦٩ ٣٧٥</b>	<b>٢ ٥٥٨ ٤٦٢</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>				
١٠ ٠٠٧ ٦٣٥	٥ ٠٠٨ ٩٢٠	—	—	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤ ٠٣٣ ٩٧٦	٤ ٨١٠ ٦١٤	٢٤٤ ٣١٤	١ ٥٣٣ ٦٣١	ودائع للعملاء
١١١ ٢٥٦	—	—	—	مشتقات مالية
٨ ٣٦٣ ٦٩٥	٣٩٤ ٧٦٠	٣٧٧	٩٦ ٩٩٥	التزامات مالية أخرى
<b>٥٢ ٥١٦ ٥٦٢</b>	<b>١٠ ٢١٤ ٢٩٤</b>	<b>٢٤٤ ٦٩١</b>	<b>١ ٦٣٠ ٦٢٦</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
١٦ ٢٠٩ ٩٥٥	(٢ ٤٨٩ ٦٣٨)	٢٤ ٦٨٤	٩٢٧ ٨٣٦	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>				
٨٣ ٢٣٥ ٨٥٦	١٩ ٦٣٨ ٧٣١	٢٤٤ ٢١٣	٢ ٦٣٥ ٩٩٧	إجمالي الأصول المالية
٧٦ ٣٦٦ ٧٢٤	١٨ ٠٦٢ ٦٣٣	٢٣٤ ٥٤٩	١ ٥٣٨ ٥٧٠	إجمالي الالتزامات المالية
<b>٦ ٨٦٩ ١٣٢</b>	<b>١ ٥٧٦ ٠٩٨</b>	<b>٩ ٦٦٤</b>	<b>١ ٠٩٧ ٤٢٧</b>	<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>



### ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

الاجمالي	بنون عقد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
٦ ٧٧٣ ١٣٧	٦ ٧٧٣ ١٣٧	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤ ١٣٧ ٩٣٣	١٢١ ٦٢٠	--	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٩٠٠ ٠٠٠	٦ ١١٦ ٣١٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠	--	١٧ ٣٠٨ ٣٨٠	٧ ٣٦٣ ٣١٦	٤١٣ ٤٧٩	١ ٨٥١ ٢٠٥	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٢٩ ٣٣٢ ٥٩٧	--	٢٦١ ٨٠٤	٧ ٨٣٣ ٥٨٨	٢ ٠٠٠ ٢٨١	١٩ ٢٣٦ ٩٢٤	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٧٠ ٨٧٦	--	٤٧ ٠٨٨	--	--	٤٢٣ ٧٨٨	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٢ ٨٠٤ ٣٧٤	٩ ٦٥٤ ١٦٥	٣ ١٥٠ ٢٠٩	--	--	--	اصول مالية اخرى
<u>٩٠ ٤٥٥ ٢٩٦</u>	<u>١٦ ٥٤٨ ٩٢٢</u>	<u>٢٠ ٧٦٧ ٤٨١</u>	<u>١٨ ١٩٦ ٩٠٤</u>	<u>٧ ٣١٣ ٧٦٠</u>	<u>٢٧ ٦٢٨ ٢٣٠</u>	<u>إجمالي الأصول المالية</u>
						الالتزامات المالية
٧٣٦ ٨٣٥	٥٣٥	--	--	--	٧٣٦ ٣٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢ ٨٩٥ ٥١٨	٣٣ ٩٢٧ ٢٢٤	١٦ ٤٦٦ ٥٠٥	٤ ١٣٩ ٦٣٣	٢ ٦٨٧ ١٣٩	٥ ٦٧٥ ٠١٧	ودائع للعملاء
١ ٧٤٩	--	--	--	١ ٧٤٩	--	مشتقات مالية
٤٧٤ ٩١٤	--	٣٨٢ ٠٠٧	٨٤ ٨٠٥	٧ ٩٢٤	١٧٨	قروض اخرى
٢٦ ٣٤٦ ٢٨٠	٢٥ ٤٦٢ ٣٢٩	٨٨٣ ٩٥١	--	--	--	التزامات مالية اخرى
<u>٩٠ ٤٥٥ ٢٩٦</u>	<u>٥٩ ٣٩٠ ٠٨٨</u>	<u>١٧ ٧٣٢ ٤٦٣</u>	<u>٤ ٢٢٤ ٤٣٨</u>	<u>٢ ٦٩٦ ٨١٢</u>	<u>٦ ٤١١ ٤٩٥</u>	<u>إجمالي الالتزامات المالية</u>

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :
  - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
  - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

#### - منهج التمويل

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

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

#### - أرصدة لدى البنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للبنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### - استثمارات في أوراق مالية

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

#### - المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 وإداعها 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 الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل 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.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ \*

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الاولى (رأس المال الاساسى)
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٣٧٧٠ ٤٩٤ ٠٢٤	٤ ٨٧٦ ٥٢٩ ٧٥٠	المجذب لزيادة رأس المال
١٠٠ ٦١٨ ٢٩٠	٣٩٠ ٦٩٩ ٩٢٤	الاحتياطيات
( ٣٩٣ ٤٧٥ ٣٤٣ )	( ٣٤١ ٦٦٢ ٣٤٣ )	الأرباح المحتجزه
١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٤١٧ ٩٠٤ ٣٩٠	اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي للمستثمر
٥ ٢٤٧ ٣١٢ ١٣٨	٧ ١١٤ ٤٧١ ٧٢١	الدخل للشمل الاخر
١ ٨٤٥ ٠٤٣ ٥٥٤	١ ٤٧٠ ٩٥٦ ٣٦٤	إجمالي رأس المال الأساسي
٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢	٨ ٥٨٥ ٤٢٨ ٠٨٥	صافي ارباح الفترة / العام
		اجمالي رأس المال الاساسى والارباح المرطوية
		الشريحة الثانية ( رأس المال المسند )
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
٣١٥ ٤٠٧ ٥٠٦	٣٨٧ ٣٩٠ ٠٨٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
( ٢٧ ٠٠٠ )	( ٣١ ٥٠٠ )	٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الاولى والثانية
٣١٩ ٥٨٥ ٧٤١	٣٩١ ٥٦٣ ٨١٧	إجمالي رأس المال المسند
٧ ٤١١ ٩٤١ ٤٣٣	٨ ٩٧٦ ٩٩١ ٩٠٢	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٥ ٢٣٢ ٦٠٠ ٤٨٦	٣٠ ٩٩١ ٢٠٦ ٦٠٠	اجمالي خطر الائتمان
١ ٢٥٢ ٧١١ ٥٢٥	٣٥٣ ٦٧٩ ١٥٧	اجمالي خطر السوق
٦ ٤٤٨ ٨٢٥ ٥٠٠	٦ ٧٢١ ٥٣٤ ٠٠٠	اجمالي خطر التشغيل
٣٢ ٩٣٤ ١٣٧ ٥١١	٣٨ ٠٦٦ ٤١٩ ٧٥٧	إجمالي
٢٢,٥١	٢٣,٥٨	معيار كفاية رأس المال (%)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢	٨ ٥٨٥ ٤٢٨ ٠٨٥	نسبة الرافعة المالية
٥٩ ٧٨٠ ٣٧٨ ٠٠٠	٧٧ ٣٧٦ ٩٢٢ ٠٠٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١ ٨٦٧ ٨٦٦ ٠٠٠	١ ٨٢٦ ٨٦٢ ٠٠٠	اجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦١ ٦٤٨ ٢٤٤ ٠٠٠	٧٩ ٢٠٣ ٧٨٤ ٠٠٠	اجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١,٥٠	١٠,٨٤	اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالى
		نسبة الرافعة المالية (%)

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر 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 الموجلة 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 وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للاعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

##### المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

##### الاستثمار

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

##### الأفراد

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

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كادارة الاموال

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

#### الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

( جنية مصرى )

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات	استثمار	افراد	نشطة اخرى	اجملى
٢ ٦٩٢ ٥١٩ ٢١٧	١ ٢١٧ ٢٩٦ ٢٧٨	٢ ٣٣٤ ٧٠٩ ٢٤٥	٢ ١٢٢ ٥٨٨ ٨٠٢	٨ ٣٦٧ ٢١٣ ٦٤٢	إيرادات النشاط القطاعي
٢ ١١٧ ٠٩٣ ٩٨٤	٦٤٤ ٠٩٥ ٠٥٤	١ ٦٠٣ ٩٤٤ ٧٣٠	٩٨١ ٢٦٥ ١٠٧	٥ ٣٤٦ ٢٩٨ ٨٧٥	مصروفات النشاط القطاعي
٥٧٥ ٤٢٥ ٢٣٣	٥٧٣ ٣٠١ ٣٢٤	٧٣٠ ٧٦٤ ٥١٥	١ ١٤١ ٢٢٣ ٦٩٥	٣ ٠٢٠ ٨١٤ ٧٦٧	نتيجة اعمال القطاع
--	--	--	--	--	مصروفات غير مصنفة
--	--	--	--	--	ربح العام قبل الضرائب
--	--	--	--	--	الضريبة
--	--	--	--	--	ربح العام

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات	استثمار	افراد	نشطة اخرى	اجملى
٢ ١٥٢ ١٥٧ ٤٤٨	١ ١٠٣ ٠٧٥ ٥٠٨	١ ٩٣٥ ٠٢٠ ٢٣٣	١ ٩٥٤ ٥٧٠ ٤٤٩	٧ ١٤٤ ٨٢٣ ٧٣٨	إيرادات النشاط القطاعي
١ ٦٣٥ ٢٣١ ٠٢٧	٦٠٥ ٠٣٤ ٢٧٦	١ ٥٠٣ ٣٠٦ ٤٤٢	٨٣٢ ٧٨٠ ٣٠٩	٤ ٥٧٧ ٤٥٢ ١٦٤	مصروفات النشاط القطاعي
٥١٦ ٨٢٦ ٤١١	٤٩٨ ٠٤١ ١٣٢	٤٣١ ٧١٣ ٨٩١	١ ١٢٠ ٧٩٠ ١٤٠	٢ ٥٦٧ ٢٧١ ٥٧٤	نتيجة اعمال القطاع
--	--	--	--	--	إيرادات ومصروفات غير مصنفة
--	--	--	--	--	ربح العام قبل الضرائب
--	--	--	--	--	الضريبة
--	--	--	--	--	ربح العام

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرية)

الاجملى	الوجه القبلى	الاسكندرية والحدائق وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٨ ٣٦٧ ٢١٣ ٦٤٢	٥٣٩ ٢٥٩ ٩٧٩	١ ٤٦٩ ٨٧٥ ٢٠٢	٦ ٣٥٨ ٠٧٨ ٤٦١	إيرادات 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	١ ٦٥٠ ٤٥٣ ٢٣٣	نتيجة أعمال القطاع
٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١				ربح العلم قبل الضرائب
( ٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢ )				الضريبة
١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩				ربح العلم
				الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٧٥ ١٥١ ٩١٤ ٩٥٤	٣ ٣٨٤ ٦١٤ ٠٤٧	١٢ ٣٣٦ ٣١٠ ٩٣٠	٥٩ ٤٣٠ ٩٨٩ ٩٧٧	أصول القطاعات الجغرافية
١ ١٢٦ ٤٢٢ ٣٩٧				أصول غير مصنفة
٧٦ ٢٧٨ ٣٣٧ ٣٥١	٣ ٣٨٤ ٦١٤ ٠٤٧	١٢ ٣٣٦ ٣١٠ ٩٣٠	٥٩ ٤٣٠ ٩٨٩ ٩٧٧	لجملى الأصول
٦٧ ٠٤٨ ٨٩٧ ٦٨٧	٣ ٢٤٤ ٣٤٧ ٥٠٧	١٢ ٣٨٩ ٥١٣ ٨٨٨	٥١ ٤١٥ ٠٣٦ ٢٩٢	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود لخرى للقطاعات الجغرافية
( ٢٤٦ ٦٦٧ ٣٨٥ )	( ٧ ٥٩٤ ١٥٣ )	( ٢٣ ٦٤٠ ٣٢٦ )	( ٢١٥ ٤٣٢ ٩٠٦ )	أهلاكت
( ١٦١ ٦٣٠ ٥٧١ )	--	--	--	عبء اضمحلال

الاجملى	الوجه القبلى	الاسكندرية والحدائق وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٧ ١٤٤ ٨٢٣ ٧٣٨	٥٣١ ٧٥٦ ٤٢٧	١ ٥٤٠ ٧٤٩ ٤٨٢	٥ ٠٧٢ ٣١٧ ٨٢٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
٤ ٦٢٨ ٩١٥ ٨٨٩	٢٩١ ٢٥١ ٥٥٧	٨٥٢ ٢٣٤ ٣٧٨	٣ ٤٨٥ ٤٢٩ ٩٥٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩	٢٤٠ ٥٠٤ ٨٧٠	٦٨٨ ٥١٥ ١٠٤	١ ٥٨٦ ٨٨٧ ٨٧٥	نتيجة أعمال القطاع
٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩				ربح العلم قبل الضرائب
( ٧١٥ ١٧٧ ٣٤٧ )				الضريبة
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢				ربح العلم
				الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥٧ ٢٠٢ ٠٧٢ ٠٦١	٢ ٩٦٩ ٧٠٣ ٨٤٤	١٠ ٣١٣ ١٦٣ ١٢٢	٤٣ ٩١٩ ٢٠٥ ٠٩٥	أصول القطاعات الجغرافية
١ ١١٤ ١٩٧ ٠٢٣				أصول غير مصنفة
٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤	٢ ٩٦٩ ٧٠٣ ٨٤٤	١٠ ٣١٣ ١٦٣ ١٢٢	٤٣ ٩١٩ ٢٠٥ ٠٩٥	لجملى الأصول
٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨ ٢٠٨	٢ ٨٧٩ ١٩٨ ٩٧٥	١٠ ٤٤٤ ٦٤٨ ٠٢٢	٣٧ ٦١٣ ٩٤١ ٢١١	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود لخرى للقطاعات الجغرافية
( ٢٣٠ ٢٩٥ ٦١٦ )	( ٦ ٦٧١ ٤١٧ )	( ٢١ ٢٤١ ٣٠٤ )	( ٢٠٢ ٣٨٢ ٨٩٤ )	أهلاكت
١٧٨ ٨٣١ ٨٩١	--	--	--	رد اضمحلال

### (ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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 والاوعية الادخارية طويلة الاجل فى بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التى تعمل فى نشاط التنمية العقارية او الدخول فى بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التأكيد على استراتيجية البنك بشأن الاستمرار كمؤسسة مصرفية تمثل الانشطة الاسكانية جزءاً غير جوهرى يساعد فى الاساس فقط فى تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة فى تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتى من اهمها ان يكون الذراع الاساسية لاحد عملائه الذى يهدف من ضمن اغراضه الى التنمية الاسكانية فى اطار خطة الدولة فى التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه فى ذلك شأن باقى عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتى يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفي

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

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١			من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/١٢/٣١			البيان
الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٦٠٢٥٩٨٥	٦٠٢٥٩٨٥	—	٦٩٦٥٣٥٣	٦٩٦٥٣٥٣	—	عقد القروض و اليرادات المشابهة
( ٣٢٢٨٦٦٢ )	( ٣٢٢٨٦٦٢ )	—	( ٣٦٩٦٦١٦ )	( ٣٦٩٦٦١٦ )	—	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢٧٩٧٣٢٣	٢٧٩٧٣٢٣	—	٣٢٦٨٧٣٧	٣٢٦٨٧٣٧	—	صافى الدخل من العقود
٤٠٦٨٠٧	٣١٧٦٢٢	٨٩١٨٥	٤٥١٤٠٧	٣٧٣١١٢	٧٨٢٩٥	يرادات الاعتاب و العمولات
( ٤٧٩٤٨ )	( ٤٧٩٤٨ )	—	( ٤٠٠٠٧ )	( ٤٠٠٠٧ )	—	مصروفات الاعتاب و العمولات
٣٥٨٨٥٩	٢٦٩٦٧٤	٨٩١٨٥	٤١١٤٠٠	٣٣٣١٠٥	٧٨٢٩٥	صافى الدخل من الاعتاب و العمولات
١١٣٤٢٣	١١٣٤٢٣	—	١٩٥٠٥٧	١٩٥٠٥٧	—	توزيعات الارباح
٥٢٧٤٠	٥٢٧٤٠	—	٦٢٢٨٢	٦٢٢٨٢	—	صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٥٩٥٤٢	—	٣٥٩٥٤٢	٣٩٧٥٢٣	—	٣٩٧٥٢٣	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
—	—	—	٣١٧٩٠	٣١٧٩٠	—	ارباح الاستثمارات المالية
١٧٨٨٣٢	١٧٨٨٣٢	—	( ١٦١٦٣١ )	( ١٦١٦٣١ )	—	(عبء) رد الاضمحلال عن خسر الإتمان
( ١٥١٢٥٨٦ )	( ١٢٤٠١٨٦ )	( ٢٧٢٤٠٠ )	( ١٧٥٢٧٣١ )	( ١٤٤٥٩٧٧ )	( ٣٠٦٧٥٤ )	مصروفات ائتمانية
٣٥٥٥١	٣٥٥٥١	—	( ٢٠٩٩٤ )	( ٢٠٩٩٤ )	—	رد (عبء) مخصصات أخرى
١٣٢٢٢٤	٦٨٣٢٢	٦٣٩٠٢	١٨١٠٨٤	١٤٥٤٢٥	٣٥٦٥٩	يرادات تشغيل اخرى
٢٥١٥٩٠٨	٢٢٧٥٦٧٩	٢٤٠٢٢٩	٢٦١٢٥١٧	٢٤٠٧٧٩٤	٢٠٤٧٢٣	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
( ٧١٥١٧٧ )	( ٦٦١١٢٦ )	( ٥٤٠٥١ )	( ٧٨٢٤٣٢ )	( ٧٣٥٣٤٦ )	( ٤٧٠٨٦ )	مصروفات ضرائب الدخل
١٨٠٠٧٣١	١٦١٤٥٥٣	١٨٦١٧٨	١٨٣٠٠٨٥	١٦٧٢٤٤٨	١٥٧٦٣٧	صافى ارباح العلم

٦- صافي الدخل من العقد

عقد القروض و الإيرادات المشابهة من :

٢٠٢٠ جنيه مصري	٢٠٢١ جنيه مصري
٢ ٢٩٤ ٨٠٧ ٥٦٠	٢ ٤٦٧ ٧٩٥ ٦١٣
٣ ٢٦٤ ٦١٦ ٢٦٨	٣ ٧٨٧ ٢٨٣ ٧٧٣
٤٦٦ ٥٦٠ ٨٣٨	٧١٠ ٢٧٤ ١٠٤
<u>٦ ٠٢٥ ٩٨٤ ٦٦٦</u>	<u>٦ ٩٦٥ ٣٥٣ ٤٩٠</u>

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)  
ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع و تكاليف المشابهة من :-

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

٣٣ ٢٨٧ ٤٧٤	٩ ١٣٥ ٧٥٩
٣ ٠٢٠ ٧٢٦ ٤٥٧	٣ ٥٣٢ ١١٨ ٧٤٨
<u>٣ ٠٥٤ ٠١٣ ٩٣١</u>	<u>٣ ٥٤١ ٢٥٤ ٥٠٧</u>

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

لصافى

١٧٤ ٦٤٧ ٦٦١	١٥٥ ٣٦١ ٥٤٥
<u>٣ ٢٢٨ ٦٦١ ٥٩٢</u>	<u>٣ ٦٩٦ ٦١٦ ٠٥٢</u>
<u>٢ ٧٩٧ ٣٢٣ ٠٧٤</u>	<u>٣ ٢٦٨ ٧٣٧ ٤٣٨</u>

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

إيرادات الأتعاب و العمولات:

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى

٢٠٢٠ جنيه مصري	٢٠٢١ جنيه مصري
٨٧ ٥٢٩ ٦٢٢	٧٢ ٣٩٢ ٥٧٤
١٨١ ٩٠٣ ٨٨٤	٢٣٣ ٩٨٨ ٧٢٠
١٣٧ ٣٧٣ ١٥٠	١٤٥ ٠٢٥ ٤٨٧
<u>٤٠٦ ٨٠٦ ٦٥٦</u>	<u>٤٥١ ٤٠٦ ٧٨١</u>
<u>( ٤٧ ٩٤٧ ٧٦٧ )</u>	<u>( ٤٠ ٠٠٦ ٦٠٧ )</u>
<u>٣٥٨ ٨٥٨ ٨٨٩</u>	<u>٤١١ ٤٠٠ ١٧٤</u>

٨- توزيعات الأرباح

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

شركات تابعة و شقيقة

الإجمالي

٢٠٢٠ جنيه مصري	٢٠٢١ جنيه مصري
١ ٦٠٠ ٩٧١	١ ١٥٦ ٥٦٥
٢ ٧٩٩ ٦٥٢	٢ ٨٦٣ ٥٢١
١٠٩ ٠٢٢ ١٧٥	١٩١ ٠٣٦ ٨٣٦
<u>١١٣ ٤٢٢ ٧٩٨</u>	<u>١٩٥ ٠٥٦ ٩٢٢</u>

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٠	٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٧ ١١٢ ٤٤١	١٦ ١٣٠ ٩٦٩
-	( ١ ٧٤٨ ٦١٦ )
٣٥ ٦٢٧ ٧٥٥	٤٧ ٨٩٩ ٣٠٢
<b>٥٢ ٧٤٠ ١٩٦</b>	<b>٦٢ ٢٨١ ٦٥٥</b>

أرباح التعامل فى العملات الأجنبية  
فروق تقييم عقود مبادلة عملات  
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
**الإجمالى**

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكائية

٢٠٢٠	٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٤٨ ٣٤٧ ٣١٧	٤٠٢ ٦٠٢ ٦٥١
( ١٤٩ ٣٤٠ ٥٨٥ )	( ١٠٣ ٨٥٣ ١٦٤ )
٢٩٩ ٠٠٦ ٧٣٢	٢٩٨ ٧٤٩ ٤٨٧
٦٠ ٥٣٤ ٨٤٣	٩٨ ٧٧٣ ٥٤٨
<b>٣٥٩ ٥٤١ ٥٧٥</b>	<b>٣٩٧ ٥٢٣ ٠٣٥</b>

مبيعات وحدات إسكان  
تكلفة الوحدات المباعة  
مجمول ربح الوحدات  
إيرادات إسكان أخرى  
**الإجمالى**

١١- مصروفات إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٢١ ٨٩٩ ٧٤٤	٧٠٥ ٣٥٣ ٧٠٣
٣٨ ٠١٥ ٤٢٢	٤٤ ١٩٥ ٤٩٦
١٣ ٦٧٤ ٨٤٢	١٤ ٣٣٧ ٥٧٩
٤٩٢ ٦٢٦ ٢٢٨	٦٠٥ ٨٨٤ ٨٤٠
٣١٠ ٧٩٩ ٥٨٤	٣٤٧ ٨٠٣ ٩٤٨
١ ٧٧٥ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠
٣٣ ٧٩٥ ٥٠٥	٢٤ ١٥٥ ٣٦٨
<b>١ ٥١٢ ٥٨٦ ٣٢٥</b>	<b>١ ٧٥٢ ٧٣٠ ٩٣٤</b>

تكلفة العاملين  
أجور و مرتبات  
تأمينات اجتماعية  
تكلفة مزايى التقاعد  
مستلزمات التشغيل  
مصروفات جلزية  
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى  
تبرعات  
**الإجمالى**

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ٢ ٤١٠ ١١٩ )	( ٥ ٣٠٩ ٦٧٩ )	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوبة عند نشأتها بقيمة العجلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	١١٥ ٨٩٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
( ٣ ٥٧٨ ٩٩٠ )	٧٨٤ ٩٦٠	رد (عبء) اضمحلال أصول لخرى ومشروعات
٦٣ ٩٠١ ٧٧٧	٣٥ ٦٥٨ ٧٦٣	إيجارات محصلة
٦١ ٨٧٤ ٢٣٠	١٤٩ ٨٣٣ ٤٣٨	أخرى
<u>١٣٢ ٢٢٤ ٢٧٤</u>	<u>١٨١ ٠٨٣ ٣٨١</u>	<b>الإجمالي</b>

١٣- ( عبء ) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٧٩ ١٢١ ٨٢٨	( ١ ٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨ )	قروض و تسهيلات للعملاء
( ٦٦ ٢٨٦ )	( ٩٤٠ ٠٦٨ )	أرصدة لدى البنوك
( ٢٢٣ ٦٥١ )	٦ ١٤٩ ١٠٥	لحوت دين بالتكلفة المستهلكة
<u>١٧٨ ٨٣١ ٨٩١</u>	<u>( ١ ٦١ ٦٣٠ ٥٧١ )</u>	<b>الإجمالي</b>

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ٧٧٨ ٣٢٧ ٥٥٦ )	( ٨٠٩ ٧٢٨ ٢٤٧ )	الضرائب الحالية
٦٣ ١٥٠ ٢٠٩	٢٧ ٢٩٦ ١٦٥	الضرائب المؤجلة
<u>( ٧١٥ ١٧٧ ٣٤٧ )</u>	<u>( ٧٨٢ ٤٣٢ ٠٨٢ )</u>	<b>الإجمالي</b>

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٠ جنيه مصري	٢٠٢١ جنيه مصري	
٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩	٢ ٦١٢ ٥١٦ ٨١١	الربح المحلوس بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٥٦٦ ٠٧٩ ٢٦٦	٥٨٧ ٨١٦ ٢٨٢	ضريبة الدخل المصوبة على الربح الاساسي
		يضاف / (يخصم)
٣٢٨ ٢٦٣ ٣٧٨	٤١٥ ٨٢٥ ٠٣٦	مصرفات غير قابلة للخصم
( ٦٤٠ ٩٥٥ ٨٣٩)	( ٨٦٩ ٠٦٢ ٦٧٣)	اعفاءات ضريبية
( ١٠ ٧٣٢ ٨٧٦)	٣٠ ٠٣٣ ٦٥٠	تأثير المخصصات
٦ ٢٣٥ ٣٢٣	٨ ٧٢٣ ٢٠٢	تأثير الاهلاكات
١ ٩٧٤ ٦٧٠	٥ ٧٨٤ ٥٩٨	ضريبة قطاعية
٥٢٧ ٤٦٣ ٦٣٤	٦٣٠ ٦٠٨ ١٥٢	ضريبة وعاء مستقل أنون وسندات الخزانه
٧٧٨ ٣٢٧ ٥٥٦	٨٠٩ ٧٢٨ ٢٤٧	مصرفات ضريبة الدخل
%٣٠,٩	%٣١,٠	سعر ضريبة الدخل

١٥- نصيب السهم في صافي ارباح العام

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

٢٠٢٠ جنيه مصري	٢٠٢١ جنيه مصري	
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	صافي ارباح العام
( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	( ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
( ١٩٤ ٤٨٣ ٠٧٠)	( ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الارباح
١ ٥٩١ ٢٤٧ ٤٣٢	١ ٦١٠ ٠٨٤ ٧٢٩	المتاح للمساهمين من صافي ارباح العام
١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	١٥١ ٨٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
١٠,٤٨	١٠,٦١	نصيب السهم في صافي ارباح العام

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	نقدية
٧٨٣ ٨٨٧ ٦٦١	٩١٨ ٥٩٩ ٩٥٩	
٥ ٠١٦ ٥٣٤ ٢٣١	٥ ٨٥٤ ٥٣٧ ٥٣٧	ارصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزلى
<u>٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢</u>	<u>٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦</u>	
<u>٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢</u>	<u>٦ ٧٧٣ ١٣٧ ٤٩٦</u>	ارصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	
٣ ٧٣٧ ٢٠٩ ٣٩٧	١٤ ٠١٧ ٣١٨ ٧٢٤	ودائع
( ٦٦ ٢٨٦ )	( ١ ٠٠٦ ٣٥٤ )	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣</u>	
٢ ١٦٠ ٨١٩ ٩١٢	١٣ ٢٦٩ ٨٥٣ ٦٨٩	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزلى
١ ٥٨٥ ١٣٣ ٧٧٥	٧٩٠ ١٠٦ ١٤٧	بنوك محلية
٤٣ ٧٩٢ ١٦٨	٧٧ ٩٧٢ ٩٨٧	بنوك خارجية
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣</u>	
٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤	١٢١ ٦٢٠ ٤٥٣	ارصدة بدون عائد
٣ ٧٣٧ ١٤٣ ١١١	١٤ ٠١٦ ٣١٢ ٣٧٠	ارصدة ذلت عائد ثابت
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣</u>	
<u>٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥</u>	<u>١٤ ١٣٧ ٩٣٢ ٨٢٣</u>	ارصدة متكاملة

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨	٦٦٠ ٨٦٢ ٣٩٧	حسابات جارية مدينة
٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦	٦٨ ٣٥١ ٩٩٠	بطاقات ائتمان
٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦	٦ ٧٩٧ ٤٢٦ ٩٢٤	قروض شخصية
٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤	٨ ٥٣٢ ٩٧١ ٦٧٧	قروض عقارية
٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١	٣٨٨ ٣٤٧ ٩٤٥	قروض أخرى *
<u>١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥</u>	<u>١٦ ٤٤٧ ٩٦٠ ٩٣٣</u>	<u>اجملى</u>
		<u>مؤسسات شملأ القروض لصغيرة للأشطة الاقتصادية</u>
٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦	٤ ٩٤٩ ٥٢٩ ٥٩٧	حسابات جارية مدينة
٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١	٤ ٢٤٩ ٢٤٦ ١٢١	قروض مباشرة
٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨	١ ٢٨٩ ٦٤٣ ٨٣٢	قروض وتسهيلات مشتركة
<u>٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥</u>	<u>١٠ ٤٨٨ ٤١٩ ٥٥٠</u>	<u>اجملى</u>
<u>٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠</u>	<u>٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣</u>	<u>اجملى القروض و التسهيلات للعملاء</u>
		<u>يخصم :</u>
(٢٠٦٩٩٠٠٧٨١)	(٢٢٤٧١٧٨٥٦٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨٢٠٤١٩٢)	(١٦٧٩٢٢٣٧)	الفوائد مجنبة
<u>١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧</u>	<u>٢٤ ٦٧٢ ٤٠٩ ٦٨٠</u>	
٤ ٧٨٩ ٧٢٨ ٣٢٩	٥ ٩٧٢ ٦٥١ ١٦٥	أرصدة متداولة
١٦ ٦٤٨ ٠٧٧ ٥٢١	٢٠ ٩٦٣ ٧٢٩ ٣١٨	أرصدة غير متداولة
<u>٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠</u>	<u>٢٦ ٩٣٦ ٣٨٠ ٤٨٣</u>	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	الرصيد فى اول العام
( ١٧٩ ١٢١ ٨٢٨)	١٦٦ ٨٣٩ ٦٠٨	عبء ( رد ) الاضمحلال
( ١٢ ٨٢٤ ٣١٠)	( ١ ٨٩١ ٦٦٥)	مبلغ تم اعدامها خلال العام
١١ ٧٢٠ ٧٩٢	١٢ ٥٨٩ ٥٥٥	مبلغ مستردة خلال العام
( ١ ٢٩٢ ٧٧٠)	( ٢٥٩ ٧١٣)	فروق تقييم عمالات اجنبية
<u>٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١</u>	<u>٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦</u>	الرصيد فى اخر العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥ ٨٣٩	أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
		أسهم شركات محلية
٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥ ٨٣٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٣٦٦ ٣٤٧ ٤١١	٤٧٠ ٨٧٠ ٣٤٢	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦	٤٧٠ ٨٧٦ ١٨١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أدوات دين :
		مدرجة في السوق
١٩ ٧٩٦ ٥٩٥ ٩١٩	١٩ ٨٥٠ ٦٥١ ٨٥٤	عوائد لم تستحق بعد
(١ ٢٣١ ١٥٣ ٢٧٣)	(١ ٠١٧ ١٤٠ ٧٤٦)	أدوات حقوق ملكية :
		غير مدرجة في السوق
١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩	٢١٩ ٢٥٤ ١٣٤	ادوات وثلق صنفليق الاستثمر المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٣٨ ٤٤٥ ٩٤١	٤٢ ٥٥٠ ١٨٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	استثمارات مالية بتكلفة المستهلكة
		ادوات دين - بتكلفة المستهلكة :
		مدرجة في السوق
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	٩ ٢٢٠ ١٤٠ ٩٩٢	عوائد لم تستحق بعد
(٢١ ٢٠٨ ٨٤٤)	(٢٧ ١١٠ ١٧٠)	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٤ ٥٤٩ ٦٩٠ ٤٥٣)	(٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧)	مخصص اضمحلال ادوات دين
(٨ ٥١٠ ٦٨٥)	(٢ ٣٦١ ٥٨١)	إجمالي استثمارات مالية بتكلفة المستهلكة
٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	
		إجمالي استثمارات مالية
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	أرصدة متداولة
٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	أرصدة غير متداولة
١٤٤ ٤٤٥ ٠٣٠	٢٦١ ٨٠٤ ٣١٨	
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	٢٣ ٦٥٧ ٣٨٧ ٩٧٢	

( جنية مصرى )

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>استثمارات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>	
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	الرصيد في اول يناير ٢٠٢١
( ٢٧٥ ٠٨٩ ٨٠٣ )	( ٤٢١ ٧٠٨ ١٢٦ )	١٤٦ ٦١٨ ٣٢٣	صافي حركة الإضائق و(الاستبعادات)
( ٢ ٤٢٠ ٧٠٥ )	٧٣٠ ١ ٦١٢	( ٩ ٧٢٢ ٣١٧ )	استهلاك (خصم) وعلاوة اصدار
٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	-	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	التغير في القيمة العادلة
١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	١٨٢ ٨٩٨ ٠٧٦	-	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٦ ١٤٩ ١٠٤	٦ ١٤٩ ١٠٤	-	مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠</u>	<u>٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤</u>	<u>١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٧ ٣٥٤ ٤٠٢ ٤٧٥	( ٩ ٣٨٨ ٥٢١ ٩٧٥ )	١٦ ٧٤٢ ٩٢٤ ٤٥٠	صافي حركة الإضائق والاستبعادات
١٣ ٢٩١ ٩٠٤	١٣ ٢٩١ ٩٠٤	-	استهلاك علاوة اصدار
٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	-	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	التغير في القيمة العادلة
٨٠ ١٧٨ ٢٨٥	٨٠ ١٧٨ ٢٨٥	-	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
( ٢٢٣ ٦٥١ )	( ٢٢٣ ٦٥١ )	-	مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤</u>	<u>٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨</u>	<u>١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤	التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠</u>	<u>٢٤٨ ٥٣١ ٧٤٤</u>	<u>الإجمالي</u>

ارباح الاستثمارات المالية

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
-	٣١ ٧٨٩ ٥٩٢	رد خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
<u>-</u>	<u>٣١ ٧٨٩ ٥٩٢</u>	<u>الإجمالي</u>



نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصري		اجملي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اجملي أصول الشركة
		قيمة المساهمة	أرباح الشركة		
%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٣٣٤٩٩٧٦	٤٦٤٧٧٧٥١	٧٧٣٦٩١٧٩
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٨٨٨٨٥٧٥٦	٤٢٦٩٠٨٢٩٤	١٢٧٣٠٣٠٣٩٤
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠	١١٩٧٣٧٢	٥٠٨٠٢١٩١	١١١٥٦٢٧٩
%٨٥,٩٢	%٣٩	١٥٢١.٠٠٠	٧٠١٣٤٥٤	٩٣١٠٣٨٧٠	٢٨١٧٢٨٧٧
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤٨٠.٠٠٠	(٣١٥.٠٦٢)	١٢٤٦٢٨٥	٢٩٠.٩٩١
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣٩٠.٠٠٠	١.٨١٢٣٦	٧١٣٣١٦١	١٣٣٤١٣١
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٧٣١٣٣٦٤	٤٢٧٢٣٩٣٩	٣٤٣٩١٩٧٣
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	٩.٥٤١٩٣	١٣٢٣٣٩٧٥	٩٧٣٩١
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	٥٧٣٧٧١٠	٤٧٨٦١٥٥٩	٦٢٣١٩١٢
%٩٧,١١	%٦٠	١١٩٣٦٦٣٤٣	١٠.١٣٢٨٤٥	١٠.٨٠٤٨٣٥٩	٣٣٩٨٨٧٢٧٥
%٣٥	%٣٥	٥٢٥٠.٠٠٠	٤٥٣٠٦٣٧٦	٣٤٠.٠٢٨٢٩٠	٢٩٠.٨٢٠٣٦٣
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥١٦١٣٧٠	٤٨١٨٣٠٦٦	٢٢.٥٥٧٧٦٦	٢٢٥٨٢٠٨٩٢١
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥٩٥٧.٠٠٠	٣٦٨٥١٤٩٦٢	١٨٥٤.١٠.٨٩٦	٦٨٧١٥٠.٩٨١٢
%٣٥,٠٥	%٣٣,٤	٤٩١٤٧٣.٠٠٠	٢٩٤٤١.٠٦٢	٥٨١٥٤٩٣٢١	٢٧٢٤.٠٤٩١٠
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	-	-	-
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	-	-	-
%٣٠	%٣٠	١	-	-	-
		١٩٤٤٣٧٠٧١٦	٦٥٤٨٩٦٣١٠	٣٨٣٣٦٨٥٦٥٧	١٣٩١٦٥١٦٤٠٨
					٢٤٣١١٩١٥٤٩٤

**أولاً: شركات تابعة**

- شركة القابضة للاستثمار والتعمير
- شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
- شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
- شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البنينية (حماية)
- شركة صندوق التصير العقاري - نمو
- شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
- شركة أنظمة التحول الرقمي
- شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى
- شركة حماية للأمن ونقل الاموال
- شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلى

**ثانياً: شركات شقيقة**

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

**الاجملي**



نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بإستحقاق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٩٥٧.٥٧٧	٥٣١٦٦.٠٣٤	٣٨٣٠.١٦٢	٦٤١٦٨٠.٥٧٩
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٤١٦٦.٢٨٠	٣٧٥٤٧٣.٩٣١	١٢٥١٣١٢.١١٥	٢.٠٠٠.٣٠٩.٦٨٦
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠	٢٤٩١	٤٧٣١٠.٢٣٣	٨٩٧٢.٣١٨	١٨٣٨٧.١٤٠
%٨٥,٩٢	%٣٩	١.٥٢١.٠٠٠	٩٦٦١.٢١٤	٩٨٤٦٤.٣٩٨	٢٩٩٢٣.٢٥٩	٥٣٣٥٤.٣١٠
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤٨٠.٠٠٠	(٥٢٣.٠٨٢)	١٥٠٠.٤٢٣	٥٩٦.٧١٦	٢٠.٠٧٣.٦٣٤
%٩٤,٢٠	%٣٩	٢.١٧٨.١٥٨	٩٤٣.٤٣٨	٦.٤٣٩.٦٦٣	١.٧٤٢.٣٣٦	١٢.٨١٦.٢٧٠
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٥.٨١.٦١٥	٢٦.٨٥٢.١١٩	٣.٥٢٦.٧٥٦	٣٠.٨٩٢.١٧٦
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	١٣.٧٢٨.٧٨٩	٢١.٤٠٨.٩٤٨	٢.٩٢٨.٢٣٨	٢٢١.٤٧٠.٠٧٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	٤.٣٤٢.٨٧٥	٤٨.٦١٤.٩٢٣	٩٣٦.٩٤٥	٢١.٦٥٧.٩٥٨
%٩٧,١١	%٦٠	٥٩.٣٦٦.٣٤٣	١٢.٧٩٦.٨٠٢	٩٦.٣٦٣.٤٨١	٧٨٧.٥٩٨.١٠٤	٩٠٧.٤٨٨.٣٥٥
%٣٥	%٣٥	٥٢٥٠.٠٠٠	١٨.٥٠٨.٨٩١	٣١٤.٣٤٣.٢٠٢	١٥٧.٥٢٩.٦٨٤	٢٣٨.٩١٠.٤٨٨
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١.٧٥١.٦٦١.٣٧٠	٦٠.١٤٠.٩٠٤	٢.٢٢٢.١٩٥.٣٩٥	١.٣٨٩.٠٩٢.١٨٦	٢.٢٥٤.٥٨٨.٤٣٦
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	١.٩٨٦.٢٢٢.٢٥٠	٣.٤٢٠.٢٤.٨٤١	١.٦١٦.١٠٤.٥٥٧	٨.٤٢٦.١٤٤.٦٦٠	٩.٩٤٥.٨٣٧.٥٩٦
%٣٥,٠٥	%٣٣,٤	٤.٩١٤.٤٧٣.٠٠٠	٢.٤٢٢.٦٣٤.٥٩٥	٧.٦١٨.٣٤٨.٠٢	٢.٣٩٨.٩٩٧.٤٢٧	٤.٢١٨.٩٤٣.٤٤٤
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		١.٦٦٣.٣١٤.١٢٤	٨.٤٣.٤٦٦.٧٣٠	٣.٦٩٠.٠٧٢.١٠٩	١٤.٤٦٣.١٣٠.٩٠٦	٢٠.٥٨٦.٤٠٩.٦٤٥

**أولاً: شركات تابعة**

- شركة القابضة للاستثمار والتصدير
- شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
- شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
- شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)
- شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
- شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
- شركة خدمات المعلومات والمعاملات الإلكترونية
- شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
- شركة حماية للأمن ونقل الأموال
- شركة التعمير والإسكان للتأجير التموئى

**ثانياً: شركات شقيقة**

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

**الإجمالي**

\* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى 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 فى شركة اتش دى لتداول الأوراق المالية مبلغ ١.٨٠٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ١.٧٩٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

\*\*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٩.٩٨٣.٢٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢٩.٩٨٣.١٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

## ٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٨٨ ١٥٥ ١٣٦	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤	أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
١٩٠ ٥٠٥ ٦١٧	٣٢٠ ٥٧٦ ١٩٠	أصل تحت التنفيذ
٦٤٦ ٢٨٣ ٦٠٦	٦٣١ ٢٥٠ ٢٩٠	أعمال تامة
(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)	اضمحلال مشروعات الإسكان
<u>١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢</u>	<u>١ ١١٣ ٨٩٦ ٧٠٧</u>	<u>الاجملى</u>

## اضمحلال مشروعات الإسكان

### تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٤ ٠١٦ ٧٥٧	٢٤ ٠١٦ ٧٥٧	الرصيد فى اول العام
--	--	المكون خلال العام
--	( ٧٨٤ ٩٦٠ )	المستخدم انتهى الغرض منه خلال العام
<u>٢٤ ٠١٦ ٧٥٧</u>	<u>٢٣ ٢٣١ ٧٩٧</u>	<u>الرصيد فى اخر العام</u>

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٦,٥ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٨٩٨٥٨ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٤٦٥٣ متر والاراضى الفضاء ١٢٢٩٢١ متر .

## ٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١٥١ ٩٧٠ ٤١٨	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	اجملى الاستثمارات
(٤٥ ٤٩٢ ٢١٥)	(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)	مجموع الاملاك
<u>١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣</u>	<u>٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨</u>	<u>صلى القيمة للفترة اول العام</u>
٩٢٥ ٣٤٦	--	اضافات
(٧ ٩١٣ ٨٧١)	(٧ ٥٤٨ ٢٤٥)	اهلاك العلم
<u>٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨</u>	<u>٩١ ٩٤١ ٤٣٣</u>	<u>صلى القيمة للفترة اخر العام</u>

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

## ٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	برامج الحاسب الآلي
٦٠ ١٨١ ٤٣٢	٥٣ ٧٤٥ ٧٥٩	التكلفة في اول العام
٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	الإضافات خلال العام
(٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣)	(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	التكلفة في اخر العام
(٦٩ ٨١٥ ٥٦٧)	(٦٥ ٦٢٩ ٠٣٥)	مجمع الاستهلاك في اول العام
(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	الاستهلاك خلال العام
١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	٩٢ ٣٧٢ ١٥٩	مجمع الاستهلاك في اخر العام
		صافي القيمة النظرية اخر العام

## ٢٥- أصول اخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٣٥ ٠٦٤ ١٣١	٩٤٧ ٦٠٨ ٩٤٢	الإيرادات المستحقة
١٨ ٠٢٨ ٦٥٦	٢٩ ٢١٣ ٨٥٤	المصروفات المقدمة
٢٩١ ٥٠٥ ٢١٢	٤٧٦ ٥٢٤ ٠٦١	نفقات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٨ ٤١٢ ٦٦٣	١٧٤ ٠٩٥ ١٩٦	نفقات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى
٦ ٣٥٢ ٢١٣	٩ ٨٦١ ٦٥١	التأمينات و العهد
١٣٣ ١٢٣ ٥٩٧	٢٣٩ ٢٥٩ ٥٦٦	حسابات مدينة تحت التسوية
٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٧ ٨٦٨ ٩٠٩	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٥ ٨١٤ ٣٢٦	٨ ٩٤١ ٣٤١	أخرى
١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٩٥٣ ٣٧٣ ٥٢٠	الإجمالي



( جنية مصرى )

٢٦ - اصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	
							<u>الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠</u>
١ ٥٦١ ١٧٩ ٨١٣	١٦ ٢٦٠ ٧٢٩	٩٩ ١٣٧ ٩٨٤	٥٧٠ ٢٨٩ ٢٦٩	٥٣ ٢٣٠ ٩٢٣	٦٤٤ ٦١٩ ٣٤٩	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	التكلفة
٦١٨ ٣٥٥ ٩١٧	١٥ ١٣٩ ٢٤٥	٤٣ ٠٢١ ٥١٧	٣٤٤ ٨٤٦ ٢٤٤	٣٥ ١٥٩ ٤٩٢	١٨٠ ١٨٩ ٤١٩	--	مجمع الاهلاك
٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦	١ ١٢١ ٤٨٤	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	<u>صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠</u>
٢٣٩ ١٤١ ٦٤١	٩ ٥٥٤ ٤١٠	١٤ ٢١٨ ١٣٦	٨٤ ١٧٠ ١٨٢	٢٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٣٦٦ ٨١١	١٠ ٦٣٢ ١٠٢	اضافات
٣٦ ٦٩٨ ٦١٦	--	--	--	١٢ ٥٨١ ٩٧٧	٢٣ ٤٥٢ ٧٦٩	٦٦٣ ٨٧٠	استبعادات
٢٥ ١٥٤ ٧١٦	--	--	--	١٢ ١٧١ ٣٢٠	١٢ ٩٨٣ ٣٩٦	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٦٠ ٤٨٠ ٠٤٩	٢ ٥٩٢ ٩٥٨	٨ ٦٣١ ١٣٨	١١١ ٠٢٣ ٥١٨	٧ ٩٣٠ ١٦٣	٣٠ ٣٠٢ ٢٧٢	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	<u>صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>
							<u>الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١</u>
١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	التكلفة
٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	<u>صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١</u>
							<u>الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١
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	--	استبعادات
٥٧٧ ٤٣٣	--	--	--	٣١١ ٦٤٥	٢٦٥ ٧٨٨	--	استبعادات 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	<u>صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
							<u>الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
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	<u>صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١ ١٦٤ ٣٢٦	٥٣٥ ٢٠٧	حسابات جارية
٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠	ودفع
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧</u>	
٣٩١ ٥٥٢ ٦٠٠	٤٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	بنوك محلية
٣٩٥ ٣٧٧ ٢٤٠	٢٤٦ ٨٣٥ ٢٠٧	بنوك خارجية
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧</u>	
١ ١٦٤ ٣٢٦	٥٣٥ ٢٠٧	أرصدة بدون عقد
٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٧٣٦ ٣٠٠ ٠٠٠	أرصدة ذات عقد ثابت
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧</u>	
<u>٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠</u>	<u>٧٣٦ ٨٣٥ ٢٠٧</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

<u>٢٠٢٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢١ ٨٦٨ ٨١١ ٧١٤	٣١ ٥٠٣ ٣٣٩ ٢٩١	ودائع تحت الطلب
١٠ ٣٦٧ ٧٥٢ ٣٩٢	١٢ ٥٠٦ ٨٢٥ ٤٣٦	ودائع لأجل وبلخاطر
٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	شهادات ادخار
٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	ودائع توفير
٢ ٨٧٥ ٧٣٥ ٢٥٠	٢ ٩٢٤ ٥٧٠ ٠٨٤	ودائع اخرى
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧</u>	
٢٩ ١٢١ ٩٣٩ ٧٣١	٤٠ ٤٦٢ ٢٠٨ ٦٣٧	ودائع مؤسسات
١٨ ٠٠٠ ٥٤٥ ٤٨٥	٢٢ ٤٣٣ ٣٠٨ ٩٧٠	ودائع أفراد
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧</u>	
٢٣ ٧٤٤ ٨٢٣ ٠٧٦	٣٣ ٩٢٧ ٢٢٣ ٧٩٤	أرصدة بدون عقد
٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٧ ٤٤٥ ٨٦٥ ٥٨٢	أرصدة ذات عقد متغير
١٧ ٠٧٠ ١٦٣ ٥٣٣	٢١ ٥٢٢ ٤٢٨ ٢٣١	أرصدة ذات عقد ثابت
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧</u>	
٤١ ٤١٩ ٧٩٧ ٩٦٣	٥٤ ٣٨٠ ٦٠٠ ٣٩٣	أرصدة متداولة
٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٨ ٥١٤ ٩١٧ ٢١٤	أرصدة غير متداولة
<u>٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦</u>	<u>٦٢ ٨٩٥ ٥١٧ ٦٠٧</u>	

٢٩- مشتقات مالية

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى	٢٠٢١/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٧٤٨٦١٦	-	٧٢٧٨٢٢٨٣	عقود مبادلة عملات
١٧٤٨٦١٦	--	٧٢٧٨٢٢٨٣	

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

٣٠- قروض أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	معدل العقد (%)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
١١٢٠٤٤٠	٦٣٠٤٤٠	%٨,٧٥	قروض طويلة الأجل
٢٢٨٩٩٣٩٦	١٦٣٠١٩٧٤	%٨,٧٥	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٣٧٤١٠٧٠٩١	٣١٤١٠٧١٠٥	%٨,٧٥	قروض نشاط البنك
٦٤١٧٠٣٥	--	%٨,٧٥	هيئة المجتمعات العمرانية
٤٠٤٥٤٣٩٦٢	٣٣١٠٣٩٥١٩		هيئة تعاونيك البناء والإسكان
١١٠٩٥٥٣٠٠	١٠٢٠٤٧٣٠٠	%١٤,٧٥, %٧	صندوق تمويل المسكن
٥٠٨٧٧٨٨٠	٤١٨٢٧١٣٦	%١١, %١٠,٢٥	إجملى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٥٦٦٣٧٧١٤٢	٤٧٤٩١٣٩٥٥		قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
١٠٥٧٨٠٠٦٦	٩٢٩٠٧١٢٣		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٤٦٠٥٩٧٠٧٦	٣٨٢٠٠٦٨٣٢		الإجملى
٥٦٦٣٧٧١٤٢	٤٧٤٩١٣٩٥٥		أرصدة متداولة
			أرصدة غير متداولة

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

٣١- التزامات أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢٢٣٧٩٢٤٩٠	٣٠٩٠١٠٤٠٦	عوائد مستحقة
٢٤٣١٩٥٢	٤٢٦٥٩٠٩	إيرادات مقبلة
٦٠٩٥٠٢٣٨	٦٨١٣٢٩٩٥	مصرفات مستحقة
٣٨٣٦٧٧٣٣	٤١٠٤٢٥٨٠	دفتون
١٢١٥٠٩٤	١٠١١١١٩	مقمتك حجز وحدات ملك البنك
١٢٦٨٨٠٩٢١	١٤١٥٤٧٤٦٣	دفعت مسددة تحت حساب الأهمال
٢٣٧١٦٩٤٢٥	٥٠٨٢٧٠٢٤٠	شيكات تحت الدفع وحسب دافعة تحت التسوية
١١٨٨٠٤٠٨٦٣	١٢٦٧٠٤٨٤٦٢	أرصدة دافعة متنوعة
١٨٧٨٨٤٨٧١٦	٢٣٤٠٣٢٩١٧٤	الإجمالى



٣٢- مخصصات اخرى

٢٠٢١/١٢/٣١

جنية مصري	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)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٠٨٢ ٩٣٧)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣
١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨	(٢٨ ١٦٣ ٤٢٥)	(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	--
<u>٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢</u>	<u>(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)</u>	<u>(٧٨ ١٦٣ ٤٢٥)</u>	<u>(٤ ٨٢٧ ٥١٨)</u>	<u>--</u>	<u>٩٩ ١٥٧ ٣٠٦</u>	<u>٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩</u>

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجملى	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
١٠ ٥٣٣ ٩٦٥	(٧ ٧٤٩ ٢٢٦)	--	--	١٨ ٢٨٣ ١٩١
٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩	--	--	٢٠ ١٢٧ ٩٢٠	١٥ ٧٥٢ ٥٥٩
١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٨٨٣)	--	١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦
١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣	(٩٩٢ ٢٣٢)	(٧٠ ٠١٤)	١ ٥٧٥ ٩٠٩	١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠
١ ٠٠١ ٥٣٩	--	(٤٩٩ ٣٣٣)	١ ٤٨٦ ١٥٢	١٤ ٧٢٠
<u>٣١١ ٨٣٥ ٠٠٩</u>	<u>(٥٨ ٧٤١ ٤٥٨)</u>	<u>(٥٧٥ ٢٣٠)</u>	<u>٢٣ ١٨٩ ٩٨١</u>	<u>٣٤٧ ٩٦١ ٧١٦</u>

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

(عبء) رد مخصصات اخرى

الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام	الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام
٧ ٧٤٩ ٢٢٦	٧ ٧٤٩ ٢٢٦	--	(٤٨ ٨٥٩ ٣٧١)	--	(٤٨ ٨٥٩ ٣٧١)
(٢٠ ١٢٧ ٩٢٠)	--	(٢٠ ١٢٧ ٩٢٠)	(٢٧ ٧٢١ ٣٩٥)	--	(٢٧ ٧٢١ ٣٩٥)
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
(٥٨٣ ٦٧٧)	٩٩٢ ٢٣٢	(١ ٥٧٥ ٩٠٩)	٢٢ ١٦٣ ٤٢٥	٢٨ ١٦٣ ٤٢٥	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)
(١ ٤٨٦ ١٥٢)	--	(١ ٤٨٦ ١٥٢)	--	--	--
--	--	--	(١٦ ٥٧٦ ٥٤٠)	--	(١٦ ٥٧٦ ٥٤٠)
<u>٣٥ ٥٥١ ٤٧٧</u>	<u>٥٨ ٧٤١ ٤٥٨</u>	<u>(٢٣ ١٨٩ ٩٨١)</u>	<u>(٢٠ ٩٩٣ ٨٨١)</u>	<u>٧٨ ١٦٣ ٤٢٥</u>	<u>(٩٩ ١٥٧ ٣٠٦)</u>

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 :

#### الأصول الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ٩ ٤٢٦ ٩٤٣ )	( ٧٠٣ ٧٤١ )	الأصول الثابتة والغير ملموسة
٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	٧٥ ٤٨٧ ٨٤٩	بنود أخرى*
<u>٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣</u>	<u>٧٤ ٧٨٤ ١٠٨</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/ التزام

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

#### حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

#### الأصول الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ١٥ ٦٦٢ ٢٦٦ )	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	الرصيد في اول العام
٦٣ ١٥٠ ٢٠٩	٢٧ ٢٩٦ ١٦٥	المحمل على قئمة الدخل
<u>٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣</u>	<u>٧٤ ٧٨٤ ١٠٨</u>	الرصيد في اخر العام

#### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٩٣ ١٤٥ ٥٣٥	١٠١ ١٢٣ ٠٣٥	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام

### ٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٧.٠٧٣.٦٠٤	٥٥.٣١٧.٨٦٦

لتزامات مزايا التقاعد مدرجة بلميزانية عن :

— المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٩.٦٧٦.٤٥٥	٤٧.٠٧٣.٦٠٤
١٧.٠٨٧.٠٦٨	٢١.٢٤٢.٨٢٧
(٩.٦٨٩.٩١٩)	(١٢.٩٩٨.٥٦٥)
٤٧.٠٧٣.٦٠٤	٥٥.٣١٧.٨٦٦

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول العام

تدعيم خلال العام

المساهمت المدفوعة

الرصيد في آخر العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة	السنة الحالية	
%	%	معدل الخصم
%١٠	%١٠	معدل العائد المتوقع على الاصول
%١٠,٧٥	%٨	متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد
١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦	معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية
%٥	%٢	معدل الوفيات
الجدول البريطاني	(A٥٢ -٤٩)	

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 ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه مصري بإجمالي ١٥١,٨٠ 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 ائابة 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 وفقا للمركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجاني لكل خمسة اسهم اصلية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢١/٥/١٧ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه .

### ب- المجنب لزيادة رأس المال

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٨ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ١٦٤٤,٥ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانونى بواقع سهم مجاني لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري بقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنيه مصري وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

٥- وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ على قائمة التوزيعات المقترحة والمتضمنة زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بواقع سهم مجاني لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري بقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنيه مصري.

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

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

- بتاريخ ٢٠٢١/٠٨/٣٠ تم مخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية للموافقة على السير في إجراءات زيادة رأس مال البنك.
- بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/١٣ تم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على السير في إجراءات زيادة رأس مال البنك من الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني والأرباح القابلة للتوزيع وعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للنظر في تعديل المادتين (٧,٦) من النظام الأساسي للبنك.
- بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣٠ وافق مجلس إدارة مصرفنا على تعديل مصادر تمويل زيادة رأس مال البنك لتصبح من الاحتياطي العام والأرباح المحتجزة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري .
- وجارى الحصول على موافقة مسنولي البنك المركزي المصري على البدء في عقد الجمعية العامة غير العادية في تعديل المادتين (٧,٦) من النظام الأساسي للبنك.

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

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

٣٦- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة  
الاحتياطيات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠
٥٤٢.٤٠١.٩٦٢	٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧
٣١٠.٤٠٠.٠٠٠	٤١٠.٤٠٠.٠٠٠
٩٣.٤٤.٩٦٦	٩٣.٤٤.٩٦٦
٢١٧.٢.٤٥٥	٣٤.١٣٩.٨٣١
٨٩.٢١٥.٨١٠	٨٩.٢١٥.٨١٠
٣٧٦٦.٦٩٢.١٩٣	٤.٨٦٩.١٧٠.٥٩٤

احتياطي المخاطر البنكية العام  
احتياطي قانوني  
احتياطي علم  
احتياطي خص  
احتياطيات اخرى  
احتياطي المخاطر العام  
اجملى الاحتياطيات فى اخر العام  
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

لرصيد فى أول العام  
محول من الأرباح المحتجزة  
لرصيد فى آخر العام

(ب) احتياطي قانوني

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

لرصيد فى أول العام  
محول من الأرباح المحتجزة  
لرصيد فى آخر العام

(ج) احتياطي علم

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

لرصيد فى أول العام  
محول من الأرباح المحتجزة  
لرصيد فى آخر العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>(د) احتياطي خاص</u>
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	الرصيد في أول العام
<u>٩ ٣٤٤ ٩٦٦</u>	<u>٩ ٣٤٤ ٩٦٦</u>	الرصيد في آخر العام
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>(هـ) احتياطيك اخرى</u>
١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	الرصيد في أول العام
٣ ٣٣٦ ٨٤٩	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٢١ ٧٠٢ ٤٥٥</u>	<u>٣٤ ١٣٩ ٨٣١</u>	الرصيد في آخر العام
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>(و) احتياطي المخاطر للعلم</u>
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	الرصيد في أول العام
<u>٨٩ ٢١٥ ٨١٠</u>	<u>٨٩ ٢١٥ ٨١٠</u>	الرصيد في آخر العام
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>(ز) الأرباح المحتجزة</u>
١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	الرصيد في أول العام
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٨٣٠ ٠٨٤ ٧٢٩	صافي أرباح العلم
( ٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠ )	-	توزيعت أرباح السنة المالية السابقة
( ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ )	( ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ )	حصة العاملين في الأرباح
( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )	( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
( ٤ ٥٠٠ )	( ٤ ٥٠٠ )	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العلم
( ٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧ )	( ٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥ )	محول الى الاحتياطي القانوني
( ١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )	( ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ )	محول الى احتياطي علم
( ٣ ٣٣٦ ٨٤٩ )	( ١٢ ٤٣٧ ٣٧٦ )	محول الى احتياطيك اخرى
-	( ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠ )	المجنب لزيادة رأس المال
-	( ١٧ ٨٨٢ ٨٨٦ )	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦</u>	<u>٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩</u>	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 .

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٨٣ ٨٨٧ ٦٦١	٩٢٤ ٤٥٤ ٠٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣ ٦٨٩ ٨١٢ ١٤١	١٠ ٧٣٣ ٠٨٥ ١١٢	أرصدة لدى البنوك
--	--	استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخصم
٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	١١ ٦٥٧ ٥٣٩ ١٣٦	

### ٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

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

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٤٤٦ ٤٣٧ ٦١٧ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٤١٣ ٥٠٢ ٨٣٩ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٦٨٠ ٣٤٦ ٥٤ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٤٨٨ ٢٢٢ ٦٣ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

#### (د) التزامات عرضية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٣١٧ ٤٠٠ ٧٢٨	٢ ٧٠١ ٠٥٦ ٧٢٤	خطابات ضمان
٢٣ ٥٣٧ ٢٩٥	١٢١ ٦٢٧ ٧٣٣	اعتمالات مستندية
		يخصم :
( ٢٧٥ ٠١١ ٨٦١ )	( ٣٣٩ ١٥٩ ١٢٦ )	الضمانات النقدية
٢ ٠٦٥ ٩٢٦ ١٦٢	٢ ٤٨٣ ٥٢٥ ٣٣١	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 ٢٠٢١ ما يلي :

	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
قروض	٦٥٢ ٨٥٧ ٠٠٠	٦٤٠ ٥١٦ ٠٠٠
ودائع	١١٠ ٧٥٤ ٠٠٠	١٣٦ ٠٣١ ٠٠٠

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٣ اغسطس 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 ٤ ٤٤٠ ٥٦١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣ ٥٦٩ ٨٧١ جنيه مصري في تاريخ المقارنة.

#### ٤١ - صناديق الاستثمار

##### صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دوري حجمه ١٠٠ مليون جنيه باسم " 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 ٢٠٢١ نحو ٢٠٨,٨٩ جنيه مصري .

##### صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي المصري 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 جنيه . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نحو ٣٢,٥٤٩١ جنيه مصري .

٤٢- الموقف الضريبي  
ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

تم الربط النهائى على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة. واعتباراً 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 النهائى وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣ /٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم الفحص والربط النهائى 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 علماً بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	لم يتم الفحص علماً بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائى والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٢	تم انهاء النزاع بين مصلحة الضرائب والبنك وذلك عن طريق احواله الى لجنة انهاء 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 علي انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية واحالة الخلاف الى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء علماً بأنه قد تم تقديم طلب للتصالح وفقاً لما انتهت اليه التوصية بالتصالح عن السنوات ٢٠٠٥ - ٢٠١٢ .
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .

### ٤٣- أحداث هامة

- 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 نفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالى نتيجة لعدم اليقين الناتج عن نفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتحسبا للتباطؤ الاقتصادى المتوقع ، يقوم مصرفنا بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.

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