



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٤/٠٢/٢٧ على اعتماد القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك وتقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ .

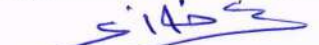
نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه ما يلي :-

- القوائم المالية (المستقلة والمجمعة) للبنك باللغتين (العربية والانجليزية) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مرفقا بها تقرير السادة / مراقبو حسابات البنك .
- تقرير مجلس الإدارة باللغتين (العربية والانجليزية) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ .



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،

مسئول علاقات المستثمرين


{{ عمرو فوزي حسين }}

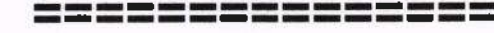
تحريرا في: ٢٠٢٤/٠٢/٢٨



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 ٢٠٢٣



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 ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتعلقة بها.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضًا عادلاً وواضحًا وفقًا 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 عرضًا عادلاً وواضحًا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقًا 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 أيضًا 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 أساسًا مناسبًا 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 ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

مراقبا الحسابات

إيمان أيمن مهيب

إيمان مهيب

الجهاز المركزي للمحاسبات



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين
زميل جمعية الضرائب المصرية رقم
سجل المحاسبين والمراجعين المصرية رقم (٩٣٨٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٦ فبراير ٢٠٢٤

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح رقم	
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٠.٣٥٤٤٠.١٢٣	١٧.٠٤٣١٤٧.٠٥٥	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٥١٢٧٦٩٠.٩٥١)	(٦٥٩٠٤٤٨.٦١٥)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٤٩٠٧٧٤٩.١٧٢	١٠.٤٥٢٦٩٨.٤٤٠		صافي الدخل من العائد
٦٠٠.١٨٠.٢٠٧	٧٦٩.٩٩٥.٦٥٤	٧	إيرادات الاتعاب و العمولات
(٣٧.٨١٢.٩٤٠)	(٦٥.٥٣١.٣٦٢)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
٥٦٢.٣٦٧.٢٦٧	٧٠٤.٤٦٤.٢٩٢		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
١٩٢.٥٥٦.٦٤٦	٢٤٤.٤٧٣.٣٣٥	٨	توزيعات الأرباح
٨٠.١٥٤.٩٩٢	١٠٨.٦٤٣.٢٠٨	٩	صافي دخل المتاجرة
٥٢٦.١٦٠.٨٥٠	٧٢٧.٧٩٩.٨٧٥	١٠	أرباح مشروعات البنك الإسكانية
(٧٠٠.٠٠٠)	(١.١٩٩.٩٩٩)	٢٠	خسائر الاستثمارات المالية
(٦٤٥.٠٧٥.٨٠٠)	(٩٥٣.١٦٨.٤٦٦)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢.٢٢٩.٥٨٥.٢٤٩)	(٢.٨١١.١٢٧.٨٨٩)	١١	مصروفات إدارية
(٥٥.٩٩٣.٨٠٠)	(٢٧٥.١٥٦.٨١٢)	٣١	(عبء) رد مخصصات أخرى
١٢.٥٧٧.٢٥٧	١٨.٥٥٩.٣٥٢	١٢	إيرادات تشغيل أخرى
٣.٣٥٠.٢١١.٣٣٥	٨.٢١٥.٩٨٥.٣٣٦		صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل
(١.٠٩٣.٥٢٢.٢٥١)	(٢.١٨٥.٠٨٤.٦٦٥)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٢.٢٥٦.٦٨٩.٠٨٤	٦.٠٣٠.٩٠٠.٦٧١		صافي أرباح العام بعد ضرائب الدخل
٣,٧٣	٩,٩٤	١٥	نصيب السهم في صافي أرباح 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 ٢٠٢٣

<u>من ٢٠٢٢/١/١</u>	<u>من ٢٠٢٣/١/١</u>	
<u>إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
جنيه مصري	جنيه مصري	صافي ارباح العام
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	بنود الدخل الشامل
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	(٢٥٠ ٠٨٦ ٢١٣)	٢٠ التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٥٦١ ٩٤٠	٦ ٧٦٢ ٨٣٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	٥٦ ٢٦٩ ٣٩٨	الضريبة المؤجلة
(٥٢٦ ٤١٠ ٩٤٢)	(١٨٧ ٠٥٣ ٩٨١)	اجمالي بنود الدخل الشامل
١ ٧٣٠ ٢٧٨ ١٤٢	٥ ٨٤٣ ٨٤٦ ٦٩٠	إجمالي الدخل الشامل للعام

بنك التصير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/١٢/٣١	ايضاح رقم
٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	
٢٥١ ٩٩٢ ٩٤٢	٢٤٠ ٤٧٣ ٥١٢	٢٦,٢٤٤,٢٣
٦٤٥٠ ٠٧٥ ٨٠٠	٩٥٣ ١٦٨ ٤٦٦	١٣
٦٩ ٧٨٨ ٢٤٤	٧ ٢٩٠ ٦٧٥	١٢
١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩	٢٧٧ ٩٩٠ ٢٧٤	٣١
(٥٣ ٣٤٠ ١٦١)	(٩٢ ٥٥٣ ٦٩٦)	٩
٧٠٠ ٠٠٠	١ ١٩٩ ٩٩٩	٢٠
١٩ ٢١٨ ٦٧٤	(٧ ١٣٠ ٢٣٠)	٢٠
(١٩٢ ٥٥٦ ٦٤٦)	(٢٤٤ ٤٧٣ ٣٣٥)	٨
(٢٢ ١٣٩ ٤٥٨)	(١٤ ٨٦٧ ٠٩٣)	٣١
(١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩)	(٢ ٨٣٣ ٤٦٢)	٣١
(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	(١٠٥ ٢١١)	١٢
٤ ١٢١ ١١٩ ٤٧٩	٩ ٣٣٤ ١٤٥ ٢٣٥	
(٤ ٨٧٠ ٩١٧ ٣٣٠)	(٢٢٨ ٧٨٢ ٢٠٤)	
٤١ ٨٣٤ ٤٩١	٣٩٩ ٢٠٦ ٥٢٣	
(١١ ١٨٦ ٥٥١ ٨٢٢)	(٧ ٦٤٠ ٩١٤ ٣٨٠)	
١٠ ١٠١ ٠٠٠	(٧٧ ٣٢٧ ٥٤٩)	
٣٥٥ ٧٢٨ ١٦٤	٨٨٨ ٧١٧ ٢٣٨	
(٧٣٦ ٥٤٩ ٥٩٩)	٢ ٣١٦ ٧٠٩ ١٨٥	
٢٦ ٥٨٩ ٦٦٣ ٢١٢	١١ ٧٨٨ ٥٨٧ ٤٢٦	
(٦٩٤ ٦٥٤ ٦٢١)	(١٣ ٩٨٧ ٨٤٤)	
٢ ٥١٩ ٥٩٤	٣٠ ٨٩٥ ٩٥٢	
(٨٦٩ ٨٧٥ ٠٨٠)	(١ ٢٨٧ ٧٨٠ ٢٦٠)	
١٢ ٧٦٢ ٤٢٧ ٤٨٩	١٥ ٥٠٩ ٤٦٩ ٣٢٢	
(٢٠٧ ٢٨٥ ٧٤٩)	(١٣٥ ٣٨٩ ٧٣٢)	
٣ ٩٥٣ ١٢٦	١١٣ ٤٤٠	
(٣ ٦٠٥ ٢٠٥ ٨٤٣)	(٩٩٤ ٦٢١ ١٥٠)	
٢ ٥٤٧ ٧١٨ ٠٠٠	٥ ٤٠٥ ٥٨٨ ٨٩٩	
٦٧ ٩٩٥ ٧٨٦	(١٠ ٦٧٧ ٩٢٣ ٩٤٤)	
(٧٥٥ ٧٣٤ ١٢٥)	-	
-	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	
(٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦)	(١٦٠ ٤٥٣ ٨٦٤)	
١٣٢ ٩٣٥ ٧٧٢	١٠٤ ٠١٨ ٦٨٢	
(١ ٣٦٣ ٥١٣ ٩٧٩)	(٦ ٤٥٥ ٠٧٧ ٦٤٩)	
(٢٧٠ ٩٦٠ ٩٨٨)	(٣١٠ ٧٠٢ ٠٥٠)	
(٦١١ ٤١٤ ٦٧٧)	(٨٣٠ ٣٢٢ ٤١٨)	
(٨٨٢ ٣٧٥ ٦٦٥)	(١١٤١ ٠٢٤ ٤٦٨)	
١٠ ٥١٦ ٥٢٧ ٨٤٥	٧ ٩١٣ ٣٦٧ ٢٠٥	
١١ ٦٥٧ ٥٢٩ ١٣٦	٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	
٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦	
١٢ ٧٢٩ ٠٩٢ ٥٦١	١٥ ٥٢٢ ٨٠٤ ٨٥٢	
١٩ ٠١٧ ٤٩٩ ٧٤١	١٤ ٠٣٠ ٩٠٤ ٧٤٤	
١٧ ٤٤٥ ٩٠٨ ٤٨٥	٢٨ ٤٤٨ ٨٧٤ ٥٢٤	
(١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧)	(١٤ ٣٥٤ ٢٣٧ ٠٧١)	
(٢ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	
(١٢ ٨٩٢ ٩٦٨ ٩٣٩)	(٢٣ ٥٧٠ ٩٠٢ ٨٦٣)	
٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١	٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦	
	٣٧	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

اهلاك واستهلاك

عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان

عبء مخصصات اخرى

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عبء اضمحلال ادوات حقوق ملكية تابعة وشقيقة

(علاوة) استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية

توزيعات ارباح

استخدام مخصصات اخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

ارباح بيع اصول ثابتة

ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الاصول

ارصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للملاء

مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية

اصول اخرى

صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات

ارصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

إلتزامات اخرى

إلتزامات مزاي التقاعد

المصد لمصلحة الضرائب

صافي التدفقات النقدية الناجمة من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء اصول ثابتة

متحصلات بيع اصول ثابتة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

متحصلات من بيع استثمارات مالية (سندات) بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

صافي استثمارات مالية (الذون) بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة

متحصلات من استبعاد شركات شقيقة

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

توزيعات ارباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المنفوعة

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

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

نقدية و ارصده لدى البنك المركزي

ارصده لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها آخر العام

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

الإجمالي	الدخل الشامل الاخر	ارباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر للبنكية العام	احتياطيات اخرى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المجنب لزيادة رأس المال	رأس المال	البيان
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	
٩ ٢٢٩ ٤٣٩ ٦٦٤	٣٧٣ ٧٠٦ ٩٦١	٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٣١ ٥٠٠	٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٤ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٥٩٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزعت ارباح عام ٢٠٢١
-	-	(١ ١٨١ ٥٨٨ ٦٣٥)	-	(٣١ ٥٠٠)	١١٥ ٨٩٩	-	١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩١ ٥٠٤ ٢٣٦	-	-	المحول الى الاحتياطيات
-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	القضاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
-	-	(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	-	-	-	-	(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	-	-	٣ ٧٩٥ ٠٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٥٢٩ ٤١٠ ٩٤٢)	(٥٢٩ ٤١٠ ٩٤٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	-	٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح عام ٢٠٢٢
١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٠ ٣٤١ ٩١٧ ٨٠٣	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)	-	(٨٠٦ ٣٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزعت ارباح عام ٢٠٢٢
-	-	(١ ٣٩٦ ٦٥٩ ٥٠٥)	-	-	٢ ٨٢٥ ٠٥١	-	١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٢ ٨٢٤ ٤٥٤	-	-	المحول الى الاحتياطيات
(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	-	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(١٨٧ ٠٥٣ ٩٨١)	(١٨٧ ٠٥٣ ٩٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	-	٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح عام ٢٠٢٢
١٥ ٣٥٦ ٩٣٥ ٨٥٣	(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)	٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	-	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u> جنية مصري	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u> جنية مصري	البيان
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		بخصم
(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	(١ ٠٥ ٢١١)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
--	(٤ ٩١٣ ٩٠٢)	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢ ٢٥٢ ٨٦٤ ٠٣٣	٦ ٠٢٥ ٨٨١ ٥٥٨	صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع
٣٠ ٦٩٦ ٠٩١	٦١ ٨٩٧ ٠٣٠	ارباح محتجزة في اول العام
٢ ٢٨٣ ٥٦٠ ١٢٤	٦ ٠٨٧ ٧٧٨ ٥٨٨	صافي الارباح القابلة للتوزيع
		بوزع كالاتى :-
١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤	٣٠١ ٥٤٥ ٠٣٤	احتياطي قانوني
١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٣١٦ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	١ ٥٩٣ ٩٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين (توزيع نقدي ٣ جم / للسهم)
٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠	٦٠ ٢٥٨ ٨١٦	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
٦١ ٨٩٧ ٠٣٠	٦٦ ٠٧٤ ٧٣٨	ارباح محتجزة آخر العام
٢ ٢٨٣ ٥٦٠ ١٢٤	٦ ٠٨٧ ٧٧٨ ٥٨٨	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 ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٨ فرعاً ويوظف ٢٩٢٦ 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 الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) الادوات المالية وذلك إعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٩. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الادوات المالية – الاعتراف و القياس وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس والإفصاح عن الأصول 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 الارباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية. وبالتالي تم إلغاء فئات معيار المحاسبة 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 المتعلق بالتغيير 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 الارباح أو الخسائر.

اضمحلال الأصول المالية

لقد استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و متطلبات البنك المركزي المصري نموذج الخسائر المتكبدة المنصوص عليها في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة ، كما يتطلب المعيار الدولي رقم (٩) و التعليمات النهائية الصادرة من البنك المركزي المصري من البنك تطبيق نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء ما يتم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل 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 والعملاء المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي مُرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة 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 لأصول/الالتزامات المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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 الأخر 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 باختبار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختبار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب 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 وفقا لنموذج الاعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
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:

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

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن 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 التوبيع بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرياً 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 للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

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 الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة 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 نفي 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/3 - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة 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 وبعد 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 المهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة .

طه 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 أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة 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 التي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء 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 الأولى

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

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

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

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

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

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

ل/1 - 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 بآية زيادة في القيمة بالدخل الشامل الاخر. وبالنسبة لادوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروق التغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر ولحين التخلص من الاصل - حينئذ يتم ترحيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجزة.

م- تقييم مشروعات الإسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند اعمال تحت التنفيذ يعتبر من الاصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة 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 الإسكانية" ، و في 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 تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات 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 أو الخسائر.

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 يحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالمركز المالي بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالي:-

معدل الإهلاك السنوي

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

الأصل

مباني وانشاءات

الات ومعدات

الاثاث

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 أو الخسائر.

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ف - الأيجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الارباح والخسائر 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 الارباح 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 قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة 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 الارباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

ويلتزم البنك بان يؤدي الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد على البنك اي التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدي .

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام المزايا الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة العادلة لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها 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 بيند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على شروط النظام مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة 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 بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ث- الإقتراض

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 الإقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمرآبة 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 ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ-خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقتراض 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 ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

- الرهن العقاري.
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي

لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على 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، فإن اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

		٢٠٢٣/١٢/٣١
<u>مخصص خسائر الاضمحلال</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>	تقييم البنك
٪٢١	٪٩٠	المرحلة الأولى
٪١٢	٪٣	المرحلة الثانية
٪٦٧	٪٧	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 فردي وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس 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 حدياً	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	ردينة	١٠

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩ ٠٢٤ ٣٩١ ٨٤١	١٤ ٠٥٣ ٢٠٥ ٩٦٤	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	١ ١٠٢ ٧٢٤ ٥١٧	- حسابات جارية مدينة
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	١٢٧ ٥٤٠ ٦٦٣	- بطاقات ائتمان
٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	١١ ١٦٧ ٥٧٨ ٠٢٠	- قروض شخصية
١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١٢ ٥١٨ ٦٠٥ ٧٧٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٦ ٩١٥ ٥٠٩ ٣١٦	- حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	١٠ ١٥٣ ٤٦٦ ٩٠٢	- قروض مباشرة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	٣ ٢٨١ ٧٥٦ ٠٨٨	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٢١٧ ٩٤٨ ٢٨٧	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٥ ٥٨٦ ٠٤٩ ٠٩٩	٢ ٥٩٧ ١٨٥ ٥٥٦	- أدوات دين
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٢ ٧٧٥ ٥٧٧ ٧٥٣	اصول اخرى
٦٥ ١٦٣ ٥٣٧ ٠٨٥	٦٤ ٩١١ ٠٩٨ ٨٤٥	الاجمالي

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>
<u>للعلاء</u>	<u>للعلاء</u>
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>
٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠	٤٠ ٩٦٩ ٠١٣ ٣٢٦
١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧	١ ٣٩٣ ٩٨٤ ٧٥٢
٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨	٣ ١٢٢ ١٣١ ٤٩٤
<u>٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥</u>	<u>٤٥ ٤٨٥ ١٢٩ ٥٧٢</u>
(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤)
<u>(١٠ ١٦٠ ١٣٨)</u>	<u>(١٠ ١٦٠ ١٣٨)</u>
<u>٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩</u>	<u>٤١ ٩١٣ ٧٦٧ ٠٥٠</u>

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم :

مخصص خسائر الأضمحلال

الفوائد المجتبه

الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٩٤١ ٧٤٩ ٥٦٦ جنية مقابل ٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣ جنية عبء اضمحلال عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٤ ٩١٦ ٤٤٨ ٩٧٩	١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	الأفراد
٢٠ ٥٦٨ ٦٨٠ ٥٩٣	١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	الشركات والمؤسسات
<u>٤٥ ٤٨٥ ١٢٩ ٥٧٢</u>	<u>٣ ١٢٢ ١٣١ ٤٩٤</u>	<u>١ ٣٩٣ ٩٨٤ ٧٥٢</u>	<u>٤٠ ٩٦٩ ٠١٣ ٣٢٦</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٨١١ ٣٨٣ ٨١٨	٦٢٣ ١٢٥ ٥٥١	١٢٦ ٢٤٨ ٤١٩	٦٢ ٠٠٩ ٨٤٨	الأفراد
٢ ٧٤٩ ٨١٨ ٥٦٦	١ ٧٨٢ ٩٦٠ ٤٨٢	٢٩٦ ٧١٧ ٢٦٤	٦٧٠ ١٤٠ ٨٢٠	الشركات والمؤسسات
<u>٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤</u>	<u>٢ ٤٠٦ ٠٨٦ ٠٣٣</u>	<u>٤٢٢ ٩٦٥ ٦٨٣</u>	<u>٧٣٢ ١٥٠ ٦٦٨</u>	

اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	الافراد
١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠	١ ٧٥٩ ٥١٠ ٧٨٤	١ ٢٦٩ ٥٩٥ ٤٢٧	١٣ ٩٣٩ ٦٩٥ ٦٠٩	الشركت والموسسات
<u>٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥</u>	<u>٢ ٦٩٩ ٦٣٤ ٣٢٨</u>	<u>١ ٩٨٥ ٩١٨ ٤٥٧</u>	<u>٣٣ ٤٧٧ ٠٥٥ ٤٤٠</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١				
الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
١٤.٥٣٢.٥٩٦٤	--	٣٢٧١.٥٩٩.٠١	١٠.٧٨٢.١٤٦.٦٣	<u>درجة الائتمان</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٤.٥٣٢.٥٩٦٤	--	٣٢٧١.٥٩٩.٠١	١٠.٧٨٢.١٤٦.٦٣	الاجملى
(٤٤٨٩.١٦٣)	--	(٤٤٨٩.١٦٣)	--	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
١٤.٥٤٨٧١٦٨.٠١	--	٣٢٦٦.٥٧٠.٧٣٨	١٠.٧٨٢.١٤٦.٦٣	القيمة الدفترية
الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٢٥٩٧.١٨٥.٥٥٦	--	١.٢٠٠.٠٠٠	٢.٤٩٥.١٨٥.٥٥٦	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٥٩٧.١٨٥.٥٥٦	--	١.٢٠٠.٠٠٠	٢.٤٩٥.١٨٥.٥٥٦	الاجملى
(٦٩٠.٢٤٤)	--	(٦٩٠.٢٤٤)	--	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٢٥٩٦.٤٩٥.٣١٢	--	١.١٣.٩٧٥.٦	٢.٤٩٥.١٨٥.٥٥٦	القيمة الدفترية

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	--	--	٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	ديون جيدة
٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	--	٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	--	المتابعة العادية
١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	--	--	ديون غير منتظمة
٢٤ ٩١٦ ٤٤٨ ٩٧٩	١ ٣٤٠ ٢٨٠ ٨٧٥	٨٥١ ٣١٨ ٢٠٦	٢٢ ٧٢٤ ٨٤٩ ٨٩٨	الاجملى
(٨١١ ٣٨٣ ٨١٨)	(٦٢٣ ١٢٥ ٥٥١)	(١٢٦ ٢٤٨ ٤١٩)	(٦٢ ٠٠٩ ٨٤٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤ ١٠٥ ٠٦٥ ١٦١	٧١٧ ١٥٥ ٣٢٤	٧٢٥ ٠٦٩ ٧٨٧	٢٢ ٦٦٢ ٨٤٠ ٠٥٠	القيمة الدفترية
الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	--	--	١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	ديون جيدة
٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	--	٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	--	المتابعة العادية
١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	--	--	ديون غير منتظمة
٢٠ ٥٦٨ ٦٨٠ ٥٩٣	١ ٧٨١ ٨٥٠ ٦١٩	٥٤٢ ٦٦٦ ٥٤٦	١٨ ٢٤٤ ١٦٣ ٤٢٨	الاجملى
(٢ ٧٤٩ ٨١٨ ٥٦٦)	(١ ٧٨٢ ٩٦٠ ٤٨٢)	(٢٩٦ ٧١٧ ٢٦٤)	(٦٧٠ ١٤٠ ٨٢٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧ ٨١٨ ٨٦٢ ٠٢٧	(١ ١٠٩ ٨٦٣)	٢٤٥ ٩٤٩ ٢٨٢	١٧ ٥٧٤ ٠٢٢ ٦٠٨	القيمة الدفترية

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ارصدة لدى البنوك
١٩٠٢٤٣٩١٨٤١	--	--	١٩٠٢٤٣٩١٨٤١	<u>درجة الائتمان</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٩٠٢٤٣٩١٨٤١	--	--	١٩٠٢٤٣٩١٨٤١	الاجملى
(٢٤٤٩٦٣)	--	--	(٢٤٤٩٦٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩٠٢٤١٤٦٨٧٨	--	--	١٩٠٢٤١٤٦٨٧٨	القيمة الدفترية

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
--	--	--	--	<u>درجة الائتمان</u>
٥٥٨٦٠٤٩٠٩٩	--	--	٥٥٨٦٠٤٩٠٩٩	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٥٥٨٦٠٤٩٠٩٩	--	--	٥٥٨٦٠٤٩٠٩٩	الاجملى
(٢٧٨٣٧٧)	--	--	(٢٧٨٣٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٥٨٥٧٧٠٧٢٢	--	--	٥٥٨٥٧٧٠٧٢٢	القيمة الدفترية

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجملى	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	--	--	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	ديون جيدة
٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	--	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	--	المتابعة العادية
٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	--	--	ديون غير منتظمة
٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥	٩٤٠ ١٢٣ ٥٤٤	٧١٦ ٣٢٣ ٠٣٠	١٩ ٥٣٧ ٣٥٩ ٨٣١	الاجملى
(٣٤٥ ٣٩٣ ٣٠٤)	(١١٢ ٨٨٧ ٦٧٧)	(١٢٧ ٦٧٣ ٥٩٧)	(٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠)	بخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠ ٨٤٨ ٤١٣ ١٠١	٧٧٧ ٢٣٥ ٨٦٧	٥٨٨ ٦٤٩ ٤٣٣	١٩ ٤٨٢ ٥٢٧ ٨٠١	القيمة الدفترية

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

- ٧/١ الاستحواذ على الضمانات
- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الأصول الأخرى بقائمة المركز المالى.
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الأصول خلال فترة محددة.

القيمة الدفترية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٣ ٧٤١ ٤٠٠	١٣ ٧٤١ ٤٠٠
٣٧١ ٠٠١	١
٤٩ ١٣٩ ٠٢٤	٤٩ ١٣٩ ٠٢٤
٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٢ ٨٨٠ ٤٢٥

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق

٨/١ تركيز 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 ٢٠٢٣. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٤٠٥٣٢٠٥٩٦٤	--	--	١٤٠٥٣٢٠٥٩٦٤	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للملاء
				قروض لأفراد
١١٠٢٧٢٤٥١٧	١٢٠٨٣٣٧٦٠	٦٣٤٣٩٨٤٥٩	٣٤٧٤٩٢٢٩٨	- حسابات جارية مدينة
١٢٧٥٤٠٦٦٣	١٠٥٠٨٠٤٠	٥٣٦٤٥٤٧٨	٦٣٣٨٧١٤٥	- بطاقات ائتمان
١١١٦٧٥٧٨٠٢٠	١٩١٧٦٩٤٤٦٦	٤٠١٣٩٥٠٧٤٣	٥٢٣٥٩٣٢٨١١	- قروض مخصصة
١٢٥١٨٦٠٥٧٧٩	١٥٠٩٠٨٨٢٨٢	٣٧٢٨٦٣٩٠٥٠	٧٢٨٠٨٧٨٤٤٧	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٦٩١٥٥٠٩٣١٦	٥١٤٧٧١٤٦٨	٢٥١٥٧٤٢٨٨٣	٣٨٨٤٩٩٤٩٦٥	- حسابات جارية مدينة
١٠١٥٣٤٦٦٩٠٢	٨١٠٣٩٠٣٨	١٢٩٦١٦٨٨٣٩	٨٧٧٦٢٥٩٠٢٥	- قروض مباشرة
٣٢٨١٧٥٦٠٨٨	١٥٠٠٠٠٢٠٠	--	٣١٣١٧٥٥٨٨٨	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٢١٧٩٤٨٢٨٧	--		٢١٧٩٤٨٢٨٧	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٢٥٩٧١٨٥٥٥٦	--	--	٢٥٩٧١٨٥٥٥٦	- أدوات دين
٢٧٧٥٥٧٧٧٥٣	٥٤٦٧٢٣٤٨	١٠٣٢٠٣٣٤٢	٢٦١٧٧٠٢٠٦٣	اصول اخرى
٦٤٩١١٠٩٨٨٤٥	٤٣٥٨٦٠٧٦٠٢	١٢٣٤٥٧٤٨٧٩٤	٤٨٢٠٦٧٤٢٤٤٩	الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٥١٦٣٥٣٧٠٨٥	٣٧٧١٠٥٦١٩	١٠٧٩٢٧٩٠٤٦٥	٥٠٥٩٩٧٤١٠٠١	الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرية)

الإجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
١٤٠٥٢٢٠٥٩٦٤	--	--	١١٠٠١٢١٣٤٩١	--	--	--	--	--	٣٠٥١٩٩٢٤٧٣	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
١١٠٢٧٢٤٥١٧	١١٠٢٧٢٤٥١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١٢٧٥٤٠٦٦٣	١٢٧٥٤٠٦٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١١١٦٧٥٧٨٠٢٠	١١١٦٧٥٧٨٠٢٠	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١٢٥١٨٦٠٥٧٧٩	١٢٥١٨٦٠٥٧٧٩	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٦٩١٥٥٠٩٣١٦	--	١٨٢٥٧٩٠	--	٢٥٨٧٠١٧٦٤٨	١٠٠٦٣٩٧١٢٦	١٩٠١٧٩٧٧٣٨	١٣٤٩٥٥٤٦٩٢	٣١٩٠٧٥٨٣	٣٧٠٠٨٧٣٩	حسابات جارية مدينة
١٠١٥٣٤٦٦٩٠٢	--	٤١٤٢٦٨٩٨	--	١٥٥٣٢٤٤٤٨٩	٨٧٣٩٦٨٣٦١	١١٨١١٨٩٨٨٩	٢٠٨٤٠٥٣٣٩١	١٢٦٣٩١٥	٤٤١٨٣١٩٩٥٩	قروض مباشرة
٣٢٨١٧٥٦٠٨٨	--	--	--	٢٣٥٥٥٨٩٠١٨	٦٧١١٠٥٦٥٥	--	٢٥٥٠٦١٤١٥	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٢١٧٩٤٨٢٨٧	--	--	٢١٧٩٤٨٢٨٧	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										استثمارات مالية
٢٥٩٧١٨٥٥٥٦	--	--	٢٥٥٦٤٨٥٥٥٦	--	٤٠٧٠٠٠٠٠	--	--	--	--	- ائوت دين
٢٧٧٥٥٧٧٥٧٣	٧٢٦٣٥٢٧٨٤	١٣٢٤٦١٣٩	٢٦٨٨٤٦٣٣٠	٥٥٢٢٢٩٥٥	١١٦٥٨٩٦٦٨٢	--	--	--	٥٣٨٦١٢٨٦٣	افصول اخرى
٦٤٩١١٠٩٨٨٤٥	٢٥٦٤٢٨٠١٧٦٣	٥٦٤٩٨٨٢٧	١٤٠٤٤٤٩٣٦٦٤	٦٥٥٨٤٧٤١١٠	٣٧٥٨٠٦٧٨٢٤	٣٠٨٢٩٨٧٢٧	٣٦٨٨٦٦٩٤٩٨	٢٣١٧١٤٩٨	٨٠٤٥٩٣٤٠٣٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٥١٦٣٥٣٧٠٨٥	٢١٨٢٨٣١١٠٤٧	١٦٨٣٨٤٩٣٦	٢٥٠١١٠٦٠٠١٧	٤١٣٧٩٠٩٩٦٧	٢٩٤٣٨٤٢٧٣٩	٤٠٨٦٥٥٤٨٠١	٣٢٣٧٣٢٦٤٢٨	٤١٥٧٦٥٠٧	٣٧٠٨٥٧٠٦٤٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة 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 معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة المحفوظة 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 اقفال 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 لحين تكوين بيانات تاريخية 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

ولا يمنع 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 المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا. ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

علاوات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الأصول المالية
١٥٧٨٥٨	٢٨١٩٧	٧٠٥٠٨٣	١٥٢٨٣٩٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨٢٨٣٦٩	٢٠٤٧٢٩	٨٣٠١٦٨	٩٦٠٧١١٩٤	أرصدة لدى البنوك
٤٧٠١	١٣٥٣	٩١٤٨٩	١٦٢٢٧٨٢١	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية:
--	--	٤٠٠٧٠٣٦	٤٠٣١٨٨٥١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٢٨٦	١٢٨	٣١٠٦١٧	٥٤٧٢١٠٩	أصول مالية أخرى
<u>٤٩٩٤٢١٤</u>	<u>٢٣٤٤٠٧</u>	<u>٥٩٤٤٣٩٣</u>	<u>١٧٣٣٧٣٦١٩</u>	إجمالي الأصول المالية
				الالتزامات المالية
--	--	--	٧٥٠٠٠٠١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥٠٨٠٩٧	٢٢٦٠٣٦	٥٤٩٢٤٠٨	٨٧٩٣٤٦٢٠	ودائع للعملاء
١٦٥١٨٦٥	٦٦١	٢٢٩١١٤	١٣١٧٥٥٥٣	التزامات مالية أخرى
<u>٥١٥٩٩٦٢</u>	<u>٢٢٦٦٩٧</u>	<u>٥٧٢١٥٢٢</u>	<u>١٧٦١١٠١٨٩</u>	إجمالي الالتزامات المالية
(١٦٥٧٤٨)	٧٧١٠	٢٢٢٨٧١	(٢٧٣٦٥٧٠)	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<u>٣٥٤٧٣٩٣</u>	<u>١٣٦٤٤٧</u>	<u>٤٨٤٨٠٥٦</u>	<u>٧٣١١٠٦٧٨</u>	إجمالي الأصول المالية
<u>٤٠٣٨٧٦٤</u>	<u>١٣٧٦٧٣</u>	<u>٥٠٢٨٣٣٦</u>	<u>٧٦٤٦٧٤٩٩</u>	إجمالي الالتزامات المالية
<u>(٤٩١٣٧١)</u>	<u>(١٢٢٦)</u>	<u>(١٨٠٢٨٠)</u>	<u>(٣٣٥٦٨٢١)</u>	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



ب/ ٣/ خطر سعر العائد

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

و يلخص 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	بدون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة شهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة شهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
١٥ ٥١٠ ٥٠٤	١٥ ٥١٠ ٥٠٤	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤ ٠٥٣ ٢٠٦	٩٢ ١٤٦	--	--	--	١٣ ٩٦١ ٠٦٠	أرصدة لدى البنوك
٤٥ ٤٨٥ ١٣٠	--	٢٨ ٦٠٣ ١٣٥	١١ ٥٩٨ ٧٧٠	٢ ١٠٣ ٠٢٠	٣ ١٨٠ ٢٠٥	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٥١ ٣٨٧ ٦٧٣	--	١٨٤ ٠٩٠	٤ ٧٧٨ ٨٤٣	١٨ ٥٧٠ ٣١١	٢٧ ٨٥٤ ٤٢٩	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٧٥ ٧٢٩	--	١٧ ٥٧٣	--	--	١٥٨ ١٥٦	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٠ ٤٠١ ٠٤٠	١٦ ٩٢٩ ٠٨٠	٣ ٤٧١ ٩٦٠	--	--	--	اصول مالية اخرى
<u>١٤٧ ٠١٣ ٢٨٢</u>	<u>٣٢ ٥٣١ ٧٣٠</u>	<u>٣٢ ٢٧٦ ٧٥٨</u>	<u>١٦ ٣٧٧ ٦١٣</u>	<u>٢٠ ٦٧٣ ٣٣١</u>	<u>٤٥ ١٥٣ ٨٥٠</u>	اجمالي الاصول المالية
						الالتزامات المالية
٢ ٣١٦ ٩٩٥	١٢	--	--	--	٢ ٣١٦ ٩٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨	٤٨ ٤١٩ ٠٣٧	٢٠ ٨٣٥ ١٦٨	١٠ ٨٢٦ ٥٧٥	٨ ٧٩٠ ٥٠٦	١٢ ٤٠٢ ٤٨٢	ودائع للعملاء
٣١٥ ٠٨٩	--	٢٠٣ ٠٧٧	٩٩ ٩٩٣	٥ ٢٨٠	٦ ٧٣٩	قروض اخرى
٤٣ ١٠٧ ٤٣٠	٢٩ ٩٩٣ ٢٠٧	١٣ ١١٤ ٢٢٣	--	--	--	التزامات مالية اخرى
<u>١٤٧ ٠١٣ ٢٨٢</u>	<u>٧٨ ٤١٢ ٢٥٦</u>	<u>٣٤ ١٥٢ ٤٦٨</u>	<u>١٠ ٩٢٦ ٥٦٨</u>	<u>٨ ٧٩٥ ٧٨٦</u>	<u>١٤ ٧٢٦ ٢٠٤</u>	إجمالي الالتزامات المالية
=	<u>(٤٥ ٨٨٠ ٥٢٦)</u>	<u>(١ ٨٧٥ ٧١٠)</u>	<u>٥ ٤٥١ ٠٤٥</u>	<u>١١ ٨٧٧ ٥٤٥</u>	<u>٣٠ ٤٢٧ ٦٤٦</u>	فجوة اعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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 السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
 - حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.
- وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة و ٤٥% من الاحتياطي الخاص.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال 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.

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة وسنة المقارنة.

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
٢ ٩٠٣ ٩٨٢ ١٧٤	٤ ٣٠٣ ٧٦٠ ٣٥٨
٤٣ ٣٢٥ ٩٢٩	٩٤ ٨٤٠ ٠٦٦
(٣١٩ ٣٨٠ ٤٠٤)	(٦٣٥ ٤٢٨ ١٣٥)
(١١٤ ٨٢٩ ٨٨٦)	(٣٠٨ ٠٨٩ ٢٦٠)
٧ ٨٢٦ ٠٩٧ ٨١٣	٨ ٧٦٨ ٠٨٣ ٠٢٩
٢ ٣١٩ ٠٥٤ ١١١	٤ ٤١٩ ٣٥٩ ٤٤٨
١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤	١٣ ١٨٧ ٤٤٢ ٤٧٧
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
٥٣٠ ٤٤٠ ٠٥٠	٥٩٣ ٤٨٤ ١١٢
٥٣٤ ٦٤٥ ٢٨٥	٥٩٧ ٦٨٩ ٣٤٧
١٠ ٦٧٩ ٧٩٧ ٢٠٩	١٣ ٧٨٥ ١٣١ ٨٢٤

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
أسهم رأس المال
الاحتياطيات
الأرباح المحتجزة
اجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستثمر
الدخل الشامل الآخر
إجمالي رأس المال الأساسي
صافي أرباح الفترة / العام
اجمالي رأس المال الأساسي والأرباح المرصدة
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٥ % من الاحتياطي الخاص
مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
إجمالي رأس المال المساند
إجمالي رأس المال

الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:

٤٢ ٤٣٥ ٢٠٣ ٩٦٢	٤٧ ٤٧٨ ٧٢٨ ٩٧١
٢٤٦ ٥٦٨ ٦٣٨	١٨٩ ٩٧٩ ٥٠٠
٣ ٨٨٠ ٨١٧ ٥٦٦	٤ ٧٣٠ ٩٧٥ ٠٦٦
٤٦ ٥٦٢ ٥٩٠ ١٦٦	٥٢ ٣٩٩ ٦٨٣ ٥٣٧
٢٢,٩٤	٢٦,٣١

اجمالي خطر الائتمان
اجمالي خطر السوق
اجمالي خطر التشغيل
إجمالي
معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصدة القوائم المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠ ١٤٥ ١٥١ ٩٢٤	١٣ ١٨٧ ٤٤٢ ٤٧٧
١٠ ٦٧٢٠ ٠١٧ ٠٠٠	١٣ ١ ٤٥٩ ٤٠٢ ٠٠٠
٢ ٠١٦ ٤٦٤ ٠٠٠	٢ ٦١١ ٤٧٥ ٠٠٠
١٠ ٨ ٧٣٦ ٤٨١ ٠٠٠	١٣ ٤ ٠٧٠ ٨٧٧ ٠٠٠
٩,٣٣	٩,٨٤

نسبة الرفع المالية
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستعدادات
اجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
اجمالي التعرضات خارج المركز المالي
اجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي
نسبة الرفع المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من 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 المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية 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.

الافراد

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 ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمر	افراد	أنشطة أخرى	اجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٦٧٥٥٩٥٠٧٨٦	٣١٠٩٣٤٧٢٨٢	٥٠٩٣٢٨٠٥١١	٣٩٨٢٢٢٨٩١٩	١٨٩٤٠٩١٧٤٩٨
مصروفات النشاط القطاعي	٤١٤٤٥٢٥٢٣٧	٩٦٦٤٥٦٤٢١	٢٦٦٣١٢٥٣١٠	١٧٦٢٩١٣١٠٤	٩٥٣٧٠٢٠٥٧٢
نتيجة اعمال القطاع	٢٦١١٤٢٥٥٤٩	٢١٤٢٨٩٠٨٦١	٢٤٣٠٢٥٥٢٠١	٢٢١٩٣٢٥٨١٥	٩٤٠٣٨٩٧٤٢٦
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(١١٨٧٩١٢٠٩٠)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٨٢١٥٩٨٥٣٣٦
الضريبة	--	--	--	--	(٢١٨٥٠٨٤٦٦٥)
ربح العام	--	--	--	--	٦٠٣٠٩٠٠٦٧١

(جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات	استثمر	افراد	أنشطة أخرى	اجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣٨٧٩٩٤٣٨١٢	١٩٣٨١٠٤٠٦٥	٣٢٨٢٥٤٢٣٧٦	٢٥١٨٢٧٦٦٩٦	١١٦١٨٨٦٦٩٤٩
مصروفات النشاط القطاعي	٣٢٣٦٠٢٢٥٨٥	٨٢٤٥٥٣٤٨٤	١٩٤١٤٩١١٣٣	١٣٧٧٠٨٤١٤٨	٧٣٧٩١٥١٣٥٠
نتيجة اعمال القطاع	٦٤٣٩٢١٢٢٧	١١١٣٥٥٠٥٨١	١٣٤١٠٥١٢٤٣	١١٤١١٩٢٥٤٨	٤٢٣٩٧١٥٥٩٩
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٨٨٩٥٠٤٢٦٤)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٣٣٥٠٢١١٣٣٥
الضريبة	--	--	--	--	(١٠٩٣٥٢٢٢٥١)
ربح العام	--	--	--	--	٢٢٥٦٦٨٩٠٨٤



ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٨ ٩٤٠ ٩١٧ ٤٩٨	٧٩٩ ٧١١ ٩٩٣	١ ٩٧٢ ٣٨٢ ٢٠١	١٦ ١٦٨ ٨٢٣ ٣٠٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
١٠ ٧٢٤ ٩٣٢ ١٦٢	٤٤٤ ٦٨١ ٤٣٨	١ ٥١٠ ٠٩٩ ١٧٠	٨ ٧٧٠ ١٥١ ٥٥٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	٣٥٥ ٠٣٠ ٥٥٥	٤٦٢ ٢٨٣ ٠٣١	٧ ٣٩٨ ٦٧١ ٧٥٠	نتيجة اعمال القطاع
٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦				ربح العام قبل الضرائب
(٢ ١٨٥ ٠٨٤ ٦٦٥)				الضريبة
٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١				ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٢٣ ٩٠٥ ٧٤٥ ١٥١	٦ ٣٢٩ ٧٢٦ ٧٧٠	١٨ ٣٤٤ ٦٤٢ ٥٦٦	٩٩ ٢٣١ ٣٧٥ ٨١٥	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٩٦ ١٢١ ٤٨٧				اصول غير مصنفة
١٢٥ ١٠١ ٨٦٦ ٦٣٨	٦ ٣٢٩ ٧٢٦ ٧٧٠	١٨ ٣٤٤ ٦٤٢ ٥٦٦	٩٩ ٢٣١ ٣٧٥ ٨١٥	اجمالي الاصول
١٠٩ ٧٤٤ ٩٣٠ ٧٨٥	٦ ٠٢٤ ٦٩٦ ٢٢١	١٨ ١٨٢ ٣٥٩ ٥٤٥	٨٥ ٥٣٧ ٨٧٥ ٠١٩	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٢٣٤ ٧٤٣ ٦٢٤)	(١١ ٧٩٧ ٨٧٣)	(٢٣ ٨٥٦ ٧٤٠)	(١٩٩ ٠٨٩ ٠١١)	اهلاكات
(٩٥٣ ١٦٨ ٤٦٦)	--	--	--	عبء اضمحلال

الإجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١١ ٦١٨ ٨٦٦ ٩٤٩	٦٢٧ ٢٢٤ ٥٩٤	١ ٥٩٤ ٤٥٣ ٦٠٨	٩ ٣٩٧ ١٨٨ ٧٤٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
٨ ٢٦٨ ٦٥٥ ٦١٤	٣١٩ ٦٨١ ٥٩٢	١ ١٣٨ ٦٠٣ ٢٩٢	٦ ٨١٠ ٣٧٠ ٧٣٠	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	٣٠٧ ٥٤٣ ٠٠٢	٤٥٥ ٨٥٠ ٣١٦	٢ ٥٨٦ ٨١٨ ٠١٧	نتيجة اعمال القطاع
٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	--	--	--	ربح العام قبل الضرائب
(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)	--	--	--	الضريبة
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	--	--	--	ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
١٠٢ ٤٩٦ ٩١٤ ٦٨٢	٣ ٨١٩ ٢٩٧ ١٢١	١٤ ٨٠٥ ٧٧٤ ٣٤٠	٨٣ ٨٧١ ٨٤٣ ٢٢١	اصول القطاعات الجغرافية
١ ١٣٥ ٤١٩ ٤٦٨	--	--	--	اصول غير مصنفة
١٠٣ ٦٣٢ ٣٣٤ ١٥٠	٣ ٨١٩ ٢٩٧ ١٢١	١٤ ٨٠٥ ٧٧٤ ٣٤٠	٨٣ ٨٧١ ٨٤٣ ٢٢١	اجمالي الاصول
٩٣ ٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٧	٣ ٦١١ ٧٥٤ ١١٧	١٤ ٧٤٩ ٩٢٤ ٠٢١	٧٤ ٩٢٨ ٧٣٨ ٢٠٩	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(٢٤٤ ٤٢٨ ٤٦٤)	(١١ ٣٠٢ ٨٩٥)	(٢٤ ٣٠٠ ٨٧٨)	(٢٠٨ ٨٢٤ ٦٩١)	اهلاكات
(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)	--	--	--	عبء اضمحلال

جد) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٢/١/١ الى ٢٠٢٢/١٢/٣١			من ٢٠٢٣/١/١ الى ٢٠٢٣/١٢/٣١			البيان
الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكاني	الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكاني	
١٠.٠٣٥٤٤٠	١٠.٠٣٥٤٤٠	--	١٧.٠٤٣١٤٧	١٧.٠٤٣١٤٧	--	عائد القروض والاييرادات المشابهة
(٥١٢٧٦٩١)	(٥١٢٧٦٩١)	--	(٦٥٩٠٤٤٩)	(٦٥٩٠٤٤٩)	--	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٩٠٧٧٤٩	٤٩٠٧٧٤٩	--	١٠.٤٥٢٦٩٨	١٠.٤٥٢٦٩٨	--	صافى الدخل من العائد
٦٠٠١٨٠	٤٦٨٥٩٨	١٣١٥٨٢	٧٦٩٩٩٦	٥٩٤١٥٩	١٧٥٨٣٧	ايرادات الاتعاب والعمولات
(٣٧٨١٣)	(٣٧٨١٣)	--	(٦٥٥٣١)	(٦٥٥٣١)	--	مصروفات الاتعاب والعمولات
٥٦٢٣٦٧	٤٣٠٧٨٥	١٣١٥٨٢	٧٠٤٤٦٥	٥٢٨٦٢٨	١٧٥٨٣٧	صافى الدخل من الاتعاب والعمولات
١٩٢٥٥٧	١٩٢٥٥٧	--	٢٤٤٤٧٣	٢٤٤٤٧٣	--	توزيعات الارباح
٨٠١٥٥	٨٠١٥٥	--	١٠٨٦٤٣	١٠٨٦٤٣	--	صافى دخل المتاجرة
٥٢٦١٦١	--	٥٢٦١٦١	٧٢٧٨٠٠	--	٧٢٧٨٠٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٧٠٠)	(٧٠٠)	--	(١٢٠٠)	(١٢٠٠)	--	(خسائر) الاستثمارات المالية
(٦٤٥٠٧٦)	(٦٤٥٠٧٦)	--	(٩٥٣١٦٨)	(٩٥٣١٦٨)	--	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٢٢٩٥٨٥)	(١٨٨١٧٢٨)	(٣٤٧٨٥٧)	(٢٨١١١٢٨)	(٢٤٠٠٧٣٥)	(٤١٠٣٩٣)	مصروفات ايدارية
(٥٥٩٩٤)	(٥٥٩٩٤)	--	(٢٧٥١٥٧)	(٢٧٥١٥٧)	--	(عبء) رد مخصصات اخرى
١٢٥٧٧	(٢٥٢٨٨)	٣٧٨٦٥	١٨٥٥٩	(١٧٩٨٥)	٣٦٥٤٤	ايرادات تشغيل اخرى
٣٣٥٠٢١١	٣٠٠٢٤٦٠	٣٤٧٧٥١	٨٢١٥٩٨٥	٧٦٨٦١٩٧	٥٢٩٧٨٨	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(١.٩٣٥٢٢)	(١.١٥٢٧٨)	(٧٨٢٤٤)	(٢١٨٥٠٨٤)	(٢.٠٦٥٨٨٢)	(١١٩٢٠٢)	مصروفات ضرائب الدخل
٢٢٥٦٦٨٩	١٩٨٧١٨٢	٢٦٩٥٠٧	٦.٣٠٩٠١	٥٦٢٠٣١٥	٤١٠٥٨٦	صافى ارباح العام

٩- صافي دخل المتاجرة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٥٠٢٨٦٤٥	١٦١٢٢٢٥٢
١٧٥٣٤٠٠	--
٥٣٣٧٢٩٤٧	٩٢٥٢٠٩٥٦
<u>٨٠١٥٤٩٩٢</u>	<u>١٠٨٦٤٣٢٠٨</u>

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٩٦١٦٦١٧٥	٨٠٤٦٠٠٠١٣
(١٥٢٥٢٩٦٦٨)	(١٨٨٤١٣٤٥٠)
٤٤٣٦٣٦٥٠٧	٦١٦١٨٦٥٦٣
٨٢٥٢٤٣٤٣	١١١٦١٣٣١٢
<u>٥٢٦١٦٠٨٥٠</u>	<u>٧٢٧٧٩٩٨٧٥</u>

١١- مصروفات إدارية

تكلفة العاملين
أجور و مرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة مزايّا التقاعد
مستلزمات التشغيل
مصروفات جارية
حصة النشاط الرياضي والاجتماعي
تبرعات

٢٠٢٢	٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٥٧٥٧٦٦١١	١٠٢٣٩٤٢٨٥١
٥٤٣٦٢٥٣٨	٦٥١٧٨١٢٧
١٥١٧٩٦٢٩	١٧٦٨٩٠١٣
٨٦٣٩٨٩٨٣١	١٢٥٨٧٦٨٧٣٧
٣٩٢٢٤٨٣١٥	٤٠٤٧٣٠٨٧١
٣٦٧٦٨٠٤	٤٩٦١٥٧٧
٤٢٥٥١٥٢١	٣٥٨٥٦٧١٣
<u>٢٢٢٩٥٨٥٢٤٩</u>	<u>٢٨١١١٢٧٨٨٩</u>

الإجمالي

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢٣</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٣٨ ١٥٧ ٠٧٠	(١٩ ٩٤٢ ٥٤٨)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣ ٨٢٥ ٠٥١	١ ٠٥ ٢١١	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٩ ٧٨٨ ٢٤٤)	(٧ ٢٩٠ ٦٧٥)	عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
٣٧ ٨٦٤ ٧٢٧	٣٦ ٥٤٣ ٧٩٣	ايجارات محصلة
٢ ٥١٨ ٦٥٣	٩ ١٤٣ ٥٧١	أخرى
<u>١٢ ٥٧٧ ٢٥٧</u>	<u>١٨ ٥٥٩ ٣٥٢</u>	<u>الإجمالي</u>

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢٣</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
(٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣)	(٩٤١ ٧٤٩ ٥٦٦)	قروض و تسهيلات للعملاء
٧٦١ ٣٩٠	(٤ ٢٤٤ ١٩٩)	ارصدة لدى البنوك
٢ ٠٨٣ ٢٠٣	(٤١١ ٨٦٧)	ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣ ٥٦١ ٩٤٠)	(٦ ٧٦٢ ٨٣٤)	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٦٤٥ ٠٧٥ ٨٠٠)</u>	<u>(٩٥٣ ١٦٨ ٤٦٦)</u>	<u>الإجمالي</u>

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢٣</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
(١ ٠٨٢ ٥٣٩ ١٩٧)	(٢ ٢٣٤ ٨٣١ ٩٥٤)	الضرائب الحالية
(١٠ ٩٨٣ ٠٥٤)	٤٩ ٧٤٧ ٢٨٩	الضرائب المؤجلة
<u>(١ ٠٩٣ ٥٢٢ ٢٥١)</u>	<u>(٢ ١٨٥ ٠٨٤ ٦٦٥)</u>	<u>الإجمالي</u>

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٢ جنيه مصري	٢٠٢٣ جنيه مصري	
٣ ٣٥٠ ٢١١ ٣٣٥	٨ ٢١٥ ٩٨٥ ٣٣٦	الربح المحاسبي بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٧٥٣ ٧٩٧ ٥٥٠	١ ٨٤٨ ٥٩٦ ٧٠١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسي
		يضاف
٥١٧ ٤٦٣ ٢٧٣	٥٥٦ ٨٩٥ ٢٨٤	مصروفات غير قابلة للخصم
٥٤ ٧٤٧ ١٤٩	١١٢ ٢٧٠ ٧٣٠	تأثير المخصصات
٩ ٦٩٨ ٤٣٨	(٦ ٠٣٨ ٣٩٤)	تأثير الاهلاكات
١١ ١١٨ ٥٣٢	٢٤ ٤٤٧ ٣٣٤	ضريبة قطعية
٨٠٦ ٤١٦ ٠٢٧	١ ٠٦٢ ٦٨١ ٤٨٥	ضريبة وعاء مستقل أونون وسندات الخزانة (يخصم)
(١ ٠١٣ ١٤١ ٨٤٠)	(١ ٣٣١ ٥٢٧ ٤٨٩)	اعفاءات ضريبية
(٥٧ ٥٥٩ ٩٣٢)	(٢٢ ٤٩٣ ٦٩٧)	سداد الرصيد الدائن لضريبة الدخل
١ ٠٨٢ ٥٣٩ ١٩٧	٢ ٢٣٤ ٨٣١ ٩٥٤	مصروفات ضريبة الدخل
%٣٢,٣	%٢٧,٢	سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم في صافي أرباح العام

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

٢٠٢٢ جنيه مصري	٢٠٢٣ جنيه مصري	
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	صافي ارباح العام
(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الارباح
١ ٩٨١ ٦٨٩ ٠٨٤	٥ ٢٨٠ ٩٠٠ ٦٧١	المتاح للمساهمين من صافي ارباح العام
٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٣,٧٣	٩,٩٤	نصيب السهم في صافي ارباح العام

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٩٦ ٧٤٥ ٥٩٤	١ ١٥٦ ٢٦٦ ٥٦٢
١١ ٧٢٥ ٤٥٤ ٨٦٧	١٤ ٣٥٤ ٢٣٧ ٠٧١
١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	١٥ ٥١٠ ٥٠٣ ٦٣٣
١٢ ٧٢٢ ٢٠٠ ٤٦١	١٥ ٥١٠ ٥٠٣ ٦٣٣

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى

أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	٩٢ ١٤٦ ٠٦٣
١٨ ٩٤٣ ٤٥٠ ٩١٠	١٣ ٩٦١ ٠٥٩ ٩٠١
(٢٤٤ ٩٦٣)	(٤ ٤٨٩ ١٦٣)
١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ٠٤٨ ٧١٦ ٨٠١
١٨ ٩٢٣ ٣٩٢ ٢٨٥	١١ ٠٠١ ٢١٣ ٤٩١
٦٨ ١٢٣ ٣٦٨	٢ ٩٨٩ ٥٥٦ ٨٦٩
٣٢ ٦٣١ ٢٢٥	٥٧ ٩٤٦ ٤٤١
١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ٠٤٨ ٧١٦ ٨٠١
٨٠ ٩٤٠ ٩٣١	٩٢ ١٤٦ ٠٦٣
١٨ ٩٤٣ ٢٠٥ ٩٤٧	١٣ ٩٥٦ ٥٧٠ ٧٣٨
١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ٠٤٨ ٧١٦ ٨٠١
١٩ ٠٢٤ ١٤٦ ٨٧٨	١٤ ٠٤٨ ٧١٦ ٨٠١

حسابات جارية

ودائع

مخصص خسائر الاضمحلال

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٩٦٥ ٢٣٩ ٢٣٩	١ ١٠٢ ٧٢٤ ٥١٧	حسابات جارية مدينة
٩٥ ٧٦٧ ٢٦٦	١٢٧ ٥٤٠ ٦٦٣	بطاقات ائتمان
٩ ٠٧٧ ١٠٢ ٤٨١	١١ ١٦٧ ٥٧٨ ٠٢٠	قروض شخصية
١١ ٠٥٥ ٦٩٧ ٤١٩	١٢ ٥١٨ ٦٠٥ ٧٧٩	قروض عقارية
<u>٢١ ١٩٣ ٨٠٦ ٤٠٥</u>	<u>٢٤ ٩١٦ ٤٤٨ ٩٧٩</u>	<u>اجمالي</u>
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨ ٤٥٧ ١٤٨ ٦٢٢	٦ ٩١٥ ٥٠٩ ٣١٦	حسابات جارية مدينة
٦ ١٢٢ ٥١٥ ٤١١	١٠ ١٥٣ ٤٦٦ ٩٠٢	قروض مباشرة
٢ ١١٠ ٦٦٥ ٤٨٤	٣ ٢٨١ ٧٥٦ ٠٨٨	قروض وتسهيلات مشتركة
٢٧٨ ٤٧٢ ٣٠٣	٢١٧ ٩٤٨ ٢٨٧	قروض أخرى *
<u>١٦ ٩٦٨ ٨٠١ ٨٢٠</u>	<u>٢٠ ٥٦٨ ٦٨٠ ٥٩٣</u>	<u>اجمالي</u>
		اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥	٤٥ ٤٨٥ ١٢٩ ٥٧٢	يخصم :
(٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨)	(٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	(١٠ ١٦٠ ١٣٨)	الفوائد مجنبه
<u>٣٥ ٢١٤ ٦٠٣ ٠٤٩</u>	<u>٤١ ٩١٣ ٧٦٧ ٠٥٠</u>	
٩ ٩٠٥ ٨١٩ ٤٢١	٨ ٤٢٢ ٣٥٠ ٦٣١	أرصدة متداولة
٢٨ ٢٥٦ ٧٨٨ ٨٠٤	٣٧ ٠٦٢ ٧٧٨ ٩٤١	أرصدة غير متداولة
<u>٣٨ ١٦٢ ٦٠٨ ٢٢٥</u>	<u>٤٥ ٤٨٥ ١٢٩ ٥٧٢</u>	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢ ٢٤٧ ١٧٨ ٥٦٦	٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨	الرصيد في اول العام
٦٤٤ ٣٥٨ ٤٥٣	٩٤١ ٧٤٩ ٥٦٦	عبء الاضمحلال
(١١ ٣٠٤ ٩٨٥)	(٣٦٨ ٦٦٧ ٢٦٢)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
٩ ١٤٧ ١٣٦	١٠ ٨٤٠ ٤٠٣	مبالغ مستردة خلال العام
٤٨ ٤٦٥ ٨٦٨	٣٩ ٤٣٤ ٦٣٩	فروق تقييم عملات اجنبية
<u>٢ ٩٣٧ ٨٤٥ ٠٣٨</u>	<u>٣ ٥٦١ ٢٠٢ ٣٨٤</u>	الرصيد في اخر العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩	أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
٥ ٨٣٩	٥ ٨٣٩	أسهم شركات محلية
٤٨٢ ٣٧٦ ٠١١	١٧٥ ٧٢٣ ١٨٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٤٨٢ ٣٨١ ٨٥٠	١٧٥ ٧٢٩ ٠٢٣	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		أدوات دين :
		مدرجة في السوق
		عوائد لم تستحق بعد
		عمليات بيع أدوات دين مع التزام باعادة الشراء
		أدوات حقوق ملكية :
		غير مدرجة في السوق
		أدوات وثائق صنایق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		مدرجة في السوق
		عوائد لم تستحق بعد
		مخصص اضمحلال ادوات دين
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		إجمالي استثمارات مالية
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧	٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١	٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٣
١٦ ٦٥٠ ٢٢٥ ٥٤٧	(٣ ٠٠٠ ٣١٦ ٩٥٣)	١٩ ٦٥٠ ٥٤٢ ٥٠٠	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
٧ ١٣٠ ٢٣٠	٨ ١٧٧ ٤٤٢	(١ ٠٤٧ ٢١٢)	استهلاك (علاوة) خصم اصدار
(٢٥٠ ٠٨٦ ٢١٣)	--	(٢٥٠ ٠٨٦ ٢١٣)	التغير فى القيمة العادلة
٢٢٤ ٩١٤ ١٦٩	--	٢٢٤ ٩١٤ ١٦٩	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٤١١ ٨٦٧)	(٤١١ ٨٦٧)	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٤٥ ٧٩٤ ٣٠٥ ١٦٣</u>	<u>٢ ٥٩٢ ٥١٨ ٢١٣</u>	<u>٤٣ ٢٠١ ٧٨٦ ٩٥٠</u>	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣ ٩١٩ ١٩٢ ٢٩٠	٤ ٨٢٣ ٨٧٦ ٨٦٤	١٩ ٠٩٥ ٣١٥ ٤٢٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٢
٥ ٦٣٨ ٨٩٢ ٥٢٦	(٣ ٦١٣ ٠٥٨ ٧٤٤)	٩ ٢٥١ ٩٥١ ٢٧٠	صافى حركة الإضافات و(الاستبعادات)
(١٩ ٢١٨ ٦٧٤)	٥ ٣٧٥ ٨٩٠	(٢٤ ٥٩٤ ٥٦٤)	استهلاك (علاوة) خصم اصدار
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	--	(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	التغير فى القيمة العادلة
١٩٦ ٩٢٤ ٣٧٣	٤ ٣٦٦ ٧٩٢ ٣٧٧	(٤ ١٦٩ ٨٦٨ ٠٠٤)	التغير فى عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
٢ ٠٨٣ ٢٠٤	٢ ٠٨٣ ٢٠٤	--	التغير فى مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>٢٩ ١٦٢ ٥٣٣ ٢٩٧</u>	<u>٥ ٥٨٥ ٠٦٩ ٥٩١</u>	<u>٢٣ ٥٧٧ ٤٦٣ ٧٠٦</u>	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
جنية مصرى	جنية مصرى
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	(٢٥٠ ٠٨٦ ٢١٣)
<u>(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)</u>	<u>(٢٥٠ ٠٨٦ ٢١٣)</u>

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
جنية مصرى	جنية مصرى
(٧٠٠ ٠٠٠)	(١ ١٩٩ ٩٩٩)
<u>(٧٠٠ ٠٠٠)</u>	<u>(١ ١٩٩ ٩٩٩)</u>

خسائر الاستثمارات المالية
اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
الإجمالي

نسبة المساهمة المباشرة والخير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصري		اجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	اجمالي أصول الشركة	
		قيمة المساهمة	أرباح الشركة			
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٦٣ ٠٧٨ ١٦٨	٧٩ ٥٢٦ ١٤٨	٦١ ٠١٤ ٢٣٣	٧٨٦ ٥٥٩ ٧٨١
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢١ ٤٧٧ ٧٢٢	٦٤٤ ٩٧٣ ٣٩٦	٢ ٣٤٤ ٧٤٨ ٨٨٥	٣ ٥١٨ ١١٨ ١١٤
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	٦ ٢٧٢ ٠٥٤	١١٥ ٥٧٦ ٦١٨	٣٩ ٠٤٤ ١٤١	٥٦ ٨٢١ ٦١٤
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٢ ١٠٧ ٣٦٨	١٢٢ ٥٨١ ٢٣٣	٤٦ ٥٦٩ ٩٦٤	٧١ ٦٨٣ ٢٨٦
%٩٣,٨٣	%٢٤	١	(٢٨٥ ٥٧٨)	٦٨٣ ٨٩٨	١٥٤ ٦٢٦	٣ ٩٦٢ ٨٧٨
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٦ ٥٥٤	١١ ٥٩١ ٤٦١	٤ ٤٦٩ ٣٨٢	١٩ ٠١١ ٣٥٥
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٦٢٩ ٧٠٩	١٢٥ ٢٦٤ ٥٢٢	٤٢ ١٧٥ ٥٢١	٨٥ ٠٠٢ ١٧٢
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٤٩٣ ٤٩٧	٢ ٨١٢ ١٣٩	١١٦ ٦٥٠	١٣٤ ١١٢ ٧٤٥
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٢٩ ٥٨٤	٩٦ ٨٥٥ ٤٨٢	١٩ ٣١٢ ٩٠٩	٥٣ ٤٢١ ١٧٢
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢١ ٧١٢ ٣٩٠	٢٧٧ ٠٥٢ ٠٩٢	١ ٦٥٧ ٢٤٣ ٠٤٩	١ ٩٣٧ ٥٦٩ ٩٣٢
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٤٦ ٠٨٢ ٧٤٦	٣١١ ٧١٨ ٩٣٧	٣١٢ ٨٣٢ ٥٩٠	٤٩٧ ٣٣٥ ١٣١
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٢٠٦ ٨١٣ ٦٩٨	١ ٣١٧ ١٠١ ٤٩٠	٧ ٣٧٩ ٧٠٧ ١٨١	٨ ٥٩٠ ٣٦٢ ٥٥٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٤٧٧ ١٤٧ ٦٥٨	٢ ٨٨٢ ٢١٢ ٠٣٤	١٢ ٢٨٩ ٥٣١ ٥٧٣	١٥ ١٥٥ ٤٠٣ ٤٢٠
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٥١٠ ٩١٥ ١٤٤	١ ٩٥٨ ١٤٠ ٠٥٦	١٠ ٧٢٠ ٤٦٦ ٦٩٣	١٣ ٥٤١ ٣٦٨ ٩٥٢
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ١٩٤ ٦٠٤ ٨٤٢	١ ٤٧٦ ٤٥٠ ٧١٤	٧ ٩٤٦ ٠٨٩ ٥٠٦	٣٤ ٩١٧ ٣٨٧ ٣٩٧	٤٤ ٤٥٠ ٧٣٣ ١٠٥

اولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٧٨٦ ٥٥٩ ٧٨١
شركة التصنيع والإسكان للاستثمار العقاري	٣ ٥١٨ ١١٨ ١١٤
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية	٥٦ ٨٢١ ٦١٤
شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية***	٧١ ٦٨٣ ٢٨٦
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو****	٣ ٩٦٢ ٨٧٨
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى	١٩ ٠١١ ٣٥٥
شركة أنظمة التحول الرقمي	٨٥ ٠٠٢ ١٧٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري	١٣٤ ١١٢ ٧٤٥
شركة حماية للأمن ونقل الاموال	٥٣ ٤٢١ ١٧٢
شركة التصنيع والإسكان للتأجير التمويلي	١ ٩٣٧ ٥٦٩ ٩٣٢

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق	٤٩٧ ٣٣٥ ١٣١
شركة التعمير للتمويل العقاري	٨ ٥٩٠ ٣٦٢ ٥٥٣
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١٥ ١٥٥ ٤٠٣ ٤٢٠
شركة سيتي ايدج للتطوير العقاري	١٣ ٥٤١ ٣٦٨ ٩٥٢
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--
شركة اتش دي لتداول الاوراق المالية**	--
شركة مصر سيناء للسياحة***	--
الاجمالي	٤٤ ٤٥٠ ٧٣٣ ١٠٥

- تم استخراج البيانات المالية للشركات التابعة والشقيقة من واقع القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ .

**** تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢ يونيه ٢٠٢٢ من شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية) الى شركة حماية لإدارة المدن والمنتجعات السياحية والعقارية.

***** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة صندوق التعمير العقاري - نمو مبلغ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ١ ١٩٩ ٩٩٩ جنية مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصري وذلك وفقا لقرار الجمعية العامة غير العادية للشركة في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ بتصفية الشركة.



٢٠٢٢/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات لشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٥٣٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٩ ٦٥٩ ٢٢٨	٦٢ ٢٣٤ ٧٥٧	٥٦ ٣٣٧ ٩٣٩	٧٥٣ ٨٠٧ ١٩٢
%٩٤,٩٦	%٦٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٧٧ ٠٨٨	٥٠٣ ٦٦٠ ٦٣٨	١ ٣٥١ ٥٧٠ ٨٥٢	٢ ٣٨٥ ٢٧٩ ٨٢٢
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢ ٠٠٠	٣ ١٥٧ ٨٠٩	٧٨ ٦٢٩ ٦١٨	٣٠ ٤٥١ ٦٨٢	٤٢ ٩٩٣ ٨٥٥
%٨٥,٩٢	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	٤٣ ٢٢٤	١١٠ ١١٤ ٢٩٣	٤١ ٧٢١ ٠٣٠	٦٤ ٢٨٨ ٥٨٠
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	(٧٩ ٧٣٤)	١ ١٦٨ ٤٤٣	١٧٤ ٢٥٢	١٩ ١٥٢ ٧٣٠
%٩٤,٢٠	%٣٩	٣ ٩٠٠ ٠٠٠	٢ ١٥٠ ١٥٢	١٢ ٠٥٨ ٣٧٦	٣ ٦٨٥ ٣٣٧	١٧ ٥٧٤ ٢٣٤
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٤٧٠ ٣٣٧	٤٤ ٣٦٩ ٧٤٩	١٤ ١٣٦ ٢٦٦	٥٠ ٣٥٧ ٨٣٣
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٤٢٤ ٩٠٤	٧ ٢٦١ ٥٨١	٩٨١ ٧٨١	٢١٩ ٣٣٥ ١٠٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٦٩ ٤٠١	٦٨ ٢٩٠ ٠٦٣	١٢ ٨١٢ ٣٥٣	٤٢ ٩٢٣ ٢٣١
%٩٧,١٠	%٦٠	١١٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٢٠ ٥٨٦ ١٩١	١٧٤ ٧١١ ٦٦٠	١ ٥٠٨ ٤٤٩ ٧٢٧	١ ٧٦٣ ٤٠٤ ٨٢٩
%٣٥	%٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٥ ٦١٤٠ ٤٠٣	٤٧٥ ٢٥٩ ٣٦٢	٣٣٦ ٤٢٩ ٤٢٦	٤٩٣ ٠٢١ ١٠١
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	١٠١ ٤٧٥ ٢٧٢	٤٤٣ ٩٠٤ ٧٤٧	٣ ٨٩٣ ٨٤٥ ٣٣٠	٤ ٨٣٥ ٨٨٣ ٨٦٣
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥ ٩٥٧ ٠٠٠	٤٥٣ ٥٣١ ٨٠٠	٢ ٢٢٨ ١١٧ ٠٩٦	٩ ٦٠٨ ٣٥١ ١٦١	١٢ ٢٠٦ ٠٤٣ ١٥٣
%٣٥,٠٥	%٣٣,٤	٥٥٢ ٩٠٧ ١٢٥	٢٥٥ ٨١٤ ٦٩١	٩٢٨ ٩٥٠ ٢٧٩	٦ ٤٢٤ ٢٤٠ ٤٩٨	٨ ٧٢٠ ٤٢٨ ٢٧١
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		٢ ١٩٩ ٤٠٤ ٨٤١	١ ٠٨٢ ٥٢٠ ٧٦٦	٥ ١٣٨ ٧٣٠ ٦٦٢	٢٣ ٢٨٣ ١٨٧ ٦٣٤	٣١ ٦١٤ ٤٩٣ ٧٩٧

لولا: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٧٥٣ ٨٠٧ ١٩٢
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري	٢ ٣٨٥ ٢٧٩ ٨٢٢
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية	٤٢ ٩٩٣ ٨٥٥
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العمة البيئية (حماية)	٦٤ ٢٨٨ ٥٨٠
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو	١٩ ١٥٢ ٧٣٠
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى	١٧ ٥٧٤ ٢٣٤
شركة أنظمة التحول الرقمي	٥٠ ٣٥٧ ٨٣٣
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري	٢١٩ ٣٣٥ ١٠٣
شركة حماية للأمن ونقل الاموال	٤٢ ٩٢٣ ٢٣١
شركة التعمير والإسكان للتأجير التمويلي	١ ٧٦٣ ٤٠٤ ٨٢٩

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق	٤٩٣ ٠٢١ ١٠١
شركة التعمير للتمويل العقاري	٤ ٨٣٥ ٨٨٣ ٨٦٣
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١٢ ٢٠٦ ٠٤٣ ١٥٣
شركة سيتى ايدج للتطوير العقاري	٨ ٧٢٠ ٤٢٨ ٢٧١
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	--
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية**	--
شركة مصر سيناء للسياحة***	--

الإجمالي

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

** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بالسنوات السابقة بمبلغ ٢ ٤٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

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

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٨٦ ٦٦٤ ٨١٢	١٨٦ ٧٨٧ ٣١٢
٤٤٨ ١٤١ ٤٧٠	٧٠٠ ٢٥١ ٣٧٢
٤٩٢ ٦٦٧ ٦١٤	٣١٨ ٥٩٩ ١٦١
(٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢)	(٧ ٦٠٢ ٠٣٣)
<u>١ ١٠٦ ٤٩١ ٤٣٤</u>	<u>١ ١٩٨ ٠٣٥ ٨١٢</u>

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

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٨٣,٧٧ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٢٢٧١٧ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٢٣٤١ متر والاراضى الفضاء ١٠٨٨٤٣ متر .

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢	٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢
--	--
--	(١٣ ٣٨٠ ٤٢٩)
<u>٢٠ ٩٨٢ ٤٦٢</u>	<u>٧ ٦٠٢ ٠٣٣</u>

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

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤	١٥٤ ٠١٥ ١٦٧
(٦٠ ٩٥٤ ٣٣١)	(٦٨ ٥١٨ ٨٠٩)
٩١ ٩٤١ ٤٣٣	٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨
١ ١١٩ ٤٠٣	--
--	(٧٣٨ ٨٨٠)
--	٢٩٢ ٢٠٣
(٧ ٥٦٤ ٤٧٨)	(٥ ٧٢٩ ٨٨٨)
<u>٨٥ ٤٩٦ ٣٥٨</u>	<u>٧٩ ٣١٩ ٧٩٣</u>

اجمالي الاستثمارات
مجمع الاهلاك
صافى القيمة الدفترية اول العام
اضافات
استيعادات
استيعادات من مجمع الاهلاك
اهلاك العام
صافى القيمة الدفترية اخر العام

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٦٨٥ مليون جنيه مصري.

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٨٧ ٨٥٤ ٤٠٤	٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠
٤٧ ٨٩٠ ٩٤٦	١٦٠ ٤٥٣ ٨٦٤
٥٣٥ ٧٤٥ ٣٥٠	٦٩٦ ١٩٩ ٢١٤
(٣٩٥ ٤٨٢ ٢٤٥)	(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)
(٧٠ ٨٣٦ ٤٩٤)	(٨٠ ٣٠١ ٢٣٠)
(٤٦٦ ٣١٨ ٧٣٩)	(٥٤٦ ٦١٩ ٩٦٩)
٦٩ ٤٢٦ ٦١١	١٤٩ ٥٧٩ ٢٤٥

برامج الحاسب الالى
التكلفة فى اول العام
الاضافات خلال العام
التكلفة فى اخر العام
مجمع الاستهلاك فى اول العام
الاستهلاك خلال العام
مجمع الاستهلاك فى اخر العام
صافى القيمة الدفترية اخر العام

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٣٥٤ ٢٦٨ ٨٦٠	١ ٣٢٣ ٢٤٢ ١٨٦
٧٨ ٨١٠ ٥٢١	١٣١ ٠٠٧ ٥٣٨
٥٧٥ ٢٣٣ ٢٥١	٨٩٤ ٩١٦ ٩٨٣
١٦١ ٣٨٨ ٣٤٩	١٥٧ ٨١٥ ٦٠٠
٨ ٣٦٧ ٤٩١	١٣ ٨١٣ ١٣٦
١٢٨ ٠٢٨ ٧٧٦	١٦٠ ٦٤١ ٠٤٥
٦٣ ٢٥١ ٤٢٥	٦٢ ٨٨٠ ٤٢٥
٢١ ١٣٩ ٢٤٧	٣١ ٢٦٠ ٨٤٠
٢ ٣٩٠ ٤٨٧ ٩٢٠	٢ ٧٧٥ ٥٧٧ ٧٥٣

الايرادات المستحقة
المصروفات المقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء اصول ثابتة
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى
التأمينات و العهد
حسابات مدينة تحت التسوية
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لنيون
أخرى
الاجملى

(جنية مصرية)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مباني وانشاءات	اراضى	
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢
١ ٩٦٨ ١٩٢ ٤٠٥	٣٢ ٣٦٠ ٤٠١	١٢٥ ٣٣١ ٩٥٤	٧٧٩ ٧٤٣ ٦٣١	٤٠ ٤٧٨ ٢٩٦	٨٠١ ٤٨٥ ١٨٩	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	التكلفة
٩٣٤ ١٤٢ ١٦٧	٢١ ٩٤٠ ٢٤٩	٦١ ٥٢١ ٣٣١	٥٧٩ ٥٦٢ ٩٤٢	٣٦ ٨٣٢ ٣٠٤	٢٣٤ ٢٨٥ ٣٤١	--	مجمع الاهلاك
١٠٣٤ ٠٥٠ ٢٣٨	١٠ ٤٢٠ ١٥٢	٦٣ ٨١٠ ٦٢٣	٢٠٠ ١٨٠ ٦٨٩	٣ ٦٤٥ ٩٩٢	٥٦٧ ١٩٩ ٨٤٨	١٨٨ ٧٩٢ ٩٣٤	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٧ ٢٨٥ ٧٥٠	٢ ٢٦٦ ٥٥٧	١٠ ٦٠٠ ٠٧٦	٧٤ ٧٤٤ ٦٦٧	٣٥٥ ٦٦٧	١٠٣ ٠٠٩ ٣٧٧	١٦ ٣٠٩ ٤٠٦	اضافات
١٨ ٤٣٧ ٠٧٠	--	١ ٢٠٨ ٨٠٠	١٢ ٠٠٦ ٨٨٧	٢ ٤١٥ ٣٠١	٢ ٨٠٦ ٠٨٢	--	استبعادات
١٦ ٦٨٥ ٩٠٩	--	١ ١٨٩ ٩٩٦	١١ ٩٩٥ ٨٣٩	٢ ٣١٧ ٠٧٩	١ ١٨٢ ٩٩٥	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٧٣ ٥٩١ ٩٧٠	٦ ٠٨٨ ٦٠٠	١٠ ٥٩٣ ٦٠٤	١٠٩ ٧٠٩ ٣٩٧	٣ ٤٠٠ ٣٤٥	٤٣ ٨٠٠ ٠٢٤	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣
٢ ١٥٧ ٠٤١ ٠٨٥	٣٤ ٦٢٦ ٩٥٨	١٣٤ ٧٢٣ ٢٣٠	٨٤٢ ٤٨١ ٤١١	٣٨ ٤١٨ ٦٦٢	٩٠١ ٦٨٨ ٤٨٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	التكلفة
١ ٠٩١ ٠٤٨ ٢٢٩	٢٨ ٠٢٨ ٨٤٩	٧٠ ٩٢٤ ٩٣٩	٦٧٧ ٢٧٦ ٥٠٠	٣٧ ٩١٥ ٥٧١	٢٧٦ ٩٠٢ ٣٧٠	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣
							الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١ ٠٦٥ ٩٩٢ ٨٥٧	٦ ٥٩٨ ١٠٩	٦٣ ٧٩٨ ٢٩١	١٦٥ ٢٠٤ ٩١١	٥٠٣ ٠٩٢	٦٢٤ ٧٨٦ ١١٤	٢٠٥ ١٠٢ ٣٤٠	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣
١٣٥ ٨٣٦ ٤٠٨	٦ ٠٧١ ٠٣٢	٩ ٠٨٢ ٣٥٤	٨٧ ٩٠٠ ٤٨٠	٤ ٢٠٠ ٠٠٠	٢٧ ٤٤٩ ٦٠٧	١ ١٣٢ ٩٣٥	اضافات
١ ٤٠٤ ١٢٣	--	--	٩٨ ٠١٩	--	١ ٣٠٦ ١٠٤	--	استبعادات
٥٥٩ ٤٩٤	--	--	٨٩ ٧٩٠	--	٤٦٩ ٧٠٤	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
١٥٤ ٤٤٢ ٣٩٤	٦ ٤٥٣ ٣٧٨	١١ ٢٠٦ ٢٦٤	٩٢ ٤٦٠ ٧٧٢	١ ٢٢٠ ٠٢٥	٤٣ ١٠١ ٩٥٥	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢	٦ ٢١٥ ٧٦٣	٦١ ٦٧٤ ٣٨١	١٦٠ ٦٣٦ ٣٩٠	٣ ٤٨٣ ٠٦٧	٦٠٨ ٢٩٧ ٣٦٦	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢ ٢٩١ ٤٧٣ ٣٧٠	٤٠ ٦٩٧ ٩٩٠	١٤٣ ٨٠٥ ٥٨٤	٩٣٠ ٢٨٣ ٨٧٢	٤٢ ٦١٨ ٦٦٢	٩٢٧ ٨٣١ ٩٨٧	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	التكلفة
١ ٢٤٤ ٩٣١ ١٢٩	٣٤ ٤٨٢ ٢٢٧	٨٢ ١٣١ ٢٠٣	٧٦٩ ٦٤٧ ٤٨٢	٣٩ ١٣٥ ٥٩٦	٣١٩ ٥٣٤ ٦٢١	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٤٦ ٥٤٢ ٢٤٢	٦ ٢١٥ ٧٦٣	٦١ ٦٧٤ ٣٨١	١٦٠ ٦٣٦ ٣٩٠	٣ ٤٨٣ ٠٦٧	٦٠٨ ٢٩٧ ٣٦٦	٢٠٦ ٢٣٥ ٢٧٥	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٨٥ ٦٠٩	١٢ ٢٩٤	حسابات جارية
—	٢ ٣١٦ ٩٨٢ ٥٠٠	ودائع
<u>٢٨٥ ٦٠٩</u>	<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	
—	٢ ٣١٦ ٩٨٢ ٥٠٠	بنوك محلية
٢٨٥ ٦٠٩	١٢ ٢٩٤	بنوك خارجية
<u>٢٨٥ ٦٠٩</u>	<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	
٢٨٥ ٦٠٩	١٢ ٢٩٤	أرصدة بنون عائد
—	٢ ٣١٦ ٩٨٢ ٥٠٠	أرصدة ذات عقد ثابت
<u>٢٨٥ ٦٠٩</u>	<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	
<u>٢٨٥ ٦٠٩</u>	<u>٢ ٣١٦ ٩٩٤ ٧٩٤</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٥٤ ٣٢٩ ٠٥٢ ٦١٧	٤٥ ٥١٠ ٨٣٦ ١٧٣	ودائع تحت الطلب
١٢ ٤٥١ ٥٠٨ ٥٤٩	١٤ ٦٦٢ ٨٧٩ ٤٤٣	ودائع لأجل و بإخطار
١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	١٢ ٢٠٤ ٠٠٥ ٥١٦	شهادات ائجار
٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	٨ ٥٥٥ ٨١٠ ٠١٠	ودائع توفير
٤ ٨٥٥ ٠٤٠ ٩٢٨	٢٠ ٣٤٠ ٢٣٧ ١٠٤	ودائع اخرى
<u>٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠</u>	<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	
٦٢ ٢٦٠ ٥٢١ ١١١	٥٠ ١٤٤ ٨٢٥ ٠٠٢	ودائع مؤسسات
٢٧ ٢٢٤ ٦٥٩ ٧٠٩	٥١ ١٢٨ ٩٤٣ ٢٤٤	ودائع أفراد
<u>٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠</u>	<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	
٢١ ٧٦٣ ٣٩٢ ٧٦٤	٤٨ ٤١٩ ٠٣٧ ١٩١	أرصدة بنون عائد
٧ ٥١٥ ١٢٧ ١٠١	٨ ٥٥٥ ٨١٠ ٠١٠	أرصدة ذات عقد متغير
٦٠ ٢٠٦ ٦٦٠ ٩٥٥	٤٤ ٢٩٨ ٩٢١ ٠٤٥	أرصدة ذات عقد ثابت
<u>٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠</u>	<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	
٧٩ ١٥٠ ٧٢٩ ١٩٥	٨٩ ٠٦٩ ٧٦٢ ٧٣٠	أرصدة متداولة
١٠ ٣٣٤ ٤٥١ ٦٢٥	١٢ ٢٠٤ ٠٠٥ ٥١٦	أرصدة غير متداولة
<u>٨٩ ٤٨٥ ١٨٠ ٨٢٠</u>	<u>١٠١ ٢٧٣ ٧٦٨ ٢٤٦</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>		معدل العائد (%)	<u>٢٩- قروض أخرى</u>
<u>جنيه مصري</u>		<u>جنيه مصري</u>			
٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢١٢ ٣٢١ ٤٠٩	%١٩,٧٥	قروض طويلة الأجل		
٢٦٠ ١٧٨ ٥٤٧	٢١٢ ٣٢١ ٤٠٩		قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري		
١٠٧ ٩٢٢ ٤٠٠	٧٩ ٠٤٢ ٤٠٠	%١٤,٧٥, %٧	هيئة تعاونيات البناء والإسكان		
٣٢ ٧٧٦ ٣٩٣	٢٣ ٧٢٥ ٦٤٩	%١١, %١٠,٢٥	اجملى قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري		
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣١٥ ٠٨٩ ٤٥٨		قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعي للتنمية		
٨٣ ٨٦٧ ٨٨١	٧٦ ٣٥٥ ٠٦٣		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري		
٣١٧ ٠٠٩ ٤٥٩	٢٣٨ ٧٣٤ ٣٩٥		الاجملى		
٤٠٠ ٨٧٧ ٣٤٠	٣١٥ ٠٨٩ ٤٥٨		ارصدة متداولة		
			ارصدة غير متداولة		

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

٣٠- التزامات أخرى

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>		
<u>جنيه مصري</u>		<u>جنيه مصري</u>		
٤٤٧ ٥٢٩ ٦٢٧	٥٥٤ ٣٩٨ ٨٢٢		عوائد مستحقة	
٤ ٢٧٧ ٤٨٠	٢٥ ٧٨٦ ٣٦٧		إيرادات مقدمة	
١٠٣ ٠٩١ ٤٤٧	٢٣٢ ٥٥١ ٨٦٦		مصرفات مستحقة	
٤٢ ١٨٦ ٢١٦	٦٩ ٣٢٤ ٤٤٥		دائون	
٢ ٤٤٤ ١٩١	١ ٢٩٩ ٤٣١		مقدمات حجز وحدات ملك البنك	
١١٦ ٤٤٢ ١٢٤	٢٢٠ ٢٧٣ ٣٨٠		دفعات مسددة تحت حساب الإقساط	
٣٠٩ ٥٢٣ ٧٧٠	١٨١ ٧٩٤ ٧٠٨		شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	
١ ٥٤١ ٩٠١ ٢٢٠	٢ ٥٠٢ ٧٥٨ ٦٣٣		ارصدة دائنة متنوعة	
٢ ٥٦٧ ٣٩٦ ٠٧٥	٣ ٧٨٨ ١٨٧ ٦٥٢		الاجملى	



جنية مصرى

الاجملى	فروق تقييم عملات اجنبية	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
٢٧٤ ١٢١ ٩٤٣	—	—	—	١٧٠ ٥٣١ ٩٠٨	١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥
١١٤ ٩٠٩ ٠٠٩	—	—	—	٥٧ ٠٤٧ ١٥٦	٥٧ ٨٦١ ٨٥٣
١٥٦ ٠٨٢ ٢٢٧	—	—	(١٢ ٦٢٤ ١٨٦)	٢٥ ٩١٠ ٩٠٧	١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦
١٥ ١٣٢ ١١٩	(٨١٤)	(٢ ٨٣٣ ٤٦٢)	(١ ٢١٣ ٣٠١)	٨ ٠٢٤ ١٨١	١١ ١٥٥ ٥١٥
١ ٠٢٧ ٤٣٢	—	—	(١ ٠٢٩ ٦٠٦)	—	٢ ٠٥٧ ٠٣٨
٦ ٠٨٧١ ٨٨٩	—	—	—	١٦ ٤٧٦ ١٢٢	٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧
<u>٦٢٢ ١٤٤ ٦١٩</u>	<u>(٨١٤)</u>	<u>(٢ ٨٣٣ ٤٦٢)</u>	<u>(١٤ ٨٦٧ ٠٩٣)</u>	<u>٢٧٧ ٩٩٠ ٢٧٤</u>	<u>٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤</u>

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١

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

الاجملى	فروق تقييم عملات اجنبية	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
١٠٣ ٥٩٠ ٠٣٥	—	—	—	٤٤ ١٩٦ ٦٩٩	٥٩ ٣٩٣ ٣٣٦
٥٧ ٨٦١ ٨٥٣	—	(٥ ٧٤٠ ٠٢١)	—	—	٦٣ ٦٠١ ٨٧٤
١٤٢ ٧٩٥ ٥٠٦	—	—	(١٠ ٠٠٧ ٣٥٠)	٩٤ ٢١٦ ٠٠٠	٥٨ ٥٨٦ ٨٥٦
١١ ١٥٥ ٥١٥	—	(٩٦ ٢٣٤ ٨٦٨)	(١٠ ٩٣٢ ١٨٨)	٣ ٧٣٦ ٧٦٣	١١٤ ٥٨٥ ٨٠٨
٢ ٠٥٧ ٠٣٨	—	—	(١ ١٩٩ ٩٢٠)	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥٦ ٩٥٨
٤٤ ٣٩٥ ٧٦٧	—	—	—	١٢ ٨١٩ ٢٢٧	٣١ ٥٧٦ ٥٤٠
<u>٣٦١ ٨٥٥ ٧١٤</u>	<u>—</u>	<u>(١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩)</u>	<u>(٢٢ ١٣٩ ٤٥٨)</u>	<u>١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩</u>	<u>٣٢٨ ٠٠١ ٣٧٢</u>

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام	الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال العام
(٤٤ ١٩٦ ٦٩٩)	—	(٤٤ ١٩٦ ٦٩٩)	(١٧٠ ٥٣١ ٩٠٨)	—	(١٧٠ ٥٣١ ٩٠٨)
٥ ٧٤٠ ٠٢١	٥ ٧٤٠ ٠٢١	—	(٥٧ ٠٤٧ ١٥٦)	—	(٥٧ ٠٤٧ ١٥٦)
(٩٤ ٢١٦ ٠٠٠)	—	(٩٤ ٢١٦ ٠٠٠)	(٢٥ ٩١٠ ٩٠٧)	—	(٢٥ ٩١٠ ٩٠٧)
٩٢ ٤٩٨ ١٠٥	٩٦ ٢٣٤ ٨٦٨	(٣ ٧٣٦ ٧٦٣)	(٥ ١٩٠ ٧١٩)	٢ ٨٣٣ ٤٦٢	(٨ ٠٢٤ ١٨١)
(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	—	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	—	—	—
(١٢ ٨١٩ ٢٢٧)	—	(١٢ ٨١٩ ٢٢٧)	(١٦ ٤٧٦ ١٢٢)	—	(١٦ ٤٧٦ ١٢٢)
<u>(٥٥ ٩٩٣ ٨٠٠)</u>	<u>١٠١ ٩٧٤ ٨٨٩</u>	<u>(١٥٧ ٩٦٨ ٦٨٩)</u>	<u>(٢٧٥ ١٥٦ ٨١٢)</u>	<u>٢ ٨٣٣ ٤٦٢</u>	<u>(٢٧٧ ٩٩٠ ٢٧٤)</u>

(عبء) رد مخصصات اخرى

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

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
--	(٣٥٩٥٦٢٥)	٢٤٦٦٤٤٢	--	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	--	٤٥٣٦٧٥٤٠	١٠١٦٣٦٩٣٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	٦١٣٣٤٦١٢	١١٧١٤٣٩٦٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)*
--	(٣٥٩٥٦٢٥)	١٠٩١٦٨٥٩٤	٢١٨٧٨٠٩٠٦	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/(التزام)
		١٠٩١٦٨٥٩٤	٢١٥١٨٥٢٨١	صافي 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:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
(٧٠٣٧٤١)	--	٧٥٤٨٧٨٤٩	١٠٩١٦٨٥٩٤	الرصيد في اول العام
--	(٣٥٩٥٦٢٥)	٥٨٧٥٠١٦٦	١١٢٨٥٤٥٧٠	الإضافات خلال العام
٧٠٣٧٤١	--	(٢٥٠٦٩٤٢١)	(٣٢٤٢٢٥٨)	الاستيعادات خلال العام
--	(٣٥٩٥٦٢٥)	١٠٩١٦٨٥٩٤	٢١٨٧٨٠٩٠٦	الرصيد في اخر العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٢٢٠٣٠٢٧	١٦٠٢٥٤١٠٧

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

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٨٨ ٧٣٣ ٤١٠
٥٥ ٣١٧ ٨٦٦	٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩
٢٠ ١٧ ٨٣٦	١ ٦٨٠ ٠٠٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(١٩ ٤٩٨ ٢٤٣)	(٢٠ ٧٨٤ ٠٤٩)
٥٧ ٨٣٧ ٤٥٩	٨٨ ٧٣٣ ٤١٠

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالمركز المالي عن :

— المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول العام
تكلفة العائد خلال العام
الخسائر الاكتوارية
المزايا المدفوعة
الرصيد في آخر العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٣٤ - رأس المال

رأس المال المرخص به والمدفوع

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

- ١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصري الى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم 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 وفقاً للمركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل خمسة اسهم اصلية وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢١/٥/١٧ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه .
- ٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ٥٣١٣ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٣٢٨٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وتحويل مبلغ ٥١٢ مليون جنيه من الأرباح المحتجزة وذلك بواقع ٢,٥ سهم مجانى لكل سهم قيمة كل سهم عشرة جنيهات وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ٥٣١٣ مليون جنيه .

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصري
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	١٥٨ ٣٩٥ ٦٠٨	%٢٩,٨١	١ ٥٨٣ ٩٥٦
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	٥٣ ١٢٧ ٦٥٥	%٩,٩٩٩٦	٥٣١ ٢٧٧
شركة ريمكو للاستثمار	٥٢ ٢٦٤ ٨٠٠	%٩,٨٤	٥٢٢ ٦٤٨
شركة مصر لتأمينات الحياة	٤٨ ٢٩٥ ١٧٠	%٩,٠٩٠	٤٨٢ ٩٥٢
شركة مصر للتأمين	٤٤ ٠٦٨ ٤٦٥	%٨,٢٩	٤٤٠ ٦٨٥
صندوق تمويل مشروعات المساكن	٣٩ ٣٥٥ ٨٩٠	%٧,٤١	٣٩٣ ٥٥٩
هيئة الاوقاف المصرية	٢٦ ٧٢٤ ٣٩٠	%٥,٠٣	٢٦٧ ٢٤٤

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
احتياطي المخاطر البنكية العام	--	--
احتياطي قانوني	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣
احتياطي عام	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠
احتياطي خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠
احتياطي المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
اجمالي الاحتياطيات في آخر العام	٤ ٢٩٠ ٨٩٦ ١٦٤	٢ ٨٩٤ ٢٣٦ ٦٥٩

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١٥٠٠	--
(٣١٥٠٠)	--
--	--

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

(ب) احتياطي قانوني

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٣٢ ٤٣٨ ٤٨٧	٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣
٩١٥٠٤ ٢٣٦	١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--
٨٥٠ ٤٤٢ ٧٢٣	٩٦٣ ٢٧٧ ١٧٧

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

(ج) احتياطي عام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠
١٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠
(٣ ٢٨٣ ٠٢٢ ٥٧٠)	--
١ ٩١٠ ٩٧٧ ٤٣٠	٣ ١٩٠ ٩٧٧ ٤٣٠

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

(د) احتياطي خاص

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

الرصيد في أول العام
الرصيد في آخر العام

(هـ) احتياطات اخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٤ ١٣٩ ٨٣١	٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠
١١٥ ٨٩٩	٣ ٨٢٥ ٠٥١
٣٤ ٢٥٥ ٧٣٠	٣٨ ٠٨٠ ٧٨١

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

(و) احتياطي المخاطر العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

الرصيد في أول العام
الرصيد في آخر العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	(ز) الأرباح المحتجزة
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢١٥ ٥٦٢ ١٥٩	٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥	الرصيد في أول العام
٢ ٢٥٦ ٦٨٩ ٠٨٤	٦ ٠٣٠ ٩٠٠ ٦٧١	صافي أرباح العام
(٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥٣١ ٣٠٠ ٠٠٠)	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٣١ ٥٠٠	--	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
(٩١ ٥٠٤ ٢٣٦)	(١١٢ ٨٣٤ ٤٥٤)	محول الى الاحتياطي القانوني
(١ ٠٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(١١٥ ٨٩٩)	(٣ ٨٢٥ ٠٥١)	محول الى احتياطيات اخرى
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	--	الغاء المجنب السابق لزيادة رأس المال
(٥١١ ٩٧٧ ٤٣٠)	--	محول الى زيادة رأس المال
(١٨ ٣٠٠ ٠٠٣)	(٢٢ ٥٢٨ ٦٤٠)	محول الى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>٢ ٢٨٧ ٣٨٥ ١٧٥</u>	<u>٦ ٠٩٢ ٧٩٧ ٧٠١</u>	الرصيد في آخر العام

(ح) - الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٧٣ ٧٠٦ ٩١١	(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)	الرصيد في أول العام
(٥٧٥ ٣٤٠ ٤٢٢)	(٢٥٠ ٠٨٦ ٢١٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٥٦١ ٩٤٠	٦ ٧٦٢ ٨٣٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	٥٦ ٢٦٩ ٣٩٨	الضريبة المؤجلة
<u>(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)</u>	<u>(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)</u>	الرصيد في آخر العام

وفيما يلي أرصدة الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٢٠١ ٦٣٣ ٥١١)	(٤٥١ ٧١٩ ٧٢٤)	القيمة العادلة للاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣ ٥٦١ ٩٤٠	١٠ ٣٢٤ ٧٧٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٥ ٣٦٧ ٥٤٠	١٠١ ٦٣٦ ٩٣٨	الضريبة المؤجلة
<u>(١٥٢ ٧٠٤ ٠٣١)</u>	<u>(٣٣٩ ٧٥٨ ٠١٢)</u>	اجملى الدخل الشامل الاخر

٣٦. توزيعات الأرباح

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

٣٧. النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٠٠٣ ٦٣٧ ٦٩٤	١ ١٧٨ ٥٦٧ ٧٨١
١٦ ٦١٧ ٤٩٩ ٧٤١	١٤ ٠٣٠ ٩٠٤ ٧٤٤
٤ ٥٥٢ ٩٣٩ ٥٤٦	١٤ ٨٧٧ ٩٧١ ٦٦١
<u>٢٢ ١٧٤ ٠٧٦ ٩٨١</u>	<u>٣٠ ٠٨٧ ٤٤٤ ١٨٦</u>

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٨. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٨٨٢ ٢٢٢ ٥٩١ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٤٢٤ ٢٦٥ ٥٦٣ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٨٦٢ ٨٨١ ٦١١ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٢٠ ٣٩٣ ٧٠ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(ج) التزامات عرضية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٣ ٥٤٥ ٦١٠ ٣٨٦	٤ ٨٧٩ ٧١٩ ٥٤٧
١٩٦ ٩٧٦ ٧٧٤	١٠٧ ٤٠٩ ٩٥٣
<u>(٧٣٤ ٤١١ ١٥٥)</u>	<u>(٨٠٦ ٢٣١ ٣٩٧)</u>
<u>٣ ٠٠٨ ١٧٦ ٠٠٥</u>	<u>٤ ١٨٠ ٨٩٨ ١٠٣</u>

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
يخصم :
الضمانات النقدية
الالتزامات العرضية

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما يلي :

	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
قروض	١ ٢٦٩ ٣٨٥ ٠٠٠	١ ٠٤٥ ٨١٠ ٠٠٠
ودائع	١٥٨ ٦٩٩ ٠٠٠	٢٥٢ ١٠٦ ٠٠٠

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافي المرتبات والمكافآت الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافآت الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٢١٧ ٣٢١ ٢١٧ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٤١٧ ٨٤٧ جنيه مصرى فى تاريخ المقارنة.

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٤٢٦,٥٧ جنيه مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمتمت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنيه . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٤٢,٢٤٥٣ جنيه مصرى .

٤١ - الموقف الضريبي

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٤	ضريبة كسب العمل
٢٠٠٤ - ٢٠٠٥	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية حتى ٢٠٠٤ وتم التصالح والربط والسداد مع المأمورية.
٢٠٠٥ - ٢٠٠٧	تم الفحص والربط والسداد.
٢٠٠٧ - ٢٠٠٨	تم فحص السنوات والانتهاج منها وسداد الضريبة والغرامات التي أسفر عنها الفحص طبقاً لقانون التجاوز عن مقابل التأخير.
٢٠٠٨ - ٢٠٢٠	جارى الفحص لتلك السنوات علماً بأنه تم تقديم التسوية الضريبية السنوية عن تلك الاعوام ويقوم البنك بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
٢٠٢١ - ٢٠٢٢	يقوم البنك بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية في المواعيد المقررة طبقاً لقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضريبة الدمغة

ضريبة الدمغة النسبية والنوعية في ظل القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل:

الفترة من ١٩٩٥ حتى ١٩٩٨	- جارى مناقشة اللجنة الداخلية بمركز كبار الممولين لبعض البنود الغير متفق عليها مع البنك والخاصة بفرع القاهرة.
الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	- تم فحص وسداد الضريبة طبقاً للربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١	تم الربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١	واعتباراً من ٢٠٠٦/٨/١ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨.
الفترة من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١	تم الفحص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ وأسفر عن تحقق رصيد دائن مستحق للبنك وجرى الربط وفقاً لقرار لجنة فض المنازعات وسداد الضريبة المستحقة وفقاً للقرار.
	تم الفحص في ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب رقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علماً بأن البنك يقوم بسداد الضريبة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام عن القانون بعد التعديل.
	لم يتم الفحص علماً بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة من وجهة نظره كل ربع سنة بانتظام.

ضريبة ارباح شركات الأموال أرباح الشركات الاعترافية:

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤	تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات .
الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠١٤	تم إنهاء النزاع حيث تم احالة الملف إلى لجنة إنهاء النزاع طبقاً لأحكام القانون رقم ١٧٩ لسنة ٢٠١٦ والمجدد بالقانون ١٤ لسنة ٢٠١٨ والخاص بالضريبة على أرباح الأشخاص الاعترافية والتي انتهت بتوقيع معالي السيد الدكتور / وزير المالية على التوصية بالاتفاق على إنهاء النزاع.
الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧	- تم فحص السنوات والانتهاؤ من اللجنة الداخلية.
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩	- تم الانتهاء من أعمال الفحص وتم سداد الضريبة المستحقة.
الفترة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٢	- تم تقديم الاقرارات الضريبية وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته في الموعد القانوني وسداد الضريبة ولم تخطر بالفحص .

٤٢- أحداث هامة

- يتابع مصرفنا تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فان مصرفنا مستمر في تطبيق اجراء الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض والتسهيلات.
- خلال الفترة اللاحقة خفضت وكالة ستاندراند بورز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات مستقرة، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ ، مع نظرة مستقبلية مستقرة، و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي و تأثيره على القوائم المالية للبنك ، و ترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك
- إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.