



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونية ٢٠٢١

=====

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠.

حيث ان المرحلة القادمة من المنتظر ان تشهد طفرة كبيرة في كافة المؤشرات الاقتصادية بعد توقع صندوق النقد الدولي ان الاقتصاد المصري سوف يحقق تعافياً قوياً خلال عام ٢٠٢١-٢٠٢٢ نظراً للسياسات التي تبنتها مصر خلال جائحة كورونا وبفضل قرارات الحكومة السريعة والحذرة على مستوى السياسات النقدية والمالية مقترنة بالدعم من صندوق النقد الدولي مما كان له الأثر في صلابته الاقتصاد المصري في مواجهة الآثار السلبية للجائحة بالإضافة الى اطلاق البنك المركزي عدة مبادرات لتخفيف الضغوط على المقترضين وضمان توافر السيولة للقطاعات الأشد تأثراً والتي منها إمكانية الحصول على ائتمان بأسعار فائدة تفضيلية وتأجيل سداد الاستحقاقات المالية.

في ظل هذه الاحداث تمكن بنك التعمير والإسكان من تحقيق أرباح اجماليه قبل الضرائب قدرها ١,٤٥٠ مليار جنيه خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١ بنسبة زيادة قدرها ١٠,٧% عن فترة المقارنة مع العلم انه تم تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرة ١ مليار جنيه بزيادة قدرها ٠,١% عن فترة المقارنة ويرجع ذلك الى زيادة المصروف الضريبي عن الربع الثاني من عام ٢٠٢١ بمبلغ ١٤٠ مليون جنيه بزيادة قدرها ٤٥,٤% عن فترة المقارنة وبعد ذلك مساهمة من مصرفنا في زيادة الإيرادات الضريبية للدولة هذا بالإضافة الى المحافظة على قوة ومثانة المركز المالي للبنك.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود المركز المالي وقائمة الدخل عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠

ملخص قائمة الدخل:

بيان	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	معدل التغير %
صافي الدخل من العائد	١ ٦١٧ ٣٧٦	١ ٢٨٠ ١٨٦	٢٦,٣%
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	١٥٨ ٢٣٥	١٥٧ ٢١١	٠,٧%
توزيعات الارباح	١٩١ ٩٣٣	١٠٩ ٩٢٨	٧٤,٦%
صافي دخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٦ ٦٤٧	١٦ ٨٩٦	٥٧,٧%
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٢٠٧ ٠٨٠	١٥٧ ٧٧٩	٣١,٢%
ارباح الاستثمارات المالية	٣٠ ٠٦٨	--	--
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٠٥ ٢٤٧)	١٥٢ ٧٠٥	(١٦٨,٩%)
رد (عبء) مخصصات أخرى	١٤ ٩٣١	٥٨ ٣٦٣	(٧٤,٤%)
ايرادات اخرى	١٠٧ ٦٦٠	٧٣ ١٩٩	٤٧,١%
ايرادات تشغيلية	٢ ٢٤٨ ٦٨٣	٢ ٠٠٦ ٢٦٧	١٢,١%
مصروفات ادارية	(٧٩٨ ٨٨٨)	(٦٩٧ ٣٤٢)	١٤,٦%
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١ ٤٤٩ ٧٩٥	١ ٣٠٨ ٩٢٥	١٠,٨%
مصروفات ضرائب الدخل	(٤٤٨ ٨٣٦)	(٣٠٨ ٦٥٨)	٤٥,٤%
صافي ارباح الفترة	١ ٠٠٠ ٩٥٩	١ ٠٠٠ ٢٦٧	٠,١%

ملخص المركز المالي

بيان	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٦ ٣٧٥ ٢٠٦	٥ ٨٠٠ ٤٢٢	٪٩,٩
ارصدة لدى البنوك	٤ ٠١٨ ٧٩٧	٣ ٧٨٩ ٧٤٦	٪٦,٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢١ ١٨٤ ٧٣٢	١٩ ٣٤٩ ٧٠١	٪٩,٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٣١ ٧٠٤	٤١٧ ٨٨٣	٪٣,٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠ ٦٠٣ ٢٦٢	١٨ ٧٠٩ ٨٨٨	٪١٠,١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦ ٢٢٩ ٣٣٣	٥ ٠٤٩ ٢٣٦	٪٢٣,٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١ ٨٨٠ ٦٤٩	١ ٦٦٣ ٣١٤	٪١٣,١
مشروعات الاسكان	١ ٠٦٨ ٩٦٨	١ ٠٠٠ ٩٢٨	٪٦,٨
استثمارات عقارية	٩٥ ٧١٥	٩٩ ٤٩٠	(٪٣,٨)
اصول اخرى	٢ ٨٢٢ ١٩١	٢ ٤٣٥ ٦٦١	٪١٥,٩
إجمالي الاصول	٦٤ ٧١٠ ٥٥٧	٥٨ ٣١٦ ٢٦٩	٪١١,٠
ارصدة مستحقة للبنوك	٩٢٨ ٥٢٦	٧٨٦ ٩٣٠	٪١٨,٠
ودائع العملاء	٥٢ ١٤٥ ٧٦٦	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥	٪١٠,٧
التزامات اخرى	٣ ٥٣٧ ٩٦٥	٣ ٠٢٨ ٣٧٣	٪١٦,٨
إجمالي الالتزامات	٥٦ ٦١٢ ٢٥٧	٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨	٪١١,١
إجمالي حقوق الملكية	٨ ٠٩٨ ٣٠٠	٧ ٣٧٨ ٤٨١	٪٩,٨
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	٦٤ ٧١٠ ٥٥٧	٥٨ ٣١٦ ٢٦٩	٪١١,٠

وبناءً على ما تقدم فإن البيانات المالية للفترة المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠ تأتي منسجمة مع الودائع والظروف الراهنة وتعكس توجهات الإدارة العليا وسعيها لمواجهة أي مخاطر غير محسوبة اخذين بعين الاعتبار الالتزام بالمحافظة على الاستقرار ومثانة المركز المالي للبنك بالشكل الذي من شأنه ان يعزز قدره البنك على التعامل مع كافة السيناريوهات التي ستحددها فترة امتداد الازمة الحالية.

وان النتائج الجيدة التي حققها بنك التعمير والإسكان تتيح له تسريع ونيرة الاستثمار في التكنولوجيا الرقمية لدعم النمو المستقبلي كما تساهم الربحية وقاعدة رأس المال القوية للبنك في تمكينه من الحفاظ على مستويات حصينة من التحوط لتغطية مخصصات انخفاض قيمة الائتمان لكي يتمكن من مواصلة دعم عملائه ومتعامليه خلال رحلة التعافي من تداعيات الوباء العالمي.

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوى على كافة مؤشراتته خلال الفترة القادمة مستعيناً بالله وبفكر الإدارة المصرفية المحترفة لأعضاء مجلس إدارته وكفاءة عامله والعمل على تعزيز مكانة البنك بالسوق المصرفية من خلال التوسع وزيادة الانتشار بكافة محافظات الجمهورية.

ولذا يطيب لي أن اختتم كلمتي بالتوجه بالشكر لزملائي أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالبنك على ما بذلوه من جهد.

والله ولي التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

((حسن إسماعيل غانم))

تحريراً في: ٢٠٢١/٠٨/

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المستقل المرفق لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونية ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.


نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونية ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات


سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسباتEY المتضامنون للمحاسبة والمراجعةمحاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي المستقل في ٣٠ يونية ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
٥٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٦٣٧٥ ٢٠٦ ٤٢٣	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٤٠١٨ ٧٩٧ ٣٥٨	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٩٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	٢١١٨٤ ٧٣١ ٨٠٦	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦	٤٣١ ٧٠٣ ٥٠٥	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	٢٠٦٠٣ ٢٦٢ ١٤٦	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٦٢٢٩ ٣٣٣ ٢٨٩	٢١	بالتكلفة المستهلكة
١٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١٨٨٠ ٦٤٨ ٨٧٤	٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢	١٠٦٨ ٩٦٨ ٣٦١	٢٣	مشروعات الإسكان
٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	٩٥ ٧١٥ ٠١٥	٢٤	استثمارات عقارية
١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	٩٨ ٤٩٨ ٠٤٨	٢٥	أصول غير ملموسة
١٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١٦٢٤ ٨٧٤ ٤٤٩	٢٦	أصول أخرى
٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	٤٩ ٤٦١ ٢٩٠		أصول ضريبية مؤجلة
١٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	١٠٤٩ ٣٥٧ ٨٩٨		أصول ثابتة
٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤	٦٤ ٧١٠ ٥٥٨ ٤٦٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٢٨ ٥٢٦ ٤٦٨	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٥٢ ١٤٥ ٧٦٦ ٢٤٢	٢٨	ودائع العملاء
٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٥٤٣ ٠٨٢ ٤٨٢	٢٩	قروض أخرى
٣٧ ١١٦ ٣٠٥	٦٣ ٥٤٢ ٦٥٢	٣٠	دائنو التوزيعات
١ ٨٦٨ ٢٠٩ ٥٥٠	٢ ٣٧٧ ٩٥٢ ١٧٨	٣١	التزامات أخرى
٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥	٢٩٦ ٦١٠ ٧١٩	٣٢	مخصصات أخرى
١٨٧ ١٢٢ ٣٧٦	٢٠٩ ٤٧١ ٤٨٢	٣٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٤٧ ٣٠٥ ٧٤٨		التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨ ٢٠٨	٥٦ ٦١٢ ٢٥٧ ٩٧١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	المجنب لزيادة رأس المال
٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣	٤ ٨٦٩ ١٧٠ ٥٩٤	٣٥	احتياطيات
١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١ ٣٨٦ ٤٣٦ ٥٩٣	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧١ ٦٩٣ ٣٠٤		الدخل الشامل الآخر
٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦	٨ ٠٩٨ ٣٠٠ ٤٩١		إجمالي حقوق الملكية
٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤	٦٤ ٧١٠ ٥٥٨ ٤٦٢		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٢) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حسن إسماعيل غاتم

رئيس قطاع الشؤون المالية

جمال محمود سليمان

* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

مراقب الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

شريف الكيلاني

الجهاز المركزي للمحاسبات

E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣ ٣٢١ ٦١٥ ٥٧٢	٢ ٨٨٣ ٢٢٧ ٧٦١	١ ٦٩٧ ٠٣٠ ٠٤١	١ ٣٨٧ ١٦١ ٣٦٠	٦ عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(١ ٧٠٤ ٢٣٩ ٣٢٣)	(١ ٦٠٣ ٠٤١ ٨٥٦)	(٨٩٧ ٥٧١ ٩١٥)	(٧٤٢ ٠١٠ ٥٢٤)	٦ تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١ ٦١٧ ٣٧٦ ٢٤٩	١ ٢٨٠ ١٨٥ ٩٠٥	٧٩٩ ٤٥٨ ١٢٦	٦٤٥ ١٥٠ ٨٣٦	صافي الدخل من العائد
١٨٦ ١٤٤ ١٢٠	١٧٢ ٧٦٦ ٦٨١	٩٣ ٧٧٤ ٩٢٨	٨٠ ٥٢٠ ٢٥٣	٧ إيرادات الاعتاب و العمولات
(٢٧ ٩٠٩ ٢٥٢)	(١٥ ٥٥٥ ٩٩٦)	(١٣ ٦٩٢ ٤٣٨)	(٩ ٥١٢ ٦١٩)	٧ مصروفات الاعتاب و العمولات
١٥٨ ٢٣٤ ٨٦٨	١٥٧ ٢١٠ ٦٨٥	٨٠ ٠٨٢ ٤٩٠	٧١ ٠٠٧ ٦٣٤	صافي الدخل من الاعتاب و العمولات
١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠	١٠٩ ٩٢٧ ٥٥٠	٦٨ ٠٠١ ٢٤٥	٢٣ ٠٠١ ٠٢١	٨ توزيعات الارباح
٢٦ ٦٤٦ ٦١٥	١٦ ٨٩٥ ٩٨٣	١٨ ٨٤٥ ٩٨٢	٢٢ ٣٦١ ٣٣٢	٩ صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٠٧ ٠٨٠ ٤٠١	١٥٧ ٧٧٨ ٥٤٩	٩٢ ٩٧٥ ٠٤٢	٦٧ ٧٦٧ ٥٠٧	١٠ ارباح مشروعات البنك الاسكانية
٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠	--	--	--	٢١ أرباح الاستثمارات المالية
(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)	١٥٢ ٧٠٥ ٣٥٢	(١٢٢ ٤٦٣ ١٩٨)	٤ ٦٨٠ ٥٢٩	١٣ (عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٧٩٨ ٨٨٨ ٣١٣)	(٦٩٧ ٣٤١ ٩٩٤)	(٤٢٤ ١٦٦ ٦٣٢)	(٣٥٥ ٥٨٥ ٠٨٣)	١١ مصروفات إدارية
١٤ ٩٣١ ١٥٢	٥٨ ٣٦٢ ٨٠٩	(١٣ ٠٠٨ ٦٨٦)	٤٧ ٣٩٦ ٥٦٤	٣١ رد (عبء) مخصصات أخرى
١٠٧ ٦٦٠ ٢٩٠	٧٣ ١٩٩ ٣٥٣	٨٨ ٣٠٢ ٨٢٢	٢٤ ٨٣٨ ٣٦٢	١٢ إيرادات تشغيل أخرى
١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨	١ ٣٠٨ ٩٢٤ ١٩٢	٥٨٨ ٠٢٧ ١٩١	٥٥٠ ٦١٨ ٧٠٢	صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)	(٣٠٨ ٦٥٧ ٧٩٥)	(٢٠٧ ٥٣٢ ٧٤٧)	(١٦٤ ٨٩٥ ٢٢٤)	١٤ مصروفات ضرائب الدخل
١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	١ ٠٠٠ ٢٦٦ ٣٩٧	٣٨٠ ٤٩٤ ٤٤٤	٣٨٥ ٧٢٣ ٤٧٨	صافي ارباح الفترة
٦,٧٤	٧,٠٦			١٥ نصيب السهم في صافي ارباح الفترة



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٤/١	٢٠٢٠/٠٤/١
٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٤/١	٢٠٢٠/٠٤/١
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	١٠٠٠ ٢٦٦ ٣٩٧	٣٨٠ ٤٩٤ ٤٤٤	٣٨٥ ٧٢٣ ٤٧٨
(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	٦ ٢١٣ ٩٢٢	٣ ٦٩٦ ٣٨٤	١٧ ٠٦٤ ٥٧٥
٩٤٧ ٤٧٧ ٣٠٠	١ ٠٠٦ ٤٨٠ ٣١٩	٣٨٤ ١٩٠ ٨٢٨	٤٠٢ ٧٨٨ ٠٥٣

صافي ارباح الفترة
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل

بنك التعبير والإسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفق في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي	التدفق الشامل الآخر	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البيئية العام	احتياطي أخرى	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قانوني	المخبط لزيادة رأس المال	رأس المال	اليون
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٦٠٥٧٤٨٠٠٩٣	٧٨٨٨٢٠٨٧	١٩٩٣٣٠٣٦٢٩	٨٩٢١٥٨١٠	٢٢٥٠٠	١٨٣٦٥٦٠٦	٩٣٤٤٩٦٦	١٧٧٩٠٠٠٠٠٠	٤٤٤٨٤٧٤٩٥	٣٧٩٥٠٠٠٠٠	١٢٦٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥٢٦٠٢٤٧٩٩)	-	(٥٢٦٠٢٤٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح علم ٢٠١٩
-	-	(١٤٢٥٨٩٥٨١٦)	-	٤٥٠٠	٣٣٦٨٤٩	-	١٣٢٥٠٠٠٠٠٠	٩٧٥٥٤٤٦٧	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٦٢١٣٩٢٢	٦٢١٣٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة لإدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال التدفق الشامل الآخر
١٠٠٠٢٦٦٣٩٧	-	١٠٠٠٢٦٦٣٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٦٥٣٧٩٣٧٦١٣	٨٥٠٩٦٠٠٩	١٠٤١٦٤٩٤١١	٨٩٢١٥٨١٠	٢٧٠٠٠	٢١٧٠٢٤٥٥	٩٣٤٤٩٦٦	٣١٠٤٠٠٠٠٠٠	٥٤٢٤٠١٩١٢	٣٧٩٥٠٠٠٠٠	١٢٦٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٧٣٧٨٤٨٠٨٧٦	١٢٥١٧٥١٦٧	١٨٤٢١١٣٥١٦	٨٩٢١٥٨١٠	٢٧٠٠٠	٢١٧٠٢٤٥٥	٩٣٤٤٩٦٦	٣١٠٤٠٠٠٠٠٠	٥٤٢٤٠١٩١٢	٣٧٩٥٠٠٠٠٠	١٢٦٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٢٠٩٧٧٤٧٩٩)	-	(٢٠٩٧٧٤٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح علم ٢٠٢٠
-	-	(١١٠٢٤٧٨٤٠١)	-	٤٥٠٠	١٢٤٣٧٣٧٦	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٣٦٥٢٥	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	(١٢٦٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٢٦٥٠٠٠٠٠٠	-	المخبط لزيادة رأس المال
(١٧٨٨٢٨٨٦)	-	(١٧٨٨٢٨٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	محول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
(٥٣٤٨١٨٦٣)	(٥٣٤٨١٨٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة لإدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال التدفق الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٣٠٠٠٠٠٠)	٢٥٣٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
١٠٠٠٠٩٥٩١٦٣	-	١٠٠٠٠٩٥٩١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٨٠٩٨٣٠٠٤٩١	٧١٦٩٣٣٠٤	١٣٨٦٤٣٦٥٩٣	٨٩٢١٥٨١٠	٣١٥٠٠	٣٤١٣٩٨٣١	٩٣٤٤٩٦٦	٤١٠٤٠٠٠٠٠٠	٦٣٢٤٣٨٤٨٧	٢٥٣٠٠٠٠٠٠٠	١٥١٨٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بنك التعبير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠٢١

من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٦/٣٠	ايضاح رقم	
١ ٣٠٨ ٩٢٤ ١٩٢	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٠ ٨٦٠ ٤٥٨	١٢٦ ١٥ ١٧٥	٢٦.٢٤.٢٣	اهلاك واستهلاك
(١٥٢ ٧٠٥ ٣٥٢)	١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤	١٣	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢ ١١٢ ٨٨٠)	(٧٨٤ ٩٦٠)	١٢	رد اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان
٦٠٤٨ ٨٥٢	٤٥ ٠١٩ ١٨١	٣١	عبء مخصصات اخرى
(٨ ٧٣٥ ٠٨٥)	(١٨ ٣٧٩ ٣٥٤)	٩	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	(٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠)	٢١	رد اضمحلال ادوات حقوق ملكية شقيقة
(٥ ٧٩٣ ٧٦٥)	(٤ ٤٤٦ ٩٥٠)	٢٠	استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٠٩ ٩٢٧ ٥٥٠)	(١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠)	٨	توزيعات أرباح
(١٠ ٤٦٨ ٧٨١)	(١٠ ٩٣٢ ٣٠٥)	٣١	استخدام مخصصات اخرى
(٦٤ ٤١١ ٦٦١)	(٥٩ ٩٥٠ ٣٣٣)	٣١	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٤٩ ٨٩٩)	(٤ ٩٠٠)	١٢	ارباح بيع اصول ثابتة
١ ٠٨١ ٤٢٨ ٥٢٩	١ ٤٠٩ ٥٧٦ ٨١٦		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الاصول
٦ ٨٥٠ ٩٩٥ ٩٩٧	(٧٧٠ ٣٠٣ ٨٩٩)		ارصدة لدى البنوك
(٤٥٩ ٩٣٤ ٢٤٩)	(٢ ٤٧٣ ١٢٨ ٠٠٤)		استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢ ٤٥٩ ٣٢٥	٤ ٤٩٧ ٨٧٩		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٦٨٩ ٧٥٠ ٦٠٨)	(٢ ١٢٤ ٥٨٣ ٨١٠)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٥ ٠٤٦ ٧٨٥)	(٦٧ ١٧٧ ٩٢٢)		مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية
(٣٤٦ ٩٥٣ ٤٥٥)	٦٥٥ ٤٧٥ ٣٣٢		اصول اخرى
			صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات
(١٨٧ ٦٤٥ ٧٢٩)	١٤١ ٥٩٦ ٦٢٨		ارصدة مستحقة للبنوك
(٢ ٧٢٩ ١٢٩ ٧٤٩)	٥ ٠٢٣ ٢٨١ ٠٢٦		ودائع العملاء
١٥٠ ٦٨٣ ٣٢٧	(٢٦٥ ٠٣٥ ٤٤٠)		إلتزامات اخرى
(٢ ٤٢١ ٧٠٤)	٢٣٢ ١٤٤		إلتزامات مزايا التقاعد
(٢١٦ ٢٥٨ ١٣٨)	(٤٢٨ ٤٦٠ ٥٦٦)		المسدد لمصلحة الضرائب
٢ ٤٣٨ ٤٢٦ ٧٦١	١ ١٠٥ ٩٧٠ ١٨٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٩ ١٨٠ ٩٠٤)	(١٢٨ ٤٤٤ ٤٨١)		مدفوعات لشراء اصول ثابتة
٢٤٩ ٩٠٠	٤ ٩٠١		متحصلات بيع اصول ثابتة
(٧٤١ ٢٨٥ ٧٧٨)	(١ ١٧٥ ١٦٢ ٥٧٦)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨٥ ٤٤٦ ٠٠٠	٥٠٦ ٣٣٤ ٨١٢		متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧ ٩٨٧ ٤٤٥)	(٢٧ ٥٣٢ ٨٣٣)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥٠ ٤٣٧ ٤٨٨	٣ ٨١٦ ٧٣٣		توزيعات ارباح محصلة
(٥٠٢ ٣٢٠ ٧٣٩)	(٨٢٠ ٩٨٣ ٤٤٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٥ ٦٥٧ ٨٤٢)	(٦٤ ٨٢٨ ١٦٧)		قروض طويلة الاجل
(٤٩٥ ٦٤٦ ٠٩٨)	(١٨٣ ٣٤٨ ٤٥٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٢١ ٣٠٣ ٩٤٠)	(٢٤٨ ١٧٦ ٦١٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١ ٤١٤ ٨٠٢ ٠٨٢	٣٦ ٨١٠ ١٢١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٧	٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢		رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
٤ ٥٧١ ٠٨٢ ٨٠٩	٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
			وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي
٣ ٤٤٥ ٥٦٦ ٥٦١	٦ ٣٧٥ ٢٠٦ ٤٢٣		نقدية و ارصده لدى البنك المركزي
٢ ٥١١ ٣٥٥ ٨٢٥	٤ ٠٢١ ٨٢٠ ٣٩٤		ارصده لدى البنوك
١٧ ٢٤١ ٠٨٦ ١٩٩	٢٠ ٧١٢ ٦١٨ ١٧٩		استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ٣٧٧ ٤٢٧ ٥٥٤)	(٥ ٤٨٦ ٨٣٨ ١٣٠)		ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)		ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر
(١٦ ٠٤٩ ٤٩٨ ٢٢٢)	(٢٠ ٧١٢ ٢٩٦ ٩٤٣)		استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر
٤ ٥٧١ ٠٨٢ ٨٠٩	٤ ٥١٠ ٥٠٩ ٩٢٣	٣٧	النقدية وما في حكمها آخر الفترة



بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً ويوظف ٢٦٧٧ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي 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 الآخر.
 - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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 و الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر) ويقوم البنك باستثناء مايلي من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة :-

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

التقارير القطاعية

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



ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق غير مسيطرة وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة تسجل في القوائم المالية المجمعة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالقوائم المالية المجمعة. 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 والخسائر 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 والخسائر بالمكاسب والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

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

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق ناتجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة



المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة اصولا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية .

د- الأصول المالية ١/د - الاعتراف

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

د/٢ - التَّبْوِيب

الأصول المالية - السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاول 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 الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي. أو
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الاول بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص- بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.



تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر		
خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية		أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال 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	الاصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الانتمائية 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 بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي :

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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 الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في الدخل الشامل 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 والخسائر "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح والخسائر 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 الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر 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 والخسائر .

٣/و - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن " صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر " 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 مُعلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب لاحقاً لحين سداد ٢٥% من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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 والخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة 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 لدى البنوك والديون السيادية.

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

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر اضمحلال لداداء 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 الدفئري 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 المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

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

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

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

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

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند اعمال تحت التنفيذ يعتبر من الاصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها في الاغراض المحددة لها او بيعها للتغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويدرّج الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الارباح والخسائر في تخفيض من بند "ارباح مشروعات البنك الإسكانية" ، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلى قائمة الارباح والخسائر 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 إثبات خسائر الاضمحلال ان لزم الامر .

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدي إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود 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 التى ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

س- الأصول الثابتة

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

يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر 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 كالتالى:-

معدل الإهلاك السنوى

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصة 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام . وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. و يتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية 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 مقدّم 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 والخسائر عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك 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 الحالية 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 والخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين.

ويتم حساب المكاسب (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الأرباح والخسائر إذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفي حالة زيادة المكاسب (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الأرباح والخسائر على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، على سبيل المثال، أهداف الربحية، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الأرباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح والخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس

المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ث- الاقتراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة 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 التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم 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 إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان 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 إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .



١/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم على اساس الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على 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 على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

* وتمثل الخسارة الافتراضية توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية على أنها طريقة للحصول على 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 على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر

الائتماني علي مستوي المقرض / المجموعة والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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



٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٢٠٢١/٠٦/٣٠		
تقييم البنك	قروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٠٪	١٤٪
المرحلة الثانية	٩٪	١٩٪
المرحلة الثالثة	١١٪	٦٧٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

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



٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	٢٠٢١/٠٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
	جنيه مصري	جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	٤ ٠٢١ ٨٢٠ ٣٩٥	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد		
- حسابات جارية مدينة	٦٥١ ٣١٨ ٧١٤	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨
- بطاقات ائتمان	٥٢ ٠٥١ ٤٤٣	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦
- قروض شخصية	٥ ٧١٨ ١٩٨ ٠٥٦	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦
- قروض عقارية	٨ ١٣٠ ٢٠٩ ٤٣٢	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٤ ٠٨٢ ٧٣٠ ٢٧٤	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦
- قروض مباشرة	٣ ٣١٦ ٩٣٨ ٤٦١	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١
قروض وتسهيلات مشتركة	١ ٠٢٥ ٥٥٦ ٦٥٥	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٤٠٢ ٠٣٧ ٦٤٩	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	١٠ ٨٨٣ ٣٦٥ ١٤٣	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
أصول أخرى	١ ٦٢٤ ٨٧٤ ٤٤٩	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠
الإجمالي	٣٩ ٩٠٩ ١٠٠ ٦٧١	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>	
<u>للعلماء</u>	<u>للعلماء</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦	١٨ ٦٧٣ ١٣٤ ٥٦٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١ ٤٧٢ ٠٨٧ ١٨١	٢ ٠٢١ ٧١٣ ٧١٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
١ ٧١٢ ١٢٦ ٦٨٣	٢ ٦٨٤ ١٩٢ ٤٠٠	محل اضمحلال
٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠	٢٣ ٣٧٩ ٠٤٠ ٦٨٤	الإجمالي
		يخصم :
(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)	(٢ ١٧٧ ٤٠٠ ٧٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١٦ ٩٠٨ ١٠٦)	الفوائد المجنبه
١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	٢١ ١٨٤ ٧٣١ ٨٠٦	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٠٢ ٢٨٥ ٨٨١ جنية مقابل ١٥١ ٩٣٧ ٥٥٥ جنية رد اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلماء.



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

إجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/٠٦/٣٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١٣ ٠٠١ ١٩١ ٥٦٧	٨٣٧ ٧٥٤ ٨٥١	١ ١١٤ ٨٦٨ ٨٧٦	١٤ ٩٥٣ ٨١٥ ٢٩٤
٥ ٦٧١ ٩٤٢ ٩٩٩	١ ١٨٣ ٩٥٨ ٨٦٧	١ ٥٦٩ ٣٢٣ ٥٢٤	٨ ٤٢٥ ٢٢٥ ٣٩٠
١٨ ٦٧٣ ١٣٤ ٥٦٦	٢ ٠٢١ ٧١٣ ٧١٨	٢ ٦٨٤ ١٩٢ ٤٠٠	٢٣ ٣٧٩ ٠٤٠ ٦٨٤

الأفراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/٠٦/٣٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٤٩ ٥٢٦ ٣٢٢	٤٧ ٧٧٧ ٦٤٢	٢٠٢ ٢٦٣ ١٨٤	٢٩٩ ٥٦٧ ١٤٨
٢٥٣ ٠٢٩ ٤٠٣	٣٥٨ ٤٩٦ ٧٥٣	١ ٢٦٦ ٣٠٧ ٤٦٨	١ ٨٧٧ ٨٣٣ ٦٢٤
٣٠٢ ٥٥٥ ٧٢٥	٤٠٦ ٢٧٤ ٣٩٥	١ ٤٦٨ ٥٧٠ ٦٥٢	٢ ١٧٧ ٤٠٠ ٧٧٢

الأفراد
الشركات والمؤسسات



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

الأفراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

الأفراد
الشركات والمؤسسات



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

٢٠٢١/٠٦/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٤٠٢١٨٢٠٣٩٥	--	--	٤٠٢١٨٢٠٣٩٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجملى</u>	٤٠٢١٨٢٠٣٩٥	--	--	٤٠٢١٨٢٠٣٩٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٠٢٣٠٣٧)			(٣٠٢٣٠٣٧)
<u>القيمة الدفترية</u>	٤٠١٨٧٩٧٣٥٨	--	--	٤٠١٨٧٩٧٣٥٨

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجملى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	١٠٨٨٣٣٦٥١٤٣	--	--	١٠٨٨٣٣٦٥١٤٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجملى</u>	١٠٨٨٣٣٦٥١٤٣	--	--	١٠٨٨٣٣٦٥١٤٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٥١٥١٤٧)			(٨٥١٥١٤٧)
<u>القيمة الدفترية</u>	١٠٨٧٤٨٤٩٩٩٦	--	--	١٠٨٧٤٨٤٩٩٩٦



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢١/٠٦/٣٠

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٣ ٠٠١ ١٩١ ٥٦٧	--	--	--
المتابعة العادية	--	٨٣٧ ٧٥٤ ٨٥١	--	٨٣٧ ٧٥٤ ٨٥١
ديون غير منتظمة	--	--	١ ١١٤ ٨٦٨ ٨٧٦	١ ١١٤ ٨٦٨ ٨٧٦
الاجمالي	١٣ ٠٠١ ١٩١ ٥٦٧	٨٣٧ ٧٥٤ ٨٥١	١ ١١٤ ٨٦٨ ٨٧٦	١٤ ٩٥٣ ٨١٥ ٢٩٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٩ ٥٢٦ ٣٢٢)	(٤٧ ٧٧٧ ٦٤٢)	(٢٠٢ ٢٦٣ ١٨٤)	(٢٩٩ ٥٦٧ ١٤٨)
القيمة الدفترية	١٢ ٩٥١ ٦٦٥ ٢٤٥	٧٨٩ ٩٧٧ ٢٠٩	٩١٢ ٦٠٥ ٦٩٢	١٤ ٦٥٤ ٢٤٨ ١٤٦

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥ ٦٧١ ٩٤٢ ٩٩٩	--	--	--
المتابعة العادية	--	١ ١٨٣ ٩٥٨ ٨٦٧	--	١ ١٨٣ ٩٥٨ ٨٦٧
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٥٦٩ ٣٢٣ ٥٢٤	١ ٥٦٩ ٣٢٣ ٥٢٤
الاجمالي	٥ ٦٧١ ٩٤٢ ٩٩٩	١ ١٨٣ ٩٥٨ ٨٦٧	١ ٥٦٩ ٣٢٣ ٥٢٤	٨ ٤٢٥ ٢٢٥ ٣٩٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٥٣ ٠٢٩ ٤٠٣)	(٣٥٨ ٤٩٦ ٧٥٣)	(١ ٢٦٦ ٣٠٧ ٤٦٨)	(١ ٨٧٧ ٨٣٣ ٦٢٤)
القيمة الدفترية	٥ ٤١٨ ٩١٣ ٥٩٦	٨٢٥ ٤٦٢ ١١٤	٣٠٣ ٠١٦ ٠٥٦	٦ ٥٤٧ ٣٩١ ٧٦٦



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢٠/١٢/٣١

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

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



٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	--	--	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	ديون جيدة
٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	--	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	--	المتابعة العادية
١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	--	--	ديون غير منتظمة
١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	الاجمالي
(٤٤٩ ٧٧١ ٤١٧)	(٢٥٥ ١٥٠ ٨٦٨)	(٧٤ ٩٨٥ ٣٦٧)	(١١٩ ٦٣٥ ١٨٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣ ٣١٦ ٦٩٨ ٧٠٨	٨٣٧ ٨٤٥ ٩٥٧	٦٩٢ ٣٥٩ ٣٨٥	١١ ٧٨٦ ٤٩٣ ٣٦٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	--	--	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	ديون جيدة
٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	--	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	--	المتابعة العادية
٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	--	--	ديون غير منتظمة
٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	الاجمالي
(١ ٦٢٠ ١٢٩ ٣٦٤)	(٤٤٣ ٣٦٠ ٨٣١)	(٢٦٧ ٠٨٠ ٥٨٤)	(٩٠٩ ٦٨٧ ٩٤٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٥١٢ ٢٠٦ ٣٦١	١٧٥ ٧٦٩ ٠٢٧	٤٣٧ ٦٦١ ٨٤٥	٥ ٤٣٧ ٧٧٥ ٤٨٩	القيمة الدفترية

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

القيمة الدفترية	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠
٤٥ ٠٠٠	-	-
٤٩ ١٣٨ ٩٧٢	٤٩ ١٣٨ ٩٧٢	٤٩ ١٣٨ ٩٧٢
٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٥ ٦٣١ ٢٣٢	٦٥ ٦٣١ ٢٣٢

طبيعة الأصل

اراضى
وحدات سكنية
فندق



٨/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونية ٢٠٢١. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤ ٠٢١ ٨٢٠ ٣٩٥	--	--	٤ ٠٢١ ٨٢٠ ٣٩٥	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٦٥١ ٣١٨ ٧١٤	١٦٨ ١٦٥ ٦٤٣	٢١٠ ٣٦٩ ٦٥٥	٢٧٢ ٧٨٣ ٤١٦	- حسابات جارية مدينة
٥٢ ٠٥١ ٤٤٣	٥ ١٨٦ ٧٨٢	١٧ ١٧٦ ٠١٢	٢٩ ٦٨٨ ٦٤٩	- بطاقات ائتمان
٥ ٧١٨ ١٩٨ ٠٥٦	١ ٢٩٦ ٦٨٤ ٠٥٨	١ ٦٧٢ ٥٩٧ ٠٦٠	٢ ٧٤٨ ٩١٦ ٩٣٨	- قروض شخصية
٨ ١٣٠ ٢٠٩ ٤٣٢	١ ٤٤١ ٧٩٨ ٩٧٠	٢ ٢١٦ ٨٥٦ ٤٦٠	٤ ٤٧١ ٥٥٤ ٠٠٢	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤ ٠٨٢ ٧٣٠ ٢٧٤	١٧٧ ٥٥٣ ٣٩٥	٥٩١ ٦٠٨ ٦٧٠	٣ ٣١٣ ٥٦٨ ٢٠٩	- حسابات جارية مدينة
٣ ٣١٦ ٩٣٨ ٤٦١	٢٩١ ٣٣٨ ٢٣٢	٤١٦ ٥٨٠ ٦٠٨	٢ ٦٠٩ ٠١٩ ٦٢١	- قروض مباشرة
١ ٠٢٥ ٥٥٦ ٦٥٥			١ ٠٢٥ ٥٥٦ ٦٥٥	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٤٠٢ ٠٣٧ ٦٤٩	--	--	٤٠٢ ٠٣٧ ٦٤٩	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
١٠ ٨٨٣ ٣٦٥ ١٤٣	--	--	١٠ ٨٨٣ ٣٦٥ ١٤٣	- أدوات دين
١ ٦٢٤ ٨٧٤ ٤٤٩	٢٦ ٧٩٤ ٨٠٨	٥٨ ٥٨٧ ٧٣٥	١ ٥٣٩ ٤٩١ ٩٠٦	اصول اخرى
٣٩ ٩٠٩ ١٠٠ ٦٧١	٣ ٤٠٧ ٥٢١ ٨٨٨	٥ ١٨٣ ٧٧٦ ٢٠٠	٣١ ٣١٧ ٨٠٢ ٥٨٣	الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢١
٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١	٣ ٤٠٢ ٨٤٨ ٢٣٩	٥ ١٦٤ ٢١١ ٠٨٧	٢٧ ٥٦٣ ١٨١ ٨٧٥	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

الاجملى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٤.٢١٨٢.٣٩٥	--	--	٣٩٣٦٧١٥٣١٨	--	--	--	--	--	٨٥١٠٥.٠٧٧	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٦٥١٣١٨٧١٤	٦٥١٣١٨٧١٤	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٥٢.٥١٤٤٣	٥٢.٥١٤٤٣	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٥٧١٨١٩٨.٥٦	٥٧١٨١٩٨.٥٦	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٨١٣.٢٠٩٤٣٢	٨١٣.٢٠٩٤٣٢	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٤.٨٢٧٣.٢٧٤	--	٨٣.٠٠٥٨٦٦	--	٧٩١٦١٤٦٧٤	١٣.٧٧٦١١٨	١١٩٢٥٧٢٢٥٤	١٦٥٢١٣٩٦٦٥	٤٦٩١٥٧٥٨	١٨٥٧٠.٥٩٣٩	حسابات جارية مدينة
٣٣١٦٩٣٨٤٦١	--	١٨١٦.٦٢٢	--	٢٤٢٧٣١٢٣٣	١٢٣٥٣.١٥٠٧	٢.٩٥٧٧.٠٨٢	٣٤٨٤.٢٨١١	٤٣٠.٦٤٧٢	١٢٥٨٤٥٨٧٣٤	قروض مبشرة
١.٢٥٥٥٦٦٥٥	--	--	--	--	١.٢٥٥٥٦٦٥٥	--	--	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٤.٢.٣٧٦٤٩	٤.٢.٣٧٦٤٩	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض مبشرة
										استثمارات مالية
١.٨٨٣٣٦٥١٤٣	--	--	١.٨٨٣٣٦٥١٤٣	--	--	--	--	--	--	- اوت دين
١٦٢٤٨٧٤٤٤٩	٢٥٨٣١٤.٠٠	٩٢٤٦١٣٩	١٧٨٧٤٩٦٧٦	١٣١٦٩.٥٢٣	٨٣٥٢٥٤٤٣٦	--	--	--	٢١١٦١٩٦٧٠	لصول اخرى
٣٩٩.٩١٠.٦٧١	١٥٢١٢١٢٩٢٩٩	١١.٤١٢٦٢٧	١٤٩٩٨٨٣.١٣٧	١١٦٦.٣٦٤٣٠	٣٢٢٦٨٨٨٧١٦	١٤٠٢١٤٩٣٣٦	٢٠٠.٥٤٢٤٧٦	٥١٢٢٢٢٣٠	١٧٤٠.٨٨٩٤٢٠	الاجمالى فى ٣٠ يونية ٢٠٢١
٣٦١٣.٢٤١٢.١	١٤.٢٤٧٨٤١٣٠	١.٧١٥٢٣٧٧	١١٩٨٩٢٤١٣١٩	٩١١٤٧٤٤١٧	٢٥٢٢٨٤٦٤٨٨	١٣٣٤٢٦٤١٩٤	١٩١٨.٤١٨٢٦	٤٧٦٥٩٨٧٨	٣٢٧٤٧٧٦٥٧٢	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقبال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخية لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة 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 أكبر بالسوق

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز العملة على الأدوات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١٠٤٨٥٤	٣٣٨٥٨١	٤١٧١٧	١٠٥٥٨٠
أرصدة لدى البنوك	٣٧٠٤١٨٣	٥٩٢٧٥٨	١٩٤٧٠٨	٢٨٤٨٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٩٤٨٦٤٨٩	١٠٣٧٤٤٥	١٢٠٥	٤١٨٦
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٤١٥٠٠٠٠٠	٣٨٠٠٠٠٠	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٣٩٠٠٠٠٠	١٤٣٠٠٠٠٠	--	--
استثمارات في شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	٩٩٧٣١٤	١٦١	٤٦	٥٤٢
إجمالي الأصول المالية	٩٥٦٩٢٨٤٠	٢٠٠٦٨٩٤٥	٢٣٧٦٧٦	٢٩٥٩٢٤٤
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤١٥٠٧٦٥٨	١٤٩٠٨٩١٨	--	--
ودائع للعملاء	٣٤٦٩٦٢٧٦	٣٥٦٢٩٤٠	٢٢٨٧٧٣	١٤٥٦٨٤٧
التزامات مالية أخرى	٩٣٨٧٢٢٥	٢٥٥٧٣٥	١٠١٤	١١٠٠٠
إجمالي الالتزامات المالية	٨٥٥٩١١٥٩	١٨٧٢٧٥٩٣	٢٢٩٧٨٧	١٤٦٧٨٤٧
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	١٠١٠١٦٨١	١٣٤١٣٥٢	٧٨٨٩	١٤٩١٣٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
إجمالي الأصول المالية	٨٣٢٣٥٨٥٦	١٩٦٣٨٧٣١	٢٤٤٢١٣	٢٦٣٥٩٩٧
إجمالي الالتزامات المالية	٧٦٣٦٦٧٢٤	١٨٠٦٢٦٣٣	٢٣٤٥٤٩	١٥٣٨٥٧٠
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٨٦٩١٣٢	١٥٧٦٠٩٨	٩٦٦٤	١٠٩٧٤٢٧

ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في أسعار 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

ويخلص 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)

الاجمالى	بلون عقد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						الأصول المالية
٦ ٣٧٥ ٢٠٦	٦ ٣٧٥ ٢٠٦	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤ ٠١٨ ٧٩٧	٧٢ ٩٧٦	--		٧٧٥	٣ ٩٤٥ ٠٤٦	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٣٧٩ ٠٤١	--	١٥ ٥٩١ ٢٩٢	٥ ٢٨٣ ٩٧٢	١ ٠٨٥ ٧٢٨	١ ٤١٨ ٠٥٠	قروض وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية
٣٢ ٤١١ ٦٨٢	--	١ ٤٦ ١٠٥	١٢ ٦٣٠ ٥٧٨	٣ ٢٥٧ ٨٦٣	١٦ ٣٧٧ ١٣٦	بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٤٣١ ٧٠٤	--	٤٣ ١٧٠	--	--	٣٨٨ ٥٣٤	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٨ ٩٢٧ ٨٢٢	٥ ٨٨٢ ٤٩٠	٣ ٠٤٥ ٣٣٢	--	--	--	اصول مالية اخرى
٧٥ ٥٤٤ ٢٥٣	١٢ ٣٣٠ ٦٧٢	١٨ ٨٢٥ ٨٩٩	١٧ ٩١٤ ٥٥٠	٤ ٣٤٤ ٣٦٦	٢٢ ١٢٨ ٧٦٦	اجمالى الاصول المالية
						الالتزامات المالية
٩٢٨ ٥٢٦	٣٩٠	--	--	--	٩٢٨ ١٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢ ١٤٥ ٧٦٦	٢٥ ٦٣٧ ٤٤٦	١١ ٨٤٨ ٧٦٨	٦ ٩٨٥ ٩٧٨	٢ ٤٣٧ ٩٣٨	٥ ٢٣٥ ٦٣٦	ودائع للعملاء
٥٤٣ ٠٨٢	--	٤٦٠ ٥٩٧	٧٣ ٢٠٥	٧ ٨٩٧	١ ٣٨٣	قروض اخرى
٢١ ٩٢٦ ٨٧٩	١٤ ٥٣٢ ٩٢٧	٧ ٣٩٣ ٩٥٢	--	--	--	التزامات مالية اخرى
٧٥ ٥٤٤ ٢٥٣	٤٠ ١٧٠ ٧٦٣	١٩ ٧٠٣ ٣١٧	٧ ٠٥٩ ١٨٣	٢ ٤٤٥ ٨٣٥	٦ ١٦٥ ١٥٥	اجمالى الالتزامات المالية
()	(٢٧ ٨٤٠ ٠٩١)	(٨٧٧ ٤١٨)	١٠ ٨٥٥ ٣٦٧	١ ٨٩٨ ٥٣١	١٥ ٩٦٣ ٦١١	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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .

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

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

- منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الخزنة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات 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 إلي ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر 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 المتوقعة تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

- قروض وتسهيلات للعملاء

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



- استثمارات في أوراق مالية

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الانتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية 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 الفترة والعام . وتتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال .



معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٥١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الاولى (رأس المال الاساسى)
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٣٧٧ ٠٤٩٤ ٠٢٤	٤ ٨٧٦ ١٤٥ ٨٤٦	المجنب لزيادة راس المال
١٠٠ ٦١٨ ٢٩٠	٤٣٦ ٥٢٥ ٠٥٠	الاحتياطيات
(٣٩٣ ٤٧٥ ٣٤٣)	(٣٩١ ٨٦٥ ٨١٢)	الأرباح المحتجزه
١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	١١٥ ٨٩٠ ٧٨٣	اجمالى الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستثمر
٥ ٢٤٧ ٣١٢ ١٣٨	٦ ٨٠٧ ٦٩٥ ٨٦٧	الدخل الشامل الاخر
١ ٨٤٥ ٠٤٣ ٥٥٤	٦٢٢ ٢٦٢ ٥٩٦	إجمالي رأس المال الاساسى
٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢	٧ ٤٢٩ ٩٥٨ ٤٦٣	صافى ارباح الفترة / العام
		اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	الشريحة الثانية (رأس المال المستد)
٣١٥ ٤٠٧ ٥٠٦	٣١١ ٠٧٠ ٠٠٠	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
(٢٧ ٠٠٠)	(٣١ ٥٠٠)	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٣١٩ ٥٨٥ ٧٤١	٣١٥ ٢٤٣ ٧٣٥	٥٠% من اجمالي استيعادات الشريحة الاولى والثانية
٧ ٤١١ ٩٤١ ٤٣٣	٧ ٧٤٥ ٢٠٢ ١٩٧	إجمالي رأس المال المستد
		إجمالي رأس المال
٢٥ ٢٣٢ ٦٠٠ ٤٨٦	٢٧ ٨٩٦ ٢٩٩ ٦٦٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١ ٥٢٥ ٧١١ ٥٢٥	١ ٤٧١ ٥٦٤ ٦٦٩	اجمالى خطر الائتمان
٦ ٤٤٨ ٨٢٥ ٥٠٠	٦ ٤٤٨ ٨٢٥ ٥٠٠	اجمالى خطر السوق
٣٣ ٢٠٧ ١٣٧ ٥١١	٣٥ ٨١٦ ٦٨٩ ٨٣٧	اجمالى خطر التشغيل
٢٢,٣٢	٢١,٦٢	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستيعادات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧ ٠٩٢ ٣٥٥ ٦٩٢	٧ ٤٢٩ ٩٥٨ ٤٦٣	اجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥٩ ٧٨٠ ٣٧٨ ٠٠٠	٦٥ ٥٦٥ ٨٨٨ ٠٠٠	اجمالى التعرضات خارج الميزانية
١ ٨٦٧ ٨٦٦ ٠٠٠	١ ٦٤٢ ٨٩٣ ٠٠٠	اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
٦١ ٦٤٨ ٢٤٤ ٠٠٠	٦٧ ٢٠٨ ٧٨١ ٠٠٠	نسبة الرافعة المالية (%)
١١,٥٠	١١,٠٦	



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 مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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



٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الاموال

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

(جنية مصرى)

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٠	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٠٠٣ ٣٩١ ٧٢٦	٦٣٢ ٦١٥ ٦٧٦	١ ٠٥٣ ٥٠٥ ٦٦٣	٧٧٣ ٢٣٢ ١٨٥	٣ ٤٦٢ ٧٤٥ ٢٥٠
مصروفات النشاط القطاعي	٧٤٩ ١٠٠ ١٩٣	٢٣٥ ٨٣٨ ٦٣٣	٨٤٦ ٠٢٨ ٩٢٩	٣٥٨ ٨١١ ٨٣٥	٢ ١٨٩ ٧٧٩ ٥٩٠
نتيجة أعمال القطاع	٢٥٤ ٢٩١ ٥٣٣	٣٩٦ ٧٧٧ ٠٤٣	٢٠٧ ٤٧٦ ٧٣٤	٤١٤ ٤٢٠ ٣٥٠	١ ٢٧٢ ٩٦٥ ٦٦٠
إيرادات ومصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	٣٥ ٩٥٨ ٥٣٢
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٣٠٨ ٩٢٤ ١٩٢
الضريبة	--	--	--	--	(٣٠٨ ٦٥٧ ٧٩٥)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٠٠٠ ٢٦٦ ٣٩٧



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

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

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونية ٢٠٢٠
				الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٣ ٤٦٢ ٧٤٥ ٢٥٠	١٧٣ ٣٩٠ ٠٧٦	٤٦٤ ٩٢٦ ٨٧٤	٢ ٨٢٤ ٤٢٨ ٣٠٠	ايرادات القطاعات الجغرافية
٢ ١٥٣ ٨٢١ ٠٥٨	١٤٩ ١٤٨ ٣٦٢	٤٣٠ ٩٩٦ ١٥٩	١ ٥٧٣ ٦٧٦ ٥٣٧	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٣٠٨ ٩٢٤ ١٩٢	٢٤ ٢٤١ ٧١٤	٣٣ ٩٣٠ ٧١٥	١ ٢٥٠ ٧٥١ ٧٦٣	نتيجة اعمال القطاع
١ ٣٠٨ ٩٢٤ ١٩٢				ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٠٨ ٦٥٧ ٧٩٥)				الضريبة
١ ٠٠٠ ٢٦٦ ٣٩٧				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤٨ ٧٧٨ ٥٦١ ٣٦٧	٢ ٨٠٤ ٨٤٤ ٧٤٥	٨ ٩١٧ ٦٢٠ ٤٧٦	٣٧ ٠٥٦ ٠٩٦ ١٤٦	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٠٣٧ ١٣٤ ٩٩٤				اصول غير مصنفة
٤٩ ٨١٥ ٦٩٦ ٣٦١	٢ ٨٠٤ ٨٤٤ ٧٤٥	٨ ٩١٧ ٦٢٠ ٤٧٦	٣٧ ٠٥٦ ٠٩٦ ١٤٦	اجمالى الاصول
٤٣ ٢٧٧ ٧٥٨ ٧٤٨	٢ ٨٠١ ١٦٥ ٧٧٥	٩ ٠٤٣ ١٢٧ ٦٣٦	٣١ ٤٣٣ ٤٦٥ ٣٣٧	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١١٦ ٧٤٦ ٨٢٠)	(٣ ٢٤٣ ٠٠٩)	(١٠ ٨٩٥ ٠١٤)	(١٠٢ ٦٠٨ ٧٩٦)	اهلاكات
١٥٢ ٧٠٥ ٣٥٢	--	--	--	رد اضمحلال



(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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

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

فى ٣٠ يونية ٢٠٢١ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/٦/٣٠			من ٢٠٢١/١/١ الى ٢٠٢١/٦/٣٠			البيان
الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٢ ٨٨٣ ٢٢٨	٢ ٨٨٣ ٢٢٨	--	٣ ٣٢١ ٦١٦	٣ ٣٢١ ٦١٦	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(١ ٦٠٣ ٠٤٢)	(١ ٦٠٣ ٠٤٢)	--	(١ ٧٠٤ ٢٣٩)	(١ ٧٠٤ ٢٣٩)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
١ ٢٨٠ ١٨٦	١ ٢٨٠ ١٨٦	--	١ ٦١٧ ٣٧٧	١ ٦١٧ ٣٧٧	--	صافى الدخل من العائد
١٧٢ ٧٦٧	١٣٩ ٦٥٢	٣٣ ١١٥	١٨٦ ١٤٤	١٥٠ ٣٠٣	٣٥ ٨٤١	ايرادات الاتعاب و العمولات
(١٥ ٥٥٦)	(١٥ ٥٥٦)	--	(٢٧ ٩٠٩)	(٢٧ ٩٠٩)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
١٥٧ ٢١١	١٢٤ ٠٩٦	٣٣ ١١٥	١٥٨ ٢٣٥	١٢٢ ٣٩٤	٣٥ ٨٤١	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
١٠٩ ٩٢٨	١٠٩ ٩٢٨	--	١٩١ ٩٣٤	١٩١ ٩٣٤	--	توزيعات الارباح
١٦ ٨٩٦	١٦ ٨٩٦	--	٢٦ ٦٤٧	٢٦ ٦٤٧	--	صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٥٧ ٧٧٩	--	١٥٧ ٧٧٩	٢٠٧ ٠٨٠	--	٢٠٧ ٠٨٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
--	--	--	٣٠ ٠٦٨	٣٠ ٠٦٨	--	ارباح الاستثمارات المالية
١٥٢ ٧٠٥	١٥٢ ٧٠٥	--	(١٠٥ ٢٤٧)	(١٠٥ ٢٤٧)	--	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(٦٩٧ ٣٤٢)	(٥٧١ ٩٥٨)	(١٢٥ ٣٨٤)	(٧٩٨ ٨٨٨)	(٦٥٩ ٤٧٨)	(١٣٩ ٤١٠)	مصروفات إدارية
٥٨ ٣٦٣	٥٨ ٣٦٣	--	١٤ ٩٣١	١٤ ٩٣١	--	رد (عبء) مخصصات أخرى
٧٣ ١٩٨	٤٠ ٤٧٣	٣٢ ٧٢٥	١٠٧ ٦٥٨	٨٣ ٩٨٩	٢٣ ٦٦٩	ايرادات تشغيل اخرى
١ ٣٠٨ ٩٢٤	١ ٢١٠ ٦٨٩	٩٨ ٢٣٥	١ ٤٤٩ ٧٩٥	١ ٣٢٢ ٦١٥	١٢٧ ١٨٠	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٠٨ ٦٥٨)	(٢٨٦ ٥٥٥)	(٢٢ ١٠٣)	(٤٤٨ ٨٣٦)	(٤١٩ ٢٠٣)	(٢٩ ٦٣٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٠٠٠ ٢٦٦	٩٢٤ ١٣٤	٧٦ ١٣٢	١ ٠٠٠ ٩٥٩	٩٠٣ ٤١٢	٩٧ ٥٤٧	صافى ارباح الفترة



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)

ودائع و حسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ١١٧ ٣٢٦ ١٤٨	١ ١٥٣ ٤٥٣ ٥٨٣
١ ٥٠١ ٨٩١ ٣٥٤	١ ٩٤٣ ٥٩٣ ٠٣٩
٢٦٤ ٠١٠ ٢٥٩	٢٢٤ ٥٦٨ ٩٥٠
٢ ٨٨٣ ٢٢٧ ٧٦١	٣ ٣٢١ ٦١٥ ٥٧٢

٢٤ ٥٦٤ ٧٩١	٤ ٩٢٥ ٩١٠
١ ٥٤٣ ٤١٤ ٣٨٦	١ ٦٤٧ ٤٧٧ ٧٩٢
١ ٥٦٧ ٩٧٩ ١٧٧	١ ٦٥٢ ٤٠٣ ٧٠٢
٣٥ ٠٦٢ ٦٧٩	٥١ ٨٣٥ ٦٢١
١ ٦٠٣ ٠٤١ ٨٥٦	١ ٧٠٤ ٢٣٩ ٣٢٣
١ ٢٨٠ ١٨٥ ٩٠٥	١ ٦١٧ ٣٧٦ ٢٤٩

٧- صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

ايرادات الاعتاب و العمولات:

الاعتاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصروفات الاعتاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠	الستة أشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤١ ٠٢٨ ٣٠٥	٣٢ ٦٨٨ ٦٩١
٧٨ ٤٥٣ ٨٦٨	٨٨ ٢٧٦ ٨٦٥
٥٣ ٢٨٤ ٥٠٨	٦٥ ١٧٨ ٥٦٤
١٧٢ ٧٦٦ ٦٨١	١٨٦ ١٤٤ ١٢٠
(١٥ ٥٥٥ ٩٩٦)	(٢٧ ٩٠٩ ٢٥٢)
١٥٧ ٢١٠ ٦٨٥	١٥٨ ٢٣٤ ٨٦٨

٨- توزيعات الأرباح

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٦٢ ٩٩٨	٩٣١ ٤٤٧
٦٢٧ ١٩١	٢ ٨٨٥ ٢٨٧
١٠٨ ٦٣٧ ٣٦١	١٨٨ ١١٦ ٨٣٦
١٠٩ ٩٢٧ ٥٥٠	١٩١ ٩٣٣ ٥٧٠

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
شركات تابعة و شقيقة
الإجمالي

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨ ١٦٠ ٨٩٨	٨ ٢٦٧ ٢٦١
٨ ٧٣٥ ٠٨٥	١٨ ٣٧٩ ٣٥٤
١٦ ٨٩٥ ٩٨٣	٢٦ ٦٤٦ ٦١٥

٩- صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٥ ٣٤٩ ٣٢٥	٢١٢ ٦٦٥ ٣١٩
(٥٨ ٥٩٦ ٥١٧)	(٥٤ ٢٠٩ ٣١٩)
١٢٦ ٧٥٢ ٨٠٨	١٥٨ ٤٥٦ ٠٠٠
٣١ ٠٢٥ ٧٤١	٤٨ ٦٢٤ ٤٠١
١٥٧ ٧٧٨ ٥٤٩	٢٠٧ ٠٨٠ ٤٠١

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

١١- مصروفات إدارية

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠٢ ٢٢١ ٢٧٧	٣٣٢ ٠٧١ ٣٨٦
١٨ ٩٢٣ ٠٩٥	٢٢ ٠٢٩ ٤٦١
٦ ٨٣٧ ٤١٥	٧ ١٦٨ ٧٩٠
١٩٢ ٠٧٨ ٥٠٥	٢٥٩ ١٧٨ ١٥٥
١٤٩ ٦١٠ ٣٧٧	١٥٦ ٢٠٣ ٢٦١
١ ٧٥٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٥ ٩٢١ ٣٢٥	٢١ ٢٣٧ ٢٦٠
٦٩٧ ٣٤١ ٩٩٤	٧٩٨ ٨٨٨ ٣١٣

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

الإجمالي

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري

(١٤٤ ٧٠٦) (٢ ٩٨٥ ٦٧٠)

خسائر تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

٢٤٩ ٨٩٩	٤ ٩٠٠
٢ ١١٢ ٨٨٠	٧٨٤ ٩٦٠
٣٢ ٧٢٥ ٠١١	٢٣ ٦٦٨ ٧٠٤
٣٨ ٢٥٦ ٢٦٩	٨٦ ١٨٧ ٣٩٦
٧٣ ١٩٩ ٣٥٣	١٠٧ ٦٦٠ ٢٩٠

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات
إيجارات محصلة
أخرى

الإجمالي

١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥١ ٩٣٧ ٥٥٥	(١٠٢ ٢٨٥ ٨٨١)
(٥٦ ٥٠٦)	(٢ ٩٥٦ ٧٥١)
٨٢٤ ٣٠٣	(٤ ٤٦٢)
١٥٢ ٧٠٥ ٣٥٢	(١٠٥ ٢٤٧ ٠٩٤)

قروض و تسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٥٦ ٢٦٥ ١٢٨)	(٤٥٠ ٨٠٩ ٦٧٢)
٤٧ ٦٠٧ ٣٣٣	١ ٩٧٣ ٣٤٧
(٣٠٨ ٦٥٧ ٧٩٥)	(٤٤٨ ٨٣٦ ٣٢٥)

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة
الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢١/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٣٠٨ ٩٢٤ ١٩٢	١ ٤٤٩ ٧٩٥ ٤٨٨	الربح المحاسبي بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٢٩٤ ٥٠٧ ٩٤٣	٣٢٦ ٢٠٣ ٩٨٥	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف / (يخصم)
١٥٠ ٣٠٨ ١٤٣	٢٠٨ ٨٤٢ ٠٥٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣١٩ ٢٢٧ ٤٨٠)	(٤٥٦ ٠٨١ ٢٦٩)	اعفاءات ضريبية
(١٨ ٠٣٥ ٣٧٢)	١١ ٣٥٩ ٤٥٨	تأثير المخصصات
٧ ٠٢٨ ٦٩٨	٧ ٣٧٥ ٥٦٧	تأثير الإهلاكات
٢ ٥٨٣ ٤٩٢	١٦ ٣٧٣ ٢٧١	ضريبة قطعية
٢٣٩ ٠٩٩ ٧٠٤	٣٣٦ ٧٣٦ ٦٠٦	ضريبة وعاء مستقل أذن وسندات الخزانة
٣٥٦ ٢٦٥ ١٢٨	٤٥٠ ٨٠٩ ٦٧٢	مصروفات ضريبة الدخل
%٢٧,٢	%٣١,١	سعر ضريبة الدخل

١٥- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>الستة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢١/٠٦/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٠٠٠ ٢٦٦ ٣٩٧	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣	صافي ارباح الفترة
(٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
(١٠٠ ٠٢٦ ٦٤٠)	(١٠٠ ٠٩٥ ٩١٦)	حصة العاملين في الارباح *
٨٩٢ ٧٣٩ ٧٥٧	٨٩٣ ٣٦٣ ٢٤٧	المتاح للمساهمين من صافي ارباح الفترة
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣٢ ٥٤٣ ٨٨٩	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٧,٠٦	٦,٧٤	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

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



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٧٨٣ ٨٨٧ ٦٦١	٨٨٨ ٣٦٨ ٢٩٣	
٥ ٠١٦ ٥٣٤ ٢٣١	٥ ٤٨٦ ٨٣٨ ١٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٦ ٣٧٥ ٢٠٦ ٤٢٣	
٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٦ ٣٧٥ ٢٠٦ ٤٢٣	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤	٧٢ ٩٧٥ ٩٨٨	ودائع
٣ ٧٣٧ ٢٠٩ ٣٩٧	٣ ٩٤٨ ٨٤٤ ٤٠٧	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٦ ٢٨٦)	(٣٠ ٢٣ ٠٣٧)	
٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٤ ٠١٨ ٧٩٧ ٣٥٨	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٢ ١٦٠ ٨١٩ ٩١٢	٣ ٩٣٦ ٧١٥ ٣١٨	بنوك محلية
١ ٥٨٥ ١٣٣ ٧٧٥	٥٢ ٧٨٧ ٣٩١	بنوك خارجية
٤٣ ٧٩٢ ١٦٨	٢٩ ٢٩٤ ٦٤٩	
٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٤ ٠١٨ ٧٩٧ ٣٥٨	أرصدة بدون عائد
٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤	٧٢ ٩٧٥ ٩٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٧٣٧ ١٤٣ ١١١	٣ ٩٤٥ ٨٢١ ٣٧٠	
٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٤ ٠١٨ ٧٩٧ ٣٥٨	أرصدة متداولة
٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٤ ٠١٨ ٧٩٧ ٣٥٨	

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد
٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨	٦٥١ ٣١٨ ٧١٤	حسابات جارية مدينة
٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦	٥٢ ٠٥١ ٤٤٣	بطاقات ائتمان
٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦	٥ ٧١٨ ١٩٨ ٠٥٦	قروض شخصية
٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤	٨ ١٣٠ ٢٠٩ ٤٣٢	قروض عقارية
٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١	٤٠٢ ٠٣٧ ٦٤٩	قروض أخرى *
١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥	١٤ ٩٥٣ ٨١٥ ٢٩٤	اجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦	٤ ٠٨٢ ٧٣٠ ٢٧٤	حسابات جارية مدينة
٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١	٣ ٣١٦ ٩٣٨ ٤٦١	قروض مباشرة
٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨	١ ٠٢٥ ٥٥٦ ٦٥٥	قروض وتسهيلات مشتركة
٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥	٨ ٤٢٥ ٢٢٥ ٣٩٠	اجمالي
٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠	٢٣ ٣٧٩ ٠٤٠ ٦٨٤	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم :
(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)	(٢ ١٧٧ ٤٠٠ ٧٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١ ٦٩٠ ٨ ١٠٦)	الفوائد مجنبه
١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	٢١ ١٨٤ ٧٣١ ٨٠٦	
٤ ٧٨٩ ٧٢٨ ٣٢٩	٥ ٠٥٠ ٦٨٦ ٩٧٨	أرصدة متداولة
١٦ ٦٤٨ ٠٧٧ ٥٢١	١٨ ٣٢٨ ٣٥٣ ٧٠٦	أرصدة غير متداولة
٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠	٢٣ ٣٧٩ ٠٤٠ ٦٨٤	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	الرصيد في اول الفترة / العام
(١٧٩ ١٢١ ٨٢٨)	١٠٢ ٢٨٥ ٨٨١	عبء (رد) الاضمحلال
(١٢ ٨٢٤ ٣١٠)	(٤ ٧٧٧ ٣٦٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة/ العام
١١ ٧٢٠ ٧٩٢	١٠ ٣٠٠ ٩١٨	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
(١ ٢٩٢ ٧٧٠)	(٣ ٠٩ ٤٤٢)	فروق تقييم عملات اجنبية
٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	٢ ١٧٧ ٤٠٠ ٧٧٢	الرصيد في اخر الفترة/ العام

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥٣ ٥٠٢ ٥٧٨
٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥٣ ٥٠٢ ٥٧٨
٣٦٦ ٣٤٧ ٤١١	٣٧٨ ٢٠٠ ٩٢٧
٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦	٤٣١ ٧٠٣ ٥٠٥

أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
أسهم شركات محلية

إجمالي أدوات حقوق الملكية

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩ ٧٩٦ ٥٩٥ ٩١٩	٢١ ٣٨٢ ٢١١ ٥٩٣
(١ ٢٣١ ١٥٣ ٢٧٣)	(٩٢٥ ٠٥٤ ٢٢٨)
١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩	١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩
٣٨ ٤٤٥ ٩٤١	٤٠ ١٠٥ ٦٩٢
١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	٢٠ ٦٠٣ ٢٦٢ ١٤٦
٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	١٠ ٨٨٣ ٣٦٥ ١٤٣
(٢١ ٢٠٨ ٨٤٤)	(١٣٧ ٣٥٩ ٧٦١)
(٤ ٥٤٩ ٦٩٠ ٤٥٣)	(٤ ٥٠٨ ١٥٦ ٩٤٦)
(٨ ٥١٠ ٦٨٥)	(٨ ٥١٥ ١٤٧)
٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٦ ٢٢٩ ٣٣٣ ٢٨٩
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٢٦ ٨٣٢ ٥٩٥ ٤٣٥
٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	٢٦ ٦٨٦ ٤٩٠ ٦٥٤
١٤٤ ٤٤٥ ٠٣٠	١٤٦ ١٠٤ ٧٨١
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٢٦ ٨٣٢ ٥٩٥ ٤٣٥
٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	٢٦ ٦٨٦ ٤٩٠ ٦٥٤

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع أدوات دين مع التزام باعادة الشراء

مخصص اضمحلال أدوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢١
٣ ٠٨٠ ٩٧٧ ٤٢٩	١ ١٣٤ ١٢١ ٠٩٦	١ ٩٤٦ ٨٥٦ ٣٣٣	صافى حركة الإضافات والاستبعادات
٤ ٤٤٦ ٩٥٠	٤ ٤٤٦ ٩٥٠	--	استهلاك خصم اصدار
(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	--	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)	التغير فى القيمة العادلة
٤١ ٥٣٣ ٥٠٧	٤١ ٥٣٣ ٥٠٧	--	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٤ ٤٦٢)	(٤ ٤٦٢)	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٦ ٨٣٢ ٥٩٥ ٤٣٥	٦ ٢٢٩ ٣٣٣ ٢٨٩	٢٠ ٦٠٣ ٢٦٢ ١٤٦	الرصيد فى ٣٠ يونية ٢٠٢١
١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠
٧ ٣٥٤ ٤٠٢ ٤٧٥	(٩ ٣٨٨ ٥٢١ ٩٧٥)	١٦ ٧٤٢ ٩٢٤ ٤٥٠	صافى حركة الإضافات والاستبعادات
١٣ ٣٩١ ٩٠٤	١٣ ٣٩١ ٩٠٤	--	استهلاك خصم اصدار
٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	--	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	التغير فى القيمة العادلة
٨٠ ١٧٨ ٢٨٥	٨٠ ١٧٨ ٢٨٥	--	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٢٢٣ ٦٥١)	(٢٢٣ ٦٥١)	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السنة أشهر المنتهية فى	السنة أشهر المنتهية فى
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦ ٢١٣ ٩٢٢	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)
٦ ٢١٣ ٩٢٢	(٥٣ ٤٨١ ٨٦٣)

التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الاجمالى

السنة أشهر المنتهية فى	السنة أشهر المنتهية فى
٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
--	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠
--	٣٠ ٠٦٧ ٧٥٠

ارباح الاستثمارات المالية

رد خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
الاجمالى



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠٢١/٠٦/٣٠

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	جنيه مصري قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٩٥٧.٧٧	٥٣١٦٦.٣٤	٣٨٣٤٤٦١	٦٤١٦٨٠.٠٧٩
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٤١٦٦.٢٨٠	٣٧٥٤٧٣.٩٣١	١٢٥١٣١٢.١١٥	٢.٠٠٠.٣٠٩.٦٨٦
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠	٢٤٩١	٤٧٣١٠.٢٣٣	٩.٣٩٤١٢	١٨٣٨٧.١٤٠
%٨٥,٩٢	%٣٩	١٥٢١.٠٠٠	٤٢٦٢.٦٧٧	٣١٨٢٩.١٠٢	٣١٩٦٩.٤٨٢	٥٩٦٦٣.٢١٠
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤٨٠٠.٠٠٠	(٢٤٢٣١٧)	٣٢٢٧٩٩	٩٤٣٤٨٦	٢٠.١٧٨.٠٨٧
%٩٤,٢٠	%٣٩	٢١٧٨.١٥٨	٢٨٥٧١٨	١٩٨١.٥٨٧	١٦٢٩٨.٠٥	١٢٨٩٥.١١٣
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	١٨٢٨.٨٢١	١٤٢٥٦.٠٠٠	١١٢٥٠.٠٤٢	٣٧.٠٣٢.٥٢
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	١٣٧٢٨.٧٨٩	٢١٤٠٨.٩٤٨	٢٩٢٨.٢٣٨	٢٢١٤٧٠.٠٧٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	١٥٢٢.٧٩٤	١٥٩٣٤.٩٥٩	٦.٦٢٩.٣١	٢٥.٠٩٧.٨٤٨
%٩٧,١١	%٦٠	٥٩٣٦٦.٣٤٣	٢.٤٠.١٩٤	٣٠.٧٤٥.٩٧٨	٩٥٦٦٦٧.٠٦٤	١.٠٧٧.٣٨١.٨١٣
%٣٥	%٣٥	٥٢٥٠.٠٠٠	٣٣٣٣٥.٧١٣	١٢٠.١١٧.٩٨٥	٢٢٩.٨٩٨.٠٣٤	٣٤٤.٦١٤.٥٥٠
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥.١٦١.٣٧٠	٢٧٦٠.٨.٠٤٨	٧٤.٧٩٤.٠٢١	١.٤٨٦.٦٣٢.٦٢٦	٢.٣٤٢.٩١٧.٠١١
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	٤١٥.٩٥٧.٠٠٠	١٧٧.٩٧٤.٣٦٢	٦٣٠.٢٢٧.٤٤٨	٩.٣٦٠.٣٦١.٠٢٦	١١.٤٥١.٣٦٩.١٤١
%٢٥,٧٦	%٢٤,٥٧	٤٩١.٤٧٣.٠٠٠	٢٤٢.٦٣٤.٥٩٥	٧٦١.٨٣٤.٨٠٢	٢.٣٩٨.٩٩٧.٤٢٧	٤.٢١٨.٩٤٣.٤٤٤
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		١.٨٨٠.٦٤٨.٨٧٤	٦٣٩.١٠٥.٢٤٢	٢.١٧٩.٤٠٣.٨٢٧	١٥.٧٥١.٤٨١.١٤٩	٢٢.٤٧١.٩٣٩.٢٤٧

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
شركة حماية للأمن ونقل الاموال
شركة اتش دى للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

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

الإجمالي



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠٢٠/١٢/٣١

نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	نسبة المساهمة المباشرة	قيمة المساهمة	أرباح الشركة	إيرادات الشركة	إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إجمالي أصول الشركة
%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٩٥٧.٧٧	٥٣١٦٦.٠٣٤	٣٨٣٤٤٦١	٦٤١٦٨٠.٠٧٩
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٤١٦٦.٢٨٠	٣٧٥٤٧٣.٩٣١	١٢٥١٣١٢.١١٥	٢٠٠٠.٣٠٩.٦٨٦
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠	٢٤٩١	٤٧٣١٠.٢٣٣	٩.٠٣٩.٤١٢	١٨٣٨٧.١٤٠
%٨٥,٩٢	%٣٩	١٥٢١.٠٠٠	٩٦٦١.٢١٤	٩٨٤٦٤.٣٩٨	٢٩٩٢٣.٢٥٩	٥٣٣٥٤.٣١٠
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤٨٠.٠٠٠	(٥٢٣.٨٢)	١٥٠٠.٤٢٣	٥٩٦.٧١٦	٢٠.٠٧٣.٦٣٤
%٩٤,٢٠	%٣٩	٢١٧٨.١٥٨	٩٤٣.٤٣٨	٦٤٣٩.٦٦٣	١٧٤٢.٣٣٦	١٢.٨١٦.٢٧٠
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٨١.٦١٥	٢٦.٨٥٢.١١٩	٣.٥٢٦.٧٥٦	٣٠.٨٩٢.١٧٦
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	١٣.٧٢٨.٧٨٩	٢١.٤٠٨.٩٤٨	٢.٩٢٨.٢٣٨	٢٢١.٤٧٠.٠٧٣
%٩٤,٨٢	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	٤.٣٤٢.٨٧٥	٤٨.٦١٤.٩٢٣	٩٣٦.٩٤٥	٢١.٦٥٧.٩٥٨
%٩٧,١١	%٦٠	٥٩.٣٦٦.٣٤٣	١٢.٧٩٦.٨٠٢	٩٦.٣٦٣.٤٨١	٧٨٧.٥٩٨.١٠٤	٩٠.٧٤٨٨.٣٥٥
%٣٥	%٣٥	٥.٢٥٠.٠٠٠	٢٦.٩١٧.٦١٦	٢٢٩.٨٥٩.٣٥٠	١٣٨.٩٠٣.٤٣٧	٢٢٨.٦٩٢.٩٦٥
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥.١٦١.٣٧٠	٤٣.٤٢٠.٠٧٤	١٥٢.٨٤٦.٤١٢	١٣.٤٥٩.٩٥٣.٠٣٦	٢.١٩٤.٧٢٨.٤٥٥
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	١٩٨.٦٢٢.٢٥٠	٣.٤٢٠.٢٤.٨٤١	١.٦١٦.١٠٤.٥٥٧	٨.٤٢٦.١٤٤.٦٦٠	٩.٩٤٥.٨٣٧.٥٩٦
%٣٥,٠٥	%٣٨	٤٩١.٤٧٣.٠٠٠	١٧١.٥٣٠.١٤١	٥٨٠.٧٧٠.١٣٣	١.٩٤١.٤٣٤.٣٨٢	٣.٦٩٠.٢٧٥.٩٤٦
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	--	--	--	--
%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١	--	--	--	--
%٣٠	%٣٠	١	--	--	--	--
		١.٦٦٣.٣١٤.١٢٤	٧٦٤.٠٥٠.١٧١	٣.٣٥٥.١٧٤.٦٠٥	١٣.٩٤٣.٨٧٣.٨٥٧	١٩.٩٨٧.٦٦٤.٦٤٣

أولاً: شركات تابعة

شركة القابضة للاستثمار والتعمير
شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)
شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
شركة حماية للأمن ونقل الاموال
شركة اتش دى للتأجير التمويلي

ثانياً: شركات شقيقة

شركة التعمير للإسكان والمرافق
شركة التعمير للتمويل العقاري
شركة هايد بارك العقارية للتطوير
شركة سيتى ايدج للتطوير العقاري
شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*
شركة اتش دى لتداول 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 اضمحلال مبلغ جنية مصرى

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

٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨٨ ١٥٥ ١٣٦	١٨٥ ٣٠٢ ٠٢٤
١٩٠ ٥٠٥ ٦١٧	٢٥٥ ٦٣٨ ٨١٥
٦٤٦ ٢٨٣ ٦٠٦	٦٥١ ٢٥٩ ٣١٩
(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)	(٢٣ ٢٣١ ٧٩٧)
١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢	١ ٠٦٨ ٩٦٨ ٣٦١

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

اضمحلال مشروعات الإسكان تحليل حركة اضمحلال مشروعات الإسكان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤ ٠١٦ ٧٥٧	٢٤ ٠١٦ ٧٥٧
--	--
--	(٧٨٤ ٩٦٠)
٢٤ ٠١٦ ٧٥٧	٢٣ ٢٣١ ٧٩٧

الرصيد في اول الفترة / العام
المكون خلال الفترة / العام
المستخدم خلال الفترة / العام
الرصيد في اخر الفترة/ العام

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٧,٢ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التي قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزي.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ٨٧٧٩١ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٥٠٦١ متر والاراضى الفضاء ١٢٥٧٠٦ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٥١ ٩٧٠ ٤١٨	١٥٢ ٨٩٥ ٧٦٤
(٤٥ ٤٩٢ ٢١٥)	(٥٣ ٤٠٦ ٠٨٦)
١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨
٩٢٥ ٣٤٦	--
(٧ ٩١٣ ٨٧١)	(٣ ٧٧٤ ٦٦٣)
٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	٩٥ ٧١٥ ٠١٥

اجمالي الاستثمارات
مجمع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية اول الفترة / العام
اضافات
اهلاك الفترة / العام
صافي القيمة الدفترية اخر الفترة / العام

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها في نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٢٨,٨ مليون جنيه مصري.



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥
٦٠ ١٨١ ٤٣٢	٢٧ ٥٣٢ ٨٣٣
٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٤٦١ ٦٤١ ٤٧٨
(٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣)	(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)
(٦٩ ٨١٥ ٥٦٧)	(٣٣ ٢٩٠ ٢٢٠)
(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	(٣٦٣ ١٤٣ ٤٣٠)
١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	٩٨ ٤٩٨ ٠٤٨

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

٢٥- اصول اخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٦٣٥ ٠٦٤ ١٣١	٩١١ ٦٠٩ ٧٥٤
١٨ ٠٢٨ ٦٥٦	٢٠ ٩٠٠ ١٧٠
٢٩١ ٥٠٥ ٢١٢	٣٥٢ ٧٥٩ ٠٢٨
٨٨ ٤١٢ ٦٦٣	٥٤ ٤١٧ ٩٩٢
٦ ٣٥٢ ٢١٣	٣٥ ٨٨٣ ٧٦٨
١٣٣ ١٢٣ ٥٩٧	١٥٤ ١٥٧ ١٥١
٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٥ ٦٣١ ٢٣٢
٣٥ ٨١٤ ٣٢٦	٢٩ ٥١٥ ٣٥٤
١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٦٢٤ ٨٧٤ ٤٤٩

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



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠
١ ٥٦١ ١٧٩ ٨١٣	١٦ ٢٦٠ ٧٢٩	٩٩ ١٣٧ ٩٨٤	٥٧٠ ٢٨٩ ٢٦٩	٥٣ ٢٣٠ ٩٢٣	٦٤٤ ٦١٩ ٣٤٩	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	التكلفة
٦١٨ ٣٥٥ ٩١٧	١٥ ١٣٩ ٢٤٥	٤٣ ٠٢١ ٥١٧	٣٤٤ ٨٤٦ ٢٤٤	٣٥ ١٥٩ ٤٩٢	١٨٠ ١٨٩ ٤١٩	--	مجمع الاهلاك
٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦	١ ١٢١ ٤٨٤	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣٩ ١٤١ ٦٤١	٩ ٥٥٤ ٤١٠	١٤ ٢١٨ ١٣٦	٨٤ ١٧٠ ١٨٢	٢٠٠ ٠٠٠	١٢٠ ٣٦٦ ٨١١	١٠ ٦٣٢ ١٠٢	اضافات
٣٦ ٦٩٨ ٦١٦	--	--	--	١٢ ٥٨١ ٩٧٧	٢٣ ٤٥٢ ٧٦٩	٦٦٣ ٨٧٠	استيعادات
٢٥ ١٥٤ ٧١٦	--	--	--	١٢ ١٧١ ٣٢٠	١٢ ٩٨٣ ٣٩٦	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
١٦٠ ٤٨٠ ٠٤٩	٢ ٥٩٢ ٩٥٨	٨ ٦٣١ ١٣٨	١١١ ٠٢٣ ٥١٨	٧ ٩٣٠ ١٦٣	٣٠ ٣٠٢ ٢٧٢	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١
١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	التكلفة
٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١
							الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢١
١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٩ ٩٣٠ ٦١١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١
١٢٨ ٤٤٤ ٤٨١	٣٢٨ ٧٣١	٥ ٥٤٥ ٠٥٢	٨٩ ٥٤٨ ١٨٨	--	٣٢ ٦٦٢ ٥٣٦	٣٥٩ ٩٧٤	اضافات
٣٥٧ ٣١٦	--	--	--	١٣ ٦٥٠	٣٤٣ ٦٦٦	--	استيعادات
٢٧٩ ٤٣٧	--	--	--	١٣ ٦٤٩	٢٦٥ ٧٨٨	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
٨٨ ٩٥٠ ٢٩٢	١ ٧٨٥ ٢٨٧	٤ ٧٨٨ ٣٢١	٦١ ٢٤٨ ٤٠٧	٣ ٣٢٩ ٨٣٨	١٧ ٧٩٨ ٤٣٩	--	تكلفة اهلاك
١ ٠٤٩ ٣٥٧ ٨٩٨	٦ ٦٢٦ ٣٨٠	٦٢ ٤٦٠ ١٩٦	٢٢٦ ٨٨٩ ٤٧٠	٦ ٦٠٠ ٧٧٢	٥٥٨ ٨١١ ٣١٥	١٨٧ ٩٦٩ ٧٦٥	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢١
							الرصيد فى ٣٠ يونيه ٢٠٢١
١ ٨٩١ ٧١٠ ٠٠٣	٢٦ ١٤٣ ٨٧٠	١١٨ ٩٠١ ١٧٢	٧٤٤ ٠٠٧ ٦٣٩	٤٠ ٨٣٥ ٢٩٦	٧٧٣ ٨٥٢ ٢٦١	١٨٧ ٩٦٩ ٧٦٥	التكلفة
٨٤٢ ٣٥٢ ١٠٥	١٩ ٥١٧ ٤٩٠	٥٦ ٤٤٠ ٩٧٦	٥١٧ ١١٨ ١٦٩	٣٤ ٢٣٤ ٥٢٤	٢١٥ ٠٤٠ ٩٤٦	--	مجمع الاهلاك
١ ٠٤٩ ٣٥٧ ٨٩٨	٦ ٦٢٦ ٣٨٠	٦٢ ٤٦٠ ١٩٦	٢٢٦ ٨٨٩ ٤٧٠	٦ ٦٠٠ ٧٧٢	٥٥٨ ٨١١ ٣١٥	١٨٧ ٩٦٩ ٧٦٥	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيه ٢٠٢١

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ١٦٤ ٣٢٦	٣٨٩ ٧٦٨	حسابات جارية
٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٩٢٨ ١٣٦ ٧٠٠	ودائع
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٢٨ ٥٢٦ ٤٦٨	
٣٩١ ٥٥٢ ٦٠٠	٨٠٢ ٦٨٠ ٧٠٠	بنوك محلية
٣٩٥ ٣٧٧ ٢٤٠	١٢٥ ٨٤٥ ٧٦٨	بنوك خارجية
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٢٨ ٥٢٦ ٤٦٨	
١ ١٦٤ ٣٢٦	٣٨٩ ٧٦٨	أرصدة بدون عائد
٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٩٢٨ ١٣٦ ٧٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٢٨ ٥٢٦ ٤٦٨	
٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٢٨ ٥٢٦ ٤٦٨	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١ ٨٦٨ ٨١١ ٧١٤	٢٤ ٢٩٥ ١٣٤ ٩٩٢	ودائع تحت الطلب
١٠ ٣٦٧ ٧٥٢ ٣٩٢	١١ ٨٣٣ ٢٠٧ ٠١٩	ودائع لأجل و بإخطار
٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٧ ٥٣٠ ٠٠٢ ٤٢٠	شهادات ادخار
٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٦ ٥٨٨ ٥٧٣ ٢٦٨	ودائع توفير
٢ ٨٧٥ ٧٣٥ ٢٥٠	١ ٨٩٨ ٨٤٨ ٥٤٣	ودائع أخرى
٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٥٢ ١٤٥ ٧٦٦ ٢٤٢	
٢٩ ١٢١ ٩٣٩ ٧٣١	٣٢ ٦٠٣ ٠٣١ ٣٣٠	ودائع مؤسسات
١٨ ٠٠٠ ٥٤٥ ٤٨٥	١٩ ٥٤٢ ٧٣٤ ٩١٢	ودائع أفراد
٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٥٢ ١٤٥ ٧٦٦ ٢٤٢	
٢٣ ٧٤٤ ٨٢٣ ٠٧٦	٢٥ ٦٣٧ ٤٤٦ ١١٤	أرصدة بدون عائد
٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٦ ٥٨٨ ٥٧٣ ٢٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٧ ٠٧٠ ١٦٣ ٥٣٣	١٩ ٩١٩ ٧٤٦ ٨٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٥٢ ١٤٥ ٧٦٦ ٢٤٢	
٤١ ٤١٩ ٧٩٧ ٩٦٣	٤٤ ٦١٥ ٧٦٣ ٨٢٢	أرصدة متداولة
٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٧ ٥٣٠ ٠٠٢ ٤٢٠	أرصدة غير متداولة
٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٥٢ ١٤٥ ٧٦٦ ٢٤٢	



٢٩- قروض أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	معدل العائد (%)	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			قروض طويلة الاجل
			قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١ ١٢٠ ٤٤٠	٧٧٥ ٣٣٠	%٨,٧٥	قروض نشاط البنك
٢٢ ٨٩٩ ٣٩٦	٢٠ ٤٢٢ ٤٥٠	%٨,٧٥	هيئة المجتمعات العمرانية
٣٧٤ ١٠٧ ٠٩١	٣٧٣ ٥٧١ ٣٧٧	%٨,٧٥	هيئة تعاونيات البناء والاسكان
٦ ٤١٧ ٠٣٥	١٢٥ ٥١٧	%٨,٧٥	صندوق تمويل المساكن
٤٠٤ ٥٤٣ ٩٦٢	٣٩٤ ٨٩٤ ٦٧٤		اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١١٠ ٩٥٥ ٣٠٠	١٠١ ٨٣٥ ٣٠٠	%٧, %١٤,٧٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٥٠ ٨٧٧ ٨٨٠	٤٦ ٣٥٢ ٥٠٨	%١١, %١٠,٢٥	قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٥٤٣ ٠٨٢ ٤٨٢		الاجمالى
١٠٥ ٧٨٠ ٠٦٦	٨٢ ٤٨٥ ٤٠٦		أرصدة متداولة
٤٦٠ ٥٩٧ ٠٧٦	٤٦٠ ٥٩٧ ٠٧٦		أرصدة غير متداولة
٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٥٤٣ ٠٨٢ ٤٨٢		

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

٣٠- التزامات أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٢٣ ٧٩٢ ٤٩٠	٥٢٢ ٩٢١ ٩١٠	عوائد مستحقة
٢ ٤٣١ ٩٥٢	١ ٣٣٣ ٨١٥	إيرادات مقدمة
٦٠ ٩٥٠ ٢٣٨	٢١ ٠١٣ ٠٢٠	مصرفات مستحقة
٣٨ ٣٦٧ ٧٣٣	٤٧ ٥١٤ ١٧٥	دائنون
١ ٢١٥ ٠٩٤	١ ١٩٦ ٥٩٤	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١٢٦ ٨٨٠ ٩٢١	١٢٦ ٢٣٢ ٦١٥	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٢٣٧ ١٦٩ ٤٢٥	٢٥٧ ٩٢١ ١٩١	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
١ ١٧٧ ٤٠١ ٦٩٧	١ ٣٩٩ ٨١٨ ٨٥٨	ارصدة دائنة متنوعة
١ ٨٦٨ ٢٠٩ ٥٥٠	٢ ٣٧٧ ٩٥٢ ١٧٨	الاجمالى



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢١/٠٦/٣٠

جنية مصرى

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد اول الفترة / العام
٤٤ ٢٩٤ ٧٥٣	--	--	٣٣ ٧٦٠ ٧٨٨	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥
٣٠ ٠٩٤ ٠٥٩	(٥ ٧٨٦ ٤٢٠)	--	--	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩
٧٧ ٦٦٩ ٧٩٣	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	--	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣
١٣٨ ٥٨٥ ٣٢٠	(٤ ١٦٣ ٩١٣)	--	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣
٧٠٨ ٤٠٠	--	(٢٩٣ ١٣٩)	--	١ ٠٠١ ٥٣٩
٥ ٢٥٨ ٣٩٣	--	(١٠ ٦٣٩ ١٦٦)	٥ ٢٥٨ ٣٩٣	١٠ ٦٣٩ ١٦٦
٢٩٦ ٦١٠ ٧١٩	(٥٩ ٩٥٠ ٣٣٣)	(١٠ ٩٣٢ ٣٠٥)	٤٥ ٠١٩ ١٨١	٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعانة الكوارث
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالى

٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال العام	المكون خلال العام	رصيد اول العام
١٠ ٥٣٣ ٩٦٥	(٧ ٧٤٩ ٢٢٦)	--	١٨ ٢٨٣ ١٩١	١٨ ٢٨٣ ١٩١
٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩	--	--	٢٠ ١٢٧ ٩٢٠	١٥ ٧٥٢ ٥٥٩
١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٨٨٣)	--	١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦
١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣	(٩٩٢ ٢٣٢)	(٧٠ ٠١٤)	١ ٥٧٥ ٩٠٩	١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠
١ ٠٠١ ٥٣٩	--	(٤٩٩ ٣٣٣)	١ ٤٨٦ ١٥٢	١٤ ٧٢٠
١٠ ٦٣٩ ١٦٦	--	(١٠ ١١٤ ٥١٢)	١٠ ٦٣٩ ١٦٦	١٠ ١١٤ ٥١٢
٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥	(٥٨ ٧٤١ ٤٥٨)	(١٠ ٦٨٩ ٧٤٢)	٣٣ ٨٢٩ ١٤٧	٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعانة الكوارث
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالى

(عبء) رد مخصصات اخرى

الاجمالى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	الاجمالى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة
٥ ١٣٩ ١٠٧	٥ ١٣٩ ١٠٧	--	(٣٣ ٧٦٠ ٧٨٨)	--	(٣٣ ٧٦٠ ٧٨٨)
٩ ٠٨٠ ٦٦٨	٩ ٠٨٠ ٦٦٨	--	٥ ٧٨٦ ٤٢٠	٥ ٧٨٦ ٤٢٠	--
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
(٣٠ ٩ ٥٢٤)	١٩١ ٨٨٦	(٥٠ ١ ٤١٠)	(١ ٨٣٦ ٠٨٧)	٤ ١٦٣ ٩١٣	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٤٨٦ ١٥٢)	--	(٤٨٦ ١٥٢)	--	--	--
(٥٠ ٦١ ٢٩٠)	--	(٥٠ ٦١ ٢٩٠)	(٥ ٢٥٨ ٣٩٣)	--	(٥ ٢٥٨ ٣٩٣)
٥٨ ٣٦٢ ٨٠٩	٦٤ ٤١١ ٦٦١	(٦٠ ٤٨ ٨٥٢)	١٤ ٩٣١ ١٥٢	٥٩ ٩٥٠ ٣٣٣	(٤٥ ٠ ١٩ ١٨١)

مخصص الالتزامات العرضية
مخصص ارتباطات القروض
مخصص مطالبات الضرائب
مخصص مطالبات قضائية
مخصص اعانة الكوارث
مخصص مطالبات اخرى
الاجمالى



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 :

الأصول الضريبية المؤجلة:		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
(٩ ٤٢٦ ٩٤٣)	(٢ ٠٥٢ ٣٧٥)	الاصول الثابتة والغير ملموسة
٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	٥١ ٥١٢ ٦٦٥	بنود اخرى*
<u>٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣</u>	<u>٤٩ ٤٦١ ٢٩٠</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل/ التزام

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

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة:		
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	الرصيد في اول الفترة / العام
٦٣ ١٥٠ ٢٠٩	١ ٩٧٣ ٣٤٧	المحمل على قائمة الدخل
<u>٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣</u>	<u>٤٩ ٤٦١ ٢٩٠</u>	الرصيد في اخر الفترة / العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٤١٣ ٩٨٠ ١٥٦	٤٣٥ ٤٨٠ ١٥٤

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



٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠٢٠/١٢/٣١

جنيه مصري

٤٧.٠٧٣.٦٠٤

٢٠٢١/٠٦/٣٠

جنيه مصري

٤٧.٣٠٥.٧٤٨

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :

- المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :

٣٩.٦٧٦.٤٥٥	٤٧.٠٧٣.٦٠٤
١٧.٠٨٧.٠٦٨	٥.٧٥٩.٣٧٠
(٩.٦٨٩.٩١٩)	(٥.٥٢٧.٢٢٦)
٤٧.٠٧٣.٦٠٤	٤٧.٣٠٥.٧٤٨

الرصيد في أول الفترة / العام

تدعيم خلال الفترة / العام

تكلفة الخدمة الحالية

الرصيد في آخر الفترة / العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة	السنة الحالية	
%	%	
%١٠	%١٠	معدل الخصم
%١٠,٧٥	%١٠,٧٥	معدل العائد المتوقع على الاصول
١٤,٧٠٦	١٤,٧٠٦	متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد
%٥	%٥	معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية
الجدول البريطاني	(٤٩-٥٢A)	معدل الوفيات

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

٣٤ - رأس المال

أ- رأس المال المرخص به والمدفوع

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه مصرى باجمالى ١٢٦,٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصرى

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصرى الى ٣ مليار جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصرى وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصرى للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم 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 الغير 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 الغير 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 ٢٠٢١/٥/١٨ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٥١٨ مليون جنيه .

ب- المجنب لزيادة رأس المال

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

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

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

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

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠
٥٤٢.٤٠١.٩٦٢	٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧
٣١٠.٤٠٠.٠٠٠	٤١٠.٤٠٠.٠٠٠
٩٣.٤٤.٩٦٦	٩٣.٤٤.٩٦٦
٢١٧.٠٢.٤٥٥	٣٤.١٣٩.٨٣١
٨٩.٢١٥.٨١٠	٨٩.٢١٥.٨١٠
٣٧٦.٦٩٢.١٩٣	٤٨٦.٩١٧.٥٩٤

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطات أخرى

احتياطي المخاطر العام

اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢.٥٠٠	٢٧.٠٠٠
٤.٥٠٠	٤.٥٠٠
٢٧.٠٠٠	٣١.٥٠٠

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

(ب) احتياطي قانوني

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٤٤.٨٤٧.٤٩٥	٥٤٢.٤٠١.٩٦٢
٩٧.٥٥٤.٤٦٧	٩٠.٠٣٦.٥٢٥
٥٤٢.٤٠١.٩٦٢	٦٣٢.٤٣٨.٤٨٧

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

(ج) احتياطي عام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٧٧٩.٠٠٠.٠٠٠	٣١٠.٤٠٠.٠٠٠
١٣٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣١٠.٤٠٠.٠٠٠	٤١٠.٤٠٠.٠٠٠

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

(د) احتياطي خاص

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٣.٤٤.٩٦٦	٩٣.٤٤.٩٦٦
٩٣.٤٤.٩٦٦	٩٣.٤٤.٩٦٦

الرصيد في أول الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥
٣ ٣٣٦ ٨٤٩	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦
٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٣٤ ١٣٩ ٨٣١

(هـ) احتياطات أخرى

الرصيد في أول الفترة / العام
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(و) احتياطي المخاطر العام

الرصيد في أول الفترة / العام
الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦
١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٠٠٠ ٩٥٩ ١٦٣
(٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠)	--
(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٤ ٥٠٠)	(٤ ٥٠٠)
(٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧)	(٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥)
(١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٣ ٣٣٦ ٨٤٩)	(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)
--	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
--	(١٧ ٨٨٢ ٨٨٦)
١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١ ٣٨٦ ٤٣٦ ٥٩٣

(ز) الأرباح المحتجزة

الرصيد في أول الفترة / العام
صافي أرباح الفترة / العام
توزيعات أرباح السنة المالية السابقة
حصة العاملين في الأرباح
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
محول إلى الاحتياطي القانوني
محول إلى احتياطي عام
محول إلى احتياطات أخرى
المجنب لزيادة رأس المال
محول إلى صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
الرصيد في آخر الفترة / العام



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.

٢٠٢٠/٠٦/٣٠	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠٦٨١٣٩٠٠٧	٨٨٨٣٦٨٢٩٣
٢٣١١٣٥٥٨٢٥	٣١٢١٨٢٠٣٩٤
١١٩١٥٨٧٩٧٧	٣٢١٢٣٦
٤٥٧١٠٨٢٨٠٩	٤٠١٠٥٠٩٩٢٣

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٧٦٨ ٧٧٨ ٠٤٧ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٨٣٩ ٥٠٢ ٤١٣ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٥٨ ٦٧٠ ٧٤٢ جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٦٣ ٢٢٢ ٤٨٨ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(د) التزامات عرضية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٣١٧٤٠٠٧٢٨	٢٣٢٢٦٥٣٤٨٣
٢٣٥٣٧٢٩٥	١٩١١٥٦١٤
(٢٧٥٠١١٨٦١)	(٢٩٠٩٣٢٣٥٩)
٢٠٦٥٩٢٦١٦٢	٢٠٥٠٨٣٦٧٣٨

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 ٣٠ يونية ٢٠٢١ ما يلي :

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٠٦/٣٠	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٦٤٠ ٥١٦ ٠٠٠	٤٨٧ ٦٧١ ٠٠٠	قروض
١٣٦ ٠٣١ ٠٠٠	٨٨ ٠٧٤ ٠٠٠	ودائع

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 ١٤١,٢ 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 ٣٠ يونية ٢٠٢١ نحو ١٨٨,٨٣ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومية تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت 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 ٩٨٦,٠ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونية ٢٠٢١ نحو ٣١,٠٨٧٧ جنية مصرى .



٤١- الموقف الضريبي

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الربط النهائي على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	واعتبارا من ١ اغسطس ٢٠٠٦ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨.
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
	تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .
	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدر قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء وتقديم طلب للتصالح امام لجان انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢	تم الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدر قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء وتقديم طلب للتصالح امام لجان انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية والاحالة إلى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء.
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٠	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانوني وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .



٤٢- أحداث هامة

- انتشر فيروس كورونا ("COVID-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب مصرفنا الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسبا للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم مصرفنا بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.
- وبناء على ذلك قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية لحين وضوح الأداء الفعلي لمحفظة القروض.