



السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة  
بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الاثنين الموافق ٢٠١٩/٠٢/١٨ على اعتماد القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مرفقا بها تقرير السادة / مراقبو حسابات البنك .



برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،

مسئول الاتصال

{ { هانى محمد عبد الرحمن } }

تحريرا : ٢٠١٩/٠٢/٢١

عبد الحامد البرحور  
١١/٢٠



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان  
"شركة مساهمة مصرية"

---

---

القوائم المالية المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

---

---

تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك التعمير والإسكان " شركة مساهمة مصرية "

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

**الرأي**

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، وعن أدائه المالي وتدقيقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .  
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .  
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

**مراقبو الحسابات**

عماد علي حسن ابو غزالة

عماد محمد حسن ابو غزالة

الجهاز المركزي للمحاسبات

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

شريف الكيلاني

E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

طارق صلاح

BT وحيد عبد الغفار وشركاه

وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠١٩

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	١٨	أذون خزنة
٨٦٠ ٠٧٩ ٥٢٣	٣٧٨ ١٠٩ ٤٢٤	١٩	أصول مالية بفرض المتاجرة
١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	٢١	استثمارات مالية
٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣	٢١	مناحة للبيع
١ ٤٥٦ ٦٠٩ ٣٧٤	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	٢٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٢٥ ٧٥٧ ٨٦٥	٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨	٢٣	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	٢٤	مشروعات الإسكان
٨٥ ١٨٧ ٦٠١	١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧	٢٥	استثمارات عقارية
٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	٢٦	أصول غير ملموسة
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٢٧	أصول أخرى
٥١ ٩٣٩ ٠٠٢ ٣٠١	٤٧ ٧٩١ ٠٧٨ ١٩٢		أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢	٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٢٩	ودائع العملاء
٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧	٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧	٣٠	قروض أخرى
٢٠٦ ٣٩٧	٦١٢ ٩٩٤		دائنة التوزيعات
٢ ٦٧٥ ٠٨٢ ٣١٩	٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢	٣١	التزامات أخرى
٣١١ ٣٩١ ١٢٩	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩	٣٢	مخصصات أخرى
٩٤ ٤٢٣ ٤٤٧	١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٩ ٢٥٦ ٦٧٥	١٧ ٦٥٣ ٤٥٣	٣٣	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٤	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٤٨ ٣٧٦ ٤٧٦ ٩٣٧	٤٢ ٩١٦ ١٦٤ ٤١٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥	رأس المال المدفوع
١ ١٩٧ ٤٨٤ ٤٦٣	١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦	٣٦	احتياطيات
١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١	١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠	٣٦	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح العام)
٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤	٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦		إجمالي حقوق الملكية
٥١ ٩٣٩ ٠٠٢ ٣٠١	٤٧ ٧٩١ ٠٧٨ ١٩٢		إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية

\* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٣) منتمية للقوائم المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

رئيس قطاع الشؤون المالية

فتحي السباعي منصور

حسن إسماعيل غانم

جمال محمود سليمان

\* تقرير مراقبو الحسابات (مرفق)

مراقبو الحسابات

شريف الكيلاني

طارق صلاح

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

BT وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

عماد علي حسن ابو غزالة  
عماد دعد حسي اجر غزا  
الجهاز المركزي للمحاسبات  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "  
قائمة الدخل المستقلة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

<u>من ٢٠١٧/١/١</u> <u>الى ٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>من ٢٠١٨/١/١</u> <u>الى ٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>إيضاح رقم</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>		
٤ ٦٨٦ ٨٤١ ٤٤٦	٦ ١٠٨ ٢٥١ ٦٤٤	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٢ ١٣٢ ٧٣١ ٧١١)	(٢ ٩٦٠ ٦٤١ ٩٥٣)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٢ ٥٥٤ ١٠٩ ٧٣٥</u>	<u>٣ ١٤٧ ٦٠٩ ٦٩١</u>		صافى الدخل من العائد
٣٠٥ ٠١٥ ٢٥٣	٣٣٢ ٩٦٧ ٦١٦	٧	إيرادات الاتعاب و العمولات
(٢٦ ٩١٩ ٩٦٥)	(٢٨ ٨٨٠ ٦٤٨)	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
<u>٢٧٨ ٠٩٥ ٢٨٨</u>	<u>٣٠٤ ٠٨٦ ٩٦٨</u>		صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٧٥ ٩٥٠ ٦٥٨	٨٢ ٥٠١ ٩١٨	٨	توزيعات الارباح
٢٧٢ ٠٧٢ ٧٠٥	٦٢ ١٥٩ ٦٥٣	٩	صافى دخل المتاجرة
٣٦١ ٩٦٩ ٢٤٩	٤٤٤ ٧٩٢ ٧١٥	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
( ٥٢٩ ٩٩٧)	( ١ ٦٤١ ١٠٤)	٢١	خسائر الاستثمارات المالية
( ٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)	( ٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥)	١٣	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١ ٠٧٥ ٣٠٩ ٢٩٥)	(١ ٤١٩ ١٧٦ ٣٦٩)	١١	مصروفات إدارية
(١٣١ ٢٤٩ ٨٦٤)	( ٢٨٤ ١٠٣ ٤٩٢)		عبء مخصصات أخرى
<u>٤٤ ٩٩٧ ٢٨٧</u>	<u>٧٨ ٣٨٣ ٦١٧</u>	١٢	إيرادات تشغيل أخرى
<u>١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤</u>	<u>٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢</u>		صافى ارباح العام قبل ضرائب الدخل
<u>( ٤١٤ ٠٠٠ ٠٠٩)</u>	<u>( ٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢)</u>	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥</u>	<u>١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠</u>		صافى ارباح العام
<u>٦,٥٥</u>	<u>١٢,٨٩</u>	١٥	نصيب السهم في صافى ارباح العام

**بنك التعير والاسكان**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١	من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١	ايضاح رقم
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل</b>		
١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤	٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢	
<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
<b>اهلاك واستهلاك</b>		
١٦١ ٢٤٤ ٠٥٤	٢٠٨ ٤٥٠ ٨٢١	٢٧.٢٥.٢٤
٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢	٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥	١٣
٦ ٨٧٤ ٢٨٨	(٥ ١٤٨ ٩٤٩)	١٢
١٣١ ٢٤٩ ٨٦٤	٢٨٤ ١٠٣ ٤٩٢	
(٢٤٥ ٩٢٥ ٦٣٤)	(٤٣ ٢٥٥ ٩١٥)	٩
-	١ ٦٤١ ١٠٤	٢١
٥٢٩ ٩٩٧	-	٢١
(٦ ١٦٤ ٢١٠)	(١٠ ١٤٨ ٦٣٦)	٢١
(٧٥ ٩٥٠ ٦٥٨)	(٨٢ ٥٠١ ٩١٨)	٨
(٢ ٤٣٣ ٧٣٤)	(٣١ ٥٦٧ ٩٧٦)	٣٢
(١٥ ٧٣١)	-	١٢
(١ ٣٠٧ ٥٦٣)	(٢ ٥١١ ٨٢٨)	١٢
<b>٢ ٣٠٨ ٢٠٦ ٤٣٩</b>	<b>٢ ٧٣٣ ٧٢٣ ٧٨٢</b>	
<b>صافي النقص ( الزيادة) في الأصول</b>		
<b>ارصدة لدى البنوك</b>		
(٢ ٣٩٩ ٦١٢ ٧٨٠)	١ ٠٢٧ ٥٤٨ ٤٨٠	
(٦ ٢٠٦ ٢٧٠ ٦٠٣)	٧٣٤ ٦١٥ ١٨٨	
١ ٧٨٢ ٩٩٥ ٩٧٦	٥٢٥ ١٧٦ ٠١٤	
(٢ ٩٩٨ ٨٠١ ٥٩٩)	(٢ ٣٦٧ ٠٧٣ ٤٧٨)	
٦٨ ٤٠٣ ٥٢٤	١١٢ ٩٨٤ ٢٧٠	
٣٢٧ ٢٢٤ ٣١٢	٢٧٨ ٢٤٩ ٨١٤	
<b>صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات</b>		
<b>ارصدة مستحقة للبنوك</b>		
(٤٦٠ ٣٩٣ ٤٣٣)	٢٤٦ ٣٣٧ ٩٠٥	
٢٠ ٠٩٠ ٩٤٨ ٢٩٣	(٦ ٧٦٢ ٩٠٤ ٢١٠)	
(٢ ٠٩٥ ٢١٤ ٨٣٦)	(١ ٠٠٤ ٥٨٥ ١٤٥)	
(٤٦٦ ٤١١ ٨٥٧)	(٥٣٢ ٩٣٤ ٤٣٣)	
<b>١٠ ٠٠١ ٠٧٣ ٤٤٦</b>	<b>(٥ ٠٠٨ ٨٦١ ٨١٣)</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
<b>مدفوعات لشراء أصول ثابتة</b>		
(٢٥٩ ٢٤٧ ٨٤٥)	(٢٩٩ ٤٠٤ ٥٨١)	
١ ٨٩٠ ٣٥٩	٢ ٥١١ ٨٨٦	
(٣٥٤ ٢٢٤ ٥٢٥)	(٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٩)	
٣٩٦ ٦٥٥ ٦٥٤	٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠	
(١٨٠ ٢٧٧ ٧١٣)	(٢٠٦ ٧٠٤ ٧٥٠)	
(٦٦ ٦٦٤ ٨٩٠)	(١٢١ ٩٢٦ ٨٠٧)	
٧٤ ٧١٦ ٠٤١	٨١ ٩٨٦ ١٠٠	
<b>(٣٨٧ ٦٤٢ ٩١٩)</b>	<b>(٢ ٢٢٩ ٠٢١ ٤٥١)</b>	
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
<b>قروض طويلة الاجل</b>		
١ ٣٤٩ ٢٢٩ ٥٩٦	١ ٠٦١ ٦٦٤ ٤٣٠	
(٣٥٣ ٠٩٩ ٠٢٩)	(١٢٢ ٠٩٣ ٤٠٣)	
٩٩٦ ١٣٠ ٥٦٦	٩٣٩ ٥٧١ ٠٢٧	
١٠ ٦٠٩ ٥٦١ ٠٩٣	(٦ ٢٩٨ ٣١٢ ٢٣٧)	
٣ ٨٣٨ ٤٦١ ٧٤٢	١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥	
١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥	٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨	
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b>		
<b>نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي</b>		
٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	
١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٩	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٤	
١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	
(٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢)	(١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧)	
(١٤٢ ٠٣٥ ١٣٦)	(١ ٤٤٢ ٣١٥ ٣٦٠)	
(١٤ ٩٠١ ٥٧٢ ٥٨٧)	(١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩)	
<b>١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥</b>	<b>٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨</b>	
<b>نقدية و ارصدة لدى البنوك</b>		
<b>ارصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر</b>		
<b>ارصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر</b>		
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي</b>		
<b>ارصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر</b>		
<b>ارصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة اشهر</b>		
<b>النقدية وما في حكمها آخر العام</b>		

**بنك التعمير والإسكان**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدوير في حقوق الملكية المستقلة**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**

	الإجمالي		إرباح محتجزة		احتياطي مخاز IFRS١		احتياطي المخاطر البتكية العام		احتياطيات اخرى		احتياطي خاص		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال		البيان	
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٢٨٣٩٩٩٢٧.٩	٦٧٧٩٩٢٥٤٥	-	١٠٧٤٧٤	١٤١٦٥٦٣	١٤٤٤٧٩٥٣	٤٦٧٠٠٠٠٠٠	٤٠١٣٢٩.٩٤	١٢٦٥٠٠٠٠٠٠											الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	
(٣٥٣٠٠٠٠٠٠)	(٣٥٣٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-												توزيعات ارباح عام ٢٠١٦
-	(٣٠٠٤٨٤٢٩٩)	-	٥٣٧٣٧	٤٣.٥٦٢	-	٢٦٥٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠	-												المحول الى الاحتياطيات
١.٧٥٥٣٢٦٥٥	١.٠٧٥٥٣٢٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-												صافي ارباح عام ٢٠١٧
٣٥٦٢٥٢٥٣٦٤	١.١٠٠٠٤٠.٩٠١	-	١٦١٢١١	١٤٥٤٦٢.٥	١٤٤٤٧٩٥٣	٧٣٢٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٦٣٢٩.٩٤	١٢٦٥٠٠٠٠٠٠												الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٥٦٢٥٢٥٣٦٤	١.١٠٠٠٤٠.٩٠١	-	١٦١٢١١	١٤٥٤٦٢.٥	١٤٤٤٧٩٥٣	٧٣٢٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٦٣٢٩.٩٤	١٢٦٥٠٠٠٠٠٠												الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣١٢٢٥٠٠٠٠)	(٣١٢٢٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-												توزيعات ارباح عام ٢٠١٧
-	(٦.٢٣٧٥٠٤١)	-	٥٣٧٣٧	١٣.٧٥٦٣	-	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٣٧٧٦٦٣٣	-												المحول الى الاحتياطيات
(١٩٦٩٤٨)	-	-	(١٩٦٩٤٨)	-	-	-	-	-												استبعاد نتيجة بيع أصول البنك وانه لعدم
١٦٢٤٨٣٥٣٦٠	١.٦٢٤٨٣٥٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-												صافي ارباح عام ٢٠١٨
٤٨٧٤٩١٣٧٧٦	١.٨١٠٢٥١٢٢٠	١٤٧٢٣٧١.٨	١٨٠٠٠٠	١٥٨٥٣٧٦٨	١٤٤٤٧٩٥٣	١.١٣٢٠٠٠٠٠٠٠	٤٩٠.١٠٥٧٢٧	١.٢٦٥٠٠٠٠٠٠٠												الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

\*\*\*قائمة

التوزيعات المقترحة للارباح  
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١  
=====

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
(١ ٣٠٧ ٥٦٣)	(٢ ٥١١ ٨٣٨)	<b>يخصم</b>
(٥٣ ٧٣٧)	(٤ ٥٠٠)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقا لاحكام القانون
(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)		احتياطي المخاطر البنكية العام
		احتياطي معيار IFRS ٩
٩٢٦ ٩٣٤ ٢٤٧	١ ٦٢٢ ٣١٩ ٠٢٢	الصافي
٢٤ ٥٠٨ ٢٤٦	١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠	ارباح محتجزة في اول العام
٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣	١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢	صافي الارباح القابلة للتوزيع
٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	<b>يوزع كالآتي:-</b>
٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي قانوني
١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢	توزيعات المساهمين
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	حصة العاملين في الارباح
١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠	١٦ ٧٦١ ٢١٢	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣	١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢	ارباح مرحلة
		الاجمالي

## بنك التعمير والإسكان

### شركة مساهمة مصرية

## الإيضاحات المتممة

### للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

#### ١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٨٤ فرعاً ويوظف ٢٥٤٨ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

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

#### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### أ. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، 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 ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ و التي تختلف في بعض الجوانب عن قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعند إعداد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

## 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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية 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 الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل

## ج- ترجمة العملات الأجنبية

### ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

### ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

• صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

• حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.

• إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع ( 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 ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع ) .

- 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 استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

### د- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية ميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

#### د/ ١ - الأصول المالية الميوّبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة : أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير . كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:-

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة .

- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

- لا يتم إعادة توييب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة توييب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تُقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

#### د/٢ - القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم توييبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها .

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### د/٣ - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة توييب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة كما حددها البنك المركزي المصري .

#### د/٤ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة ، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

## ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية ( Bid Price ) أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المُبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً من مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . وتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-
- 1- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي. وفي

حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### 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 أن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزائنة 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.
  - يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
  - ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - 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 متبناً 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 .

### ١/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة" .

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

### ٢/١ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية 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 الدخل "صافي دخل المتاجرة" .

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

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل 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 الدخل .

### ٣/١ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها 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 عند نشأتها 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" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

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

### ح- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 التي تم تبويبها عند نشأتها 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 بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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 الميزانية 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 علي 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 الدخل 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 الدخل 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 بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

### ز- اضمحلال الأصول المالية

#### ز/1 - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss Event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيًا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتحدد هذه الفترة بأثني عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يتم إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية .

## ز/٢ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع غير المسجلة ببورصة الأوراق المالية أو المسجلة ولا يوجد تعامل نشط عليها بتحديد قيمتها العادلة بأحدى الطرق الغنية المقبولة لتحديد القيمة العادلة ، وفي حالة عدم التمكن من تحديد القيمة العادلة لمثل تلك الأوراق بطريقة يعتمد عليها فيتم تقييمها بالتكلفة بالنسبة لأدوات حقوق الملكية أو التكلفة المستهلكة لأدوات الديون بعد تأثيرها بفروق التغير في سعر الصرف شاملة جميع التكاليف المرتبطة بها خصوصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمتها وتحميل تلك الخسائر على قائمة الدخل .

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد

أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل. وخلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيُعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠ % من تكلفة القيمة الدفترية ، ويُعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتركمة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل .

#### م- تقييم مشروعات الإسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند اعمال تحت التنفيذ يُعتبر من الأصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها في الاغراض المحددة لها او بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويُدراج الانخفاض الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "ارباح مشروعات البنك الإسكانية" ، و في حالة حدوث ارتفاع للقيم العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل 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 أو تلك التي الت للبنك وفاء لديون. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة حيث يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة و يتم إهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات أهلاك مناسبة مع اثبات خسائر الاضمحلال ان لزم الامر .

#### ن- الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلي

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

### الأصول غير الملموسة الأخرى

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

### س- الأصول الثابتة

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

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

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، و يحسب قسط الإهلاك عندما يصبح الأصل معداً للاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالميزانية بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالي:

#### معدل الإهلاك السنوي

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

#### الأصل

مباني وانشاءات

الات ومعدات

الاثاث

وسائل نقل

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

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

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

### ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة .

ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### ف - الاستتجار

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

#### ص- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

#### 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. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية 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 للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

#### ر- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم 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 الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل 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 الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

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

ويلتزم البنك بان يؤدي الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً لائحة الصندوق وتعديلاتها ولايوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى 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 وتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الميزانية 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 المقدره ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدره 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 الدخل الأرباح 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 الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل 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 تُسدّد 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 مصروفات علي 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 يتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصفافي 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 الدخل 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 اعداد الميزانية 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 اعداد الميزانية.

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 الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

### خ - تكلفة رأس المال

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

### ط - توزيعات الأرباح

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

### ض - أنشطة الامانة

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

### ذ - أرقام المقارنة

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم 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 التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينها 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية 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 المُرجح 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 المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (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. ويحدد هذا التقييم على اساس الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. 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 واذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، 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 والأذون 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 علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر

### - الضمانات

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

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

### - المشتقات

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

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

### - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن اغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٥٣.٣٦	٩٢.٣٢	٥٨.٦٨	٩٤.٣٦	١. ديون جيدة
٠.٧٦	٠.٨٢	٢.٦٧	٠.٠١	٢. المتابعة العادية
٠.٠١	٠.٠١	٠.٠٥	٠.٠٧	٣. المتابعة الخاصة
٤٥.٨٧	٦.٨٥	٣٨.٦٠	٥.٥٦	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	

تساعد طرق التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المائبة التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة 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/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لاسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

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

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

ه/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	اذون الخزانة
		اصول مالية بغرض المتاجرة:
٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	- ادوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٣٤٤ ٣٠٦ ٩٠٦	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	- حسابات جارية مدينة
١٧ ٧٤٥ ٤٢٢	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	- بطاقات ائتمان
٢ ٠١٤ ١٧٨ ٢٠١	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨	- قروض شخصية
٥ ١٦٩ ٧٤٢ ٩٧٣	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢ ٦٧٤ ٧٩٥ ٦٨٨	٤ ١٨٩ ١١٦ ٦١٧	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٩٦ ١١٤ ٥٨٢	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١	- قروض مباشرة
٦٢٩ ٢٤٢ ٨٣٩	٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣	- قروض مشتركة
		قروض مخصصة:
٧٦٦ ٦٢٠ ٢٢٣	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	- أدوات دين
٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	اصول اخرى
٣١ ٦٥٥ ٠٨٧ ٤٦١	٣٤ ٨١٣ ٨٢٢ ٦١٣	الاجمالي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٢٢ ٣٦٦ ٠٢٣	١ ٢١٧ ٧٣٦ ١٥١	خطابات ضمان
٢٩٠ ٤٣٥ ٠٤٠	٣٨٢ ٥٦٤ ٧٢٠	اعتمادات مستندية
١ ٢١٢ ٨٠١ ٠٦٣	١ ٦٠٠ ٣٠٠ ٨٧١	الاجمالي

- وثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٤.٣٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣.١٤% في آخر سنة المقارنة .
  - ٦٤.٠٥% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٧٢.٥٦% في آخر سنة المقارنة .
  - القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامه بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات عقارية.
  - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤١٥ ٥٩١ ٢٥٩ جنيه مقابل ١١٧ ٦٥٠ ٤٣٩ جنيه في آخر سنة المقارنة .

### ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>	
<u>للعلاء</u>	<u>للعلاء</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
٩ ٧٣٢ ٢٩٨ ٢٨١	١٠ ٠٤٨ ٠٦٨ ١٠٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢ ٧٤٨ ٣٦٧ ٤٩١	٤ ٧٦٤ ٧٢١ ٩٧٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٩٣٢ ٠٨١ ٠٦٢	٨٧٤ ٧٤٣ ٢٩١	محل اضمحلال
<u>١٣ ٤١٢ ٧٤٦ ٨٣٤</u>	<u>١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨</u>	الإجمالي
		يخصم :
(١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤)	(٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١ ٢٦٧ ٨٩٤)	(٥١ ٢٥٠ ٧٥٣)	الفوائد المجنبه
<u>١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦</u>	<u>١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤</u>	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥ جنيه مقابل ١٠٢ ٥٧٣ ٨٩٠ جنيه عبء اضمحلال عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعلاء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جنية مصرى)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٦٠.٠٨٣.٤٣١	--	--	١٦٠.٠٨٣.٤٣١
بطاقات ائتمان	١٧.٥٤٦.٢٢٨	--	--	١٧.٥٤٦.٢٢٨
قروض شخصية	١.٢٣١.٠٩٧.١١٩	--	--	١.٢٣١.٠٩٧.١١٩
قروض عقارية	٤.٧٩٢.٨٣٠.٤٣٥	--	--	٤.٧٩٢.٨٣٠.٤٣٥
اجمالي الافراد	٦.٢٠١.٥٥٧.٢١٣	--	--	٦.٢٠١.٥٥٧.٢١٣
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٣.٢١١.٦٩٩.٣٨٨	١١٩.٩٢٢	١.٠٣٦.٤٧٦٢	٣.٢٢٢.١٨٤.٠٧٢
قروض مباشرة	٤.٥٨٢.٣٠١	--	--	٤.٥٨٢.٣٠١
قروض مشتركة	٢٣٣.٢٣٣.٢٣٣	--	--	٢٣٣.٢٣٣.٢٣٣
اجمالي مؤسسات	٣.٤٤٩.٦١٥.٠٢٢	١١٩.٩٢٢	١.٠٣٦.٤٧٦٢	٣.٤٦٠.٠٩٩.٧٠٦
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٣٨٦.٤١١.١٨٩	--	--	٣٨٦.٤١١.١٨٩
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	١٠.٠٣٧.٥٨٣.٤٢٤	١١٩.٩٢٢	١.٠٣٦.٤٧٦٢	١٠.٠٥٨.٠٦٨.١٠٨

- لم يتم الاخذ في الاعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك نظرا لقابلية تلك الضمانات للتحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جنية مصرى)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٩٢.١٧٦.٠٤٠	--	--	١٩٢.١٧٦.٠٤٠
بطاقات ائتمان	١٦.٢٧٨.٤٤٦	--	--	١٦.٢٧٨.٤٤٦
قروض شخصية	١.٤٨٠.٤٩٧.٥٥٥	--	--	١.٤٨٠.٤٩٧.٥٥٥
قروض عقارية	٣.٩٤٧.٨٤٢.١١٨	--	--	٣.٩٤٧.٨٤٢.١١٨
اجمالي الافراد	٥.٦٣٦.٧٩٤.١٥٩	--	--	٥.٦٣٦.٧٩٤.١٥٩
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١.٦٦٩.١٩٩.٩٩٩	--	--	١.٦٦٩.١٩٩.٩٩٩
قروض مباشرة	١.٥٨٠.٣١٣.٩٩١	--	--	١.٥٨٠.٣١٣.٩٩١
قروض مشتركة	٤٦٧.٣٦٠.٠٣٧	١.٠٩٣.٤١٩.٩٩٦	--	٥.٧٦٧.٠٢٣
اجمالي مؤسسات	٣.٧١٦.٨٧٤.٠٢٧	١.٠٩٣.٤١٩.٩٩٦	--	٣.٨٢٦.٢١٦.٠٢٣
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٢٦٩.٢٨٨.٠٩٩	--	--	٢٦٩.٢٨٨.٠٩٩
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٩.٦٢٢.٩٥٦.٢٨٥	١.٠٩٣.٤١٩.٩٩٦	--	٩.٧٣٢.٢٩٨.٢٨١

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جنية مصري)

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
١ ١٦٨ ٩١١ ٥٦٤	٧٢٧ ٥٨٨ ٤٨٨	٤٤١ ٠٨١ ٦٢٠	٢٤١ ٤٥٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٣٠٦ ٣٨٦ ٤٨٨	٣٠٦ ٠٩٠ ٩٠٥	٢٣٤ ٥٨٣	٦١ ٠٠٠	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣٤٠ ٥٧٥ ٦٣٦	٣٤٠ ٣٧٩ ٩٨٦	١١٤ ٦٩٣	٨٠ ٩٥٧	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١ ٨١٥ ٨٧٣ ٦٨٨	١ ٣٧٤ ٠٥٩ ٣٧٩	٤٤١ ٤٣٠ ٨٩٦	٣٨٣ ٤١٣	الاجمالي

مؤسسات

(جنية مصري)

الاجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٥٨ ٣٥٣ ٨١٥	١٥٨ ٣٥٣ ٦١٩	١٩٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٦٤٢ ٠٩٠ ٦٦٤	٩٥٤٦ ٩٠٨	٦٣٢ ٥٤٣ ٧٥٦	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
١ ٩١٣ ٧٩٥ ٧٥٢	١ ٧٤٧ ٦٧٢ ٨٢٣	١٦٦ ١٢٢ ٩٢٩	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٢ ٧١٤ ٢٤٠ ٢٣١	١ ٩١٥ ٥٧٣ ٣٥٠	٧٩٨ ٦٦٦ ٨٨١	الاجمالي

قروض مخصصة

(جنية مصري)

قروض مباشرة	
٧٠ ١٤٤ ٣٨٤	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٥٨ ٨٦٩ ٦٥٣	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
١٠٥ ٥٩٤ ٠٢٣	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٢٣٤ ٦٠٨ ٠٦٠	الاجمالي

- عند الاثبات الاولى للقروض والتسهيلات يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمة عادة في الاصول المماثلة وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق او بأسعار الاصول المماثلة.



٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جنية مصرى)

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
٩٤٩ ٩٢٠ ٧٦٦	٥٥٨ ١٧٣ ٩٩٨	٣٩١ ٠٢٧ ٢٤٦	٧١٩ ٥١٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٣٣ ٣٩٥ ٢١٤	٢٢٨ ٩٤٨ ٦٦٢	١ ٠١٧ ٣٧٢	٣ ٤٢٩ ١٨٠	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢١٨ ٩٣٤ ٠٧٤	٢١٧ ٣٧٩ ١٤٠	٢٢٢ ٥٩٤	١ ٣٣٢ ٣٤٠	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١ ٤٠٢ ٢٥٠ ٠٤٩	١ ٠٠٤ ٥٠١ ٨٠٠	٣٩٢ ٢٦٧ ٢١٢	٥ ٤٨١ ٠٣٧	الاجمالي

مؤسسات

(جنية مصرى)

الاجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٤ ٥٠١ ٦٥٨	١٤ ٤٩٢ ٢٥٧	٩ ٤٠١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٤٠ ٠٧٠ ٨٨٣	٧ ٥٨٢ ٠٨٩	٢٣٢ ٤٨٨ ٧٩٤	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٥٩٤ ٢١٢ ٧٧٨	٣ ١٩٢ ٨١٣	٥٩١ ٠١٩ ٩٦٥	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٨٤٨ ٧٨٥ ٣١٩	٢٥ ٢٦٧ ١٥٩	٨٢٣ ٥١٨ ١٦٠	الاجمالي

قروض مخصصة

(بالجنيه)

قروض مباشرة	
٧٥ ٦٣٨ ٩٦٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٦٤ ٢٢١ ٤٣٩	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣٥٧ ٤٧١ ٧٢٣	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٤٩٧ ٣٣٢ ١٢٣	الاجمالي

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٧٤ ٧٤٣ ٢٩١ جنيه مقابل ٩٣٢ ٠٨١ ٠٦٢ جنيه في آخر سنة المقارنة .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

(جنية مصرى)

التقييم	القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أفراد				
حسابات جارية مدينة	١٨٣٣٨٧١٧٢	١٥٤٤٥٣٥٨٢	١٤٢٩٢٩٧٢٤	٢٣٩٤٦١٣٧٢
بطاقات ائتمانية	١٥٣٣٧٤٨	١٠٢٠٤٠	١٥٧١٦٥٩	٣٠٧٦١٢
قروض شخصية	١٦٦٢٢٥٨٠٣	-	١٤١٤١٣٣٨٨	٧٤٧٩٦٠
قروض عقارية	٢٢٠٠٢٤٢٠٤	١٢٧١٥٧٠٤	٢٢١٠١٤٤٧٤	١٩٤٩٢٧٧
اجمالي الافراد	٥٧١١٧٠٩٢٧	١٦٧٢٧١٣٢٦	٥٠٦٩٢٩٢٤٥	٢٤٢٤٦٦٢٢١
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١٦٨٢٦٥٦٦٤	٩٣٢٠٩٥٣	١٨٢٠٧٧٥٣٠	٣٣٩٧٠٩٤١
قروض مباشرة	٩١٦٦٤٢٤٠	٥٠٢١١٠٢١	١٤٧٣٤٤١٥٨	٤٤٠٧٧٤٣٨
قروض مشتركة	٤٣٦٤٢٤٦٠	٧٧٥٠٠٠٠	٩٥٧٣٠١٢٩	٧٧٥٠٠٠٠
اجمالي المؤسسات	٣٠٣٥٧٢٣٦٤	٦٧٢٨١٩٧٤	٤٢٥١٥١٨١٧	٨٥٧٩٨٣٧٩
اجمالي القروض والتسهيلات محل الاضمحلال بصفة منفردة	٨٧٤٧٤٣٢٩١	٢٣٤٥٥٣٣٠٠	٩٣٢٠٨١٠٦٢	٣٢٨٢٦٤٦٠٠



### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٨٦٧ ٠٠١ ٣٩٥ جنية.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٢٢٣ ٧٧١ ٢١٨	٢٢١ ٠١٧ ٣١٥
٧٠٣ ٥٤٦	١٤ ٢٠٣ ٥٤٦
١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦	١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦
<u>٣٨٤ ٢٥٥ ٧٧٠</u>	<u>٣٩٥ ٠٠١ ٨٦٧</u>

### قروض وتسهيلات للعملاء

#### مؤسسات:

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- الاجمالي

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



٨/١ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	--	--	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	اذون الخزانة
				اصول مالية بغرض المتاجرة:
١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	--	--	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	- ادوات دين
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	١٢١ ٧٢٣ ١١٧	١٢٦ ٠٤٢ ٨٧٥	٩٦ ٠٨٨ ٠٢٤	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	٦ ٩٤٥ ٨١٩	٤ ٤١٣ ٥٩٧	٧ ٧٢٠ ٥٦٠	- بطاقات ائتمان
١ ٨٢٨ ٧٥٣ ٨١٨	٥٦٦ ٥٢٦ ٩٨٥	٦٨٥ ٣٣٥ ١٠٧	٥٨٦ ٨٩١ ٧٢٦	- قروض شخصية
٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	١ ٦٢٤ ٠٩٢ ٨٨٥	٢ ٣٣٠ ٠٣١ ٧٧٢	٢ ٤٣٢ ٧٨٩ ٣٦١	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤ ١٨٩ ١١٦ ٦١٧	٥٧٦ ٦٥٧ ٤٨٤	١ ١٠٩ ٢٧٣ ٥٩٠	٢ ٥٠٣ ١٨٥ ٥٤٣	- حسابات جارية مدينة
٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١	١١٣ ٣١٩ ٠٩١	٤٥٦ ٧٩١ ٥٣٢	١ ٤٤١ ٧٠٩ ٢٦٨	- قروض مباشرة
٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣			٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣	- قروض مشتركة
				قروض مخصصة:
٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	--	--	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	--	--	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	- أدوات دين
٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	٨ ٣٩٢ ٢٦٧	٢٠ ٨٤٥ ٢٣٥	٨٥٤ ٨٢٩ ٦٩٤	اصول اخرى
٣٤ ٨١٣ ٨٢٢ ٦١٣	٣ ٠١٧ ٦٥٧ ٦٤٨	٤ ٧٣٢ ٧٣٣ ٧٠٨	٢٧ ٠٦٣ ٤٣١ ٢٥٧	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١ ٦٥٥ ٠٨٧ ٤٦١	٢ ١٢٠ ٨٠١ ٩٦٩	٢ ٤٧٩ ٦١٨ ١٦٠	٢٧ ٠٥٤ ٦٦٧ ٣٣٢	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قطاعات النشاط  
يمثل الجدول التالي تحليل تأخير الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاولة عملاء البنك:

(جنية مصري)

الإجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
١٤١٦٦٩٥٧٣٩٩	-	-	١٤١٦٦٩٥٧٣٩٩	--	--	--	--	--	--	لون الخزنة
١٢٤٧٤٦٤٧	-	-	١٢٤٧٤٦٤٧	--	--	--	--	--	--	اصول مالية بغرض المتاجرة:
٣٤٣٨٥٤٠١٦	٣٤٣٨٥٤٠١٦	-	--	--	--	--	--	--	--	لحوت دين
١٩٠٧٩٩٧٦	١٩٠٧٩٩٧٦	-	--	--	--	--	--	--	--	فروض وتسهيلات للعملاء
١٨٣٨٧٥٣٨١٨	١٨٣٨٧٥٣٨١٨	-	--	--	--	--	--	--	--	فروض لافراد
٦٣٨٦٩١٤٠١٨	٦٣٨٦٩١٤٠١٨	-	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينية
٤١٨٩١١٦٦١٧	-	٧٤٥١٣٧٩١	--	٧٠٥٣١١٩٢٧	٢٠٧٤٣٧١٨٨٨	٤٠١٨٥٣٣	٧٣٦٦٦٠٧٢٨	٥٩٤٣٣٩٧٦٠	--	بطاقات ائتمان
٢٠١١٨١٩٨٩١	-	٩٣٨٦٣٤٥٧	--	٢٩٧٢٧٩١٨١	١١٣٣٥٨١٨٤٠	٤٣٢١٤٦٣٤٦	٥٤٤٦٥٦٠٦	٤٨٣٤٦١	--	فروض شخصية
٢٧٦٩٧٥٧٩٣	-	-	--	--	٢٧٦٩٧٥٧٩٣	--	--	--	--	فروض عقارية
٦٢١٠١٩٢٤٩	-	-	٦٢١٠١٩٢٤٩	--	--	--	--	--	--	فروض لمؤسسات:
٤٠٦٢٧٨٩٩٩٣	-	-	٤٠٦٢٧٨٩٩٩٣	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينية
٨٨٤٠٦٧١٩٦	٥٢٦٥٠١١٥	٥٩٩٥١٣٩	٤٩٠٨٤٠٩٧٥	٢٥٣٢٢٢٧٢١	٤١٤٧١١٨٧	--	--	--	٣٩٨٤٧٠٥٩	فروض مباشرة
٣٤٨١٣٨٢٢٦١٣	٨٦٥١٢٥١٩٤٣	١٧٤٣٧٢٣٨٧	١٩٣٥٤٠٨٢٢٦٣	١٢٥٥٨٥٣٨٢٩	٣٥٢٦٣٠٧٠٨	٤٣٦١٦٤٨١٩	٧٩١١٢٦٣٣٤	٥٩٤٨٢٣٢٢١	٣٩٨٤٧٠٥٩	فروض مشتركة
٣١٦٥٥٠٨٧٤٦١	٧٥٨٠٩٧٣٦١٧	٢٩٨٦٨٨٧٥١	١٨٧٣٩٩٤٣٥٨٤	٥٦٥٣٣٣٧٧٢	٢٩٠١٦٩١٩٦٤	٤٤٣١٦٤٨١٩	٦٩٩٩٢١٣٣٤	٣٧٤٥٧٢٨٧١	٦١٧٩٦٦٩٩	فروض مخصصة:
										فروض مباشرة
										استثمارات مالية
										لحوت دين
										اصول اخرى
										الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
										الاجملى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



## ب- خطر السوق

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

### ب/1 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 ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقبال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

### ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات 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 خطر العملة على الأدوات المالية

عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الأصول المالية
٤٦٩٧٣٥	٤١٧٥٩	٣٦١٥٠٠	٨٤٨٨٥٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٤٢٢٩٧٤	٢٠٣٣٨٦	٩٧٤٧٤٣	٢٩٦٧٥١١	أرصدة لدى البنوك
--	--	١٢٤٠٠٠٠٠	٣٨٥٩٦٣٧٢	أذون الخزانة
٣٢٧٩	٦٤٧	٩٠٢٥٥	١٤٦٣٧٥٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠٩٠	٨٧	٥٣٦	٢٧٦٩١٤٨	أصول مالية أخرى
<u>٤٩٠٠٠٧٨</u>	<u>٢٤٥٨٧٩</u>	<u>١٣٨٢٧٠٣٤</u>	<u>٦٧٤٥٩٠٦٢</u>	إجمالي الأصول المالية
				الالتزامات المالية
٢٧٢٢	--	٨٩٣٦٧٦٤	١٥٢٧١٤٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣٤٦٣٩٤	٢١٢٨١١	٣٨٣٠٠٧٥	٣٩٧٧٧٠٤٦	ودائع للعملاء
٦٩٣٧	٨٧٣	٢٠٨٧٨٦	٩٣٥٤٣٨٩	التزامات مالية أخرى
<u>٤٣٥٦٠٥٣</u>	<u>٢١٣٦٨٤</u>	<u>١٢٩٧٥٦٢٥</u>	<u>٦٤٤٠٢٨٤٣</u>	إجمالي الالتزامات المالية
٥٤٤٠٢٥	٣٢١٩٥	٨٥١٤٠٩	٣٠٥٦٢١٩	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>١٩٣٠٠٥٤</u>	<u>١٥٩١٢٩</u>	<u>٩٠٣٢٠٢٢</u>	<u>٤٩٥٩٧٧٠١</u>	إجمالي الأصول المالية
<u>١٦٨٣٥٠٤</u>	<u>١٦٣١٤٦</u>	<u>٨٢١٢٣٢٩</u>	<u>٤٦٣٢٤٥٢٠</u>	إجمالي الالتزامات المالية
<u>٢٤٦٥٥٠</u>	<u>(٤٠١٧)</u>	<u>٨١٩٦٩٣</u>	<u>٣٢٧٣١٨١</u>	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن ان يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاستثمار بقطاع الخزانة بالبنك  
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايها الأقرب:

(القيمة بالآلاف جنية مصري)

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٢ ٤٨٦ ١٣٥	٢ ٤٨٦ ١٣٥	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٧٤٩ ٥٠٣	٣٤ ١٨٨	--	--	١ ٨٠٠ ٠٠٠	١ ٨٠٠ ٠٠٠	٦ ٩١٥ ٣١٥	أرصدة لدى البنوك
١٥ ٥٣٠ ٥٢٧	--	٥ ٣٣٤ ٧٠٠	٥ ٢٠٨ ٠٣٣	١ ٤٨٥ ٣٠٧	١ ٤٨٥ ٣٠٧	٣ ٥٠٢ ٤٨٧	أذون الخزينة
٣٧٨ ١٠٩	--	٣٧ ٨١١	--	--	--	٣٤٠ ٢٩٨	أصول مالية بغرض المناجزة
١٥ ٦٨٧ ٥٣٣	--	٩ ٨٥٩ ٠٤٦	٤ ٤٧٤ ٨١٤	١ ٦٩ ٣٢٥	١ ٦٩ ٣٢٥	١ ١٨٤ ٣٤٨	قروض وشهيات للعملاء
٤٠ ٣١٦	--	٤٠ ٣١٦	--	--	--	--	استثمارات مالية
٤٠ ٧٩ ٧٩٠	--	--	--	--	--	--	- متاحة للبيع
٩ ٨٠ ٦ ٦٣٤	٧ ٢٢٦ ٧٨٧	٢ ٥٧٩ ٨٤٧	--	--	--	٤ ٠٧٩ ٧٩٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٧٥٨ ٥٤٧	٩ ٧٤٧ ١١٠	١٧ ٨٥١ ٧٢٠	٩ ٦٨٢ ٨٤٧	٣ ٤٥٤ ٦٣٢	٣ ٤٥٤ ٦٣٢	١٦ ٠٢٢ ٢٣٨	اصول مالية اخرى
٤٥٦ ٩٢٠	٩٨٣	--	--	--	--	--	<b>الاجمالي للأصول المالية</b>
٣٤ ١٢٢ ٠٧٠	١٧ ٤٩١ ٠٩٢	٨ ٣٠٣ ٧٣٧	١ ٩٢٢ ٩٣٢	١ ٨٥٣ ٧٤١	١ ٨٥٣ ٧٤١	٤٥٥ ٩٣٧	<b>الالتزامات المالية</b>
٥ ٢١٨ ٤٣١	--	٥ ٠٨٦ ٧٦٨	١٣٠ ٠٥٨	١ ٤٢٧	١ ٤٢٧	١٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦ ٩٦١ ١٢٦	١٣ ١٠٥ ٩٧٦	٣ ٨٥٥ ١٥٠	--	--	--	--	ودائع للعملاء
٥٦ ٧٥٨ ٥٤٧	٣٠ ٥٩٨ ٠٥١	١٧ ٢٤٥ ٦٥٥	٢ ٠٥٢ ٩٩٠	١ ٨٥٥ ١٦٨	١ ٨٥٥ ١٦٨	٥ ٠٠٦ ٦٨٣	قروض اخرى
--	( ٢٠ ٨٥٠ ٩٤١ )	٦٠٦ ٠٦٥	٧ ٦٢٩ ٨٥٧	١ ٥٩٩ ٤٦٤	١ ٥٩٩ ٤٦٤	١١ ٠١٥ ٥٥٥	التزامات مالية اخرى
							<b>الاجمالي للالتزامات المالية</b>
							<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

### 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 وتغطية 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

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

#### - قروض وتسهيلات للعملاء

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

### - استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

### - المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

### هـ - إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي  
ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .
- وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:  
**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة)، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات 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 الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها 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 الا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسي والأل تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسي.



ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية 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. ويلخص 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 \***

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الاولى(رأس المال الأساسي)
١ ١٩١ ٧٥١ ٧٦٠	١ ٧٩٦ ١٨٠ ٩٣٣	أسهم رأس المال
٥٠ ٩١٦ ٩٦٠	٢٢٧ ٨٠٨ ٧٨٥	الاحتياطيات
( ٢١٤ ٤٠٠ ١٦١)	( ٣٥٠ ٨٢٦ ١٩٢)	الأرباح المحتجزة
٢ ٢٩٣ ٢٦٨ ٥٥٩	٢ ٩٣٨ ١٦٣ ٥٢٦	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي المستثمر
١ ٠٨٧ ٢١٧ ٠٠٠	١ ٣٩٩ ٣٦٨ ٧٨٣	إجمالي رأس المال الأساسي
٣ ٣٨٠ ٤٨٥ ٥٥٩	٤ ٣٣٧ ٥٣٢ ٣٠٩	صافي ارباح الفترة / العام
		إجمالي رأس المال الأساسي والأرباح المرحلية
٤ ٢٠٥ ٠٠٠	٤ ٢٠٥ ٠٠٠	الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)
--	٣٧٦ ٤٤٦ ٣٢٣	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
١٨٤ ٠٤٦ ٣٨٤	٢٠٩ ٤٤١ ٥٧٨	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١٨٨ ٢٥١ ٣٨٤	٥٩٠ ٠٩٢ ٩٠١	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٣ ٥٦٨ ٧٣٦ ٩٤٣	٤ ٩٢٧ ٦٢٥ ٢١٠	إجمالي رأس المال المساند
		إجمالي رأس المال
١٤ ٧٢٣ ٧١٠ ٧٤٨	١٦ ٧٥٥ ٣٢٦ ٢٦٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١ ٧٠٢ ٧٥٠ ٠٣٠	١ ٢٥٢ ٢٣٦ ٣٩٤	إجمالي خطر الائتمان
٤ ٢٩٦ ٥٧٢ ٥٠٠	٥ ٤٤٧ ٣٦٢ ٠٠٠	إجمالي خطر السوق
٢٠ ٧٢٣ ٠٣٣ ٢٧٨	٢٣ ٤٥٤ ٩٢٤ ٦٥٧	إجمالي خطر التشغيل
١٧.٢٢	٢١.٠١	إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

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

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

#### ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغييرات في التكنولوجيا.

#### ج- 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.

#### د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. 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، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنود.

#### هـ- ضرائب الدخل

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



### ٥- التحليل القطاعي:

#### أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

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

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كادارة الاموال

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

(جنية مصرى)

#### الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

اجمالي	انشطة اخرى	افراد	استثمار	مؤسسات	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧ ١٠٥ ٨٤٢ ٢٦٦	١ ٨١٠ ٥٤٤ ٠٩٦	١ ٩٨٢ ٥٠٣ ٠٣٥	١ ١٩٢ ٧٤٦ ١٩٥	٢ ١٢٠ ٠٤٨ ٩٤٠	ايرادات النشاط القطاعي
٤ ٤٩٢ ٠٤٦ ٨١٩	٧٧٦ ٩٨٢ ٩٤٠	١ ٥٥٦ ١٤٢ ٣٣٢	٧٠٢ ٣٩٨ ٢٨٣	١ ٤٥٦ ٥٢٣ ٢٦٤	مصروفات النشاط القطاعي
٢ ٦١٣ ٧٩٥ ٤٤٧	١ ٠٣٣ ٥٦١ ١٥٦	٤٢٦ ٣٦٠ ٧٠٣	٤٩٠ ٣٤٧ ٩١٢	٦٦٣ ٥٢٥ ٦٧٦	نتيجة اعمال القطاع
( ٤١٨ ٧١٠ ٩٥٥)	--	--	--	--	مصروفات غير مصنفة
٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢	--	--	--	--	ربح العام قبل الضرائب
( ٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢)	--	--	--	--	الضريبة
١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	--	--	--	--	ربح العام

اجمالي	انشطة اخرى	افراد	استثمار	مؤسسات	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥ ٧٥٩ ٤٧٧ ٢٠٢	١ ٥٩٥ ٣٣٣ ٦٩٩	١ ٦٠٣ ٨١٦ ٥٩٧	١ ١٧٨ ٥٠٠ ٢٧٨	١ ٣٨١ ٨٢٦ ٦٢٨	ايرادات النشاط القطاعي
٣ ٢٦٧ ٦٤٠ ٣٦٩	٤٨٩ ٢٦٣ ٩٢٤	١ ٢٤٤ ٦٧٣ ٠٤٦	٧٤٤ ٩٤٨ ٤٢٩	٧٨٨ ٧٥٤ ٩٧٠	مصروفات النشاط القطاعي
٢ ٤٩١ ٨٣٦ ٨٣٣	١ ١٠٦ ٠٦٩ ٧٧٥	٣٥٩ ١٤٣ ٥٥١	٤٣٣ ٥٥١ ٨٤٩	٥٩٣ ٠٧١ ٦٥٨	نتيجة اعمال القطاع
( ١ ٠٠٢ ٣٠٤ ١٦٩)	--	--	--	--	مصروفات غير مصنفة
١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤	--	--	--	--	ربح العام قبل الضرائب
( ٤١٤ ٠٠٠ ٠٠٩)	--	--	--	--	الضريبة
١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥	--	--	--	--	ربح العام



(جنية مصرى)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الايادات والمصرفيات وفقا للقطاعات الجغرافية
٧١٠٥٨٤٢٢٦٦	٥٠٦٦١٨٥٨٦	١٤١٣٤١٣٠١٣	٥١٨٥٨١٠٦٦٧	ايرادات القطاعات الجغرافية
٤٩١٠٧٥٧٧٧٤	٢٥٢٤٠٣١٧٢	٦٦٧٦٤٧٥٥٤	٣٩٩٠٧٠٧٠٤٨	مصرفيات القطاعات الجغرافية
٢١٩٥٠٨٤٤٩٢	٢٥٤٢١٥٤١٤	٧٤٥٧٦٥٤٥٩	١١٩٥١٠٣٦١٩	نتيجة اعمال القطاع
٢١٩٥٠٨٤٤٩٢				ربح العام قبل الضرائب
(٥٧٠٢٤٩١٣٢)				الضريبة
١٦٢٤٨٣٥٣٦٠				ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤٦٩٧٣٩٨٠٢٩٨	٢٤٥٢٤٨٨٨٦٦٩	٦٨٥٤٦٧٣٨٨٨	٣٧٦٦٦٨١٧٥٤١	اصول القطاعات الجغرافية
٨١٧٠٩٧٨٩٤				اصول غير مصنفة
٤٧٧٩١٠٧٨١٩٢	٢٤٥٢٤٨٨٨٦٦٩	٦٨٥٤٦٧٣٨٨٨	٣٧٦٦٦٨١٧٥٤١	اجمالى الاصول
٤٢٩١٦١٦٤٤١٦	٢٤٤٨٢٧٣٤٥٨	٧٠٠٨٩٠٨٤٩٣	٣٣٤٥٨٩٨٢٤٦٥	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٩٩١٨١٨٥١)	(٣٦٥٥٢٧٦)	(١٤٠٢٤٧٩٨)	(١٨١٥٠١٧٧٧)	اهلاكات
(٢١٩٠٥٢٩١٠٥)	-	-	-	عبء اضمحلال

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				الايادات والمصرفيات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥٧٥٩٤٧٧٢٠٢	٣٠٢٧٤٤٤٣٠	١١٤٠٩٧٦٥١٧	٤٣١٥٧٥٦٢٥٥	ايرادات القطاعات الجغرافية
٤٢٦٩٩٤٤٥٣٨	١٧٨٦٠٣٢٣٥	٥٢٨٨٢٠١٠٧	٣٥٦٢٥٢١١٩٦	مصرفيات القطاعات الجغرافية
١٤٨٩٥٣٢٦٦٤	١٢٤١٤١١٩٥	٦١٢١٥٦٤١٠	٧٥٣٢٣٥٠٥٩	نتيجة اعمال القطاع
١٤٨٩٥٣٢٦٦٤				ربح العام قبل الضريبة
(٤١٤٠٠٠٠٠٩)				الضريبة
١٠٧٥٥٣٢٦٥٥				ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥١٣٤٤٠٥٣٨٩٦	٢٨٠٠٣١٧٤٨٧	٩٦٤٧٦٤٩٣٧٩	٣٨٨٩٦٠٨٧٠٣٠	اصول القطاعات الجغرافية
٥٩٤٩٤٨٤٠٥				اصول غير مصنفة
٥١٩٣٩٠٠٢٣٠١	٢٨٠٠٣١٧٤٨٧	٩٦٤٧٦٤٩٣٧٩	٣٨٨٩٦٠٨٧٠٣٠	اجمالى الاصول
٤٨٣٧٦٤٧٦٩٣٧	٢٧٧٦١٧٦٧٤٧	٩٤٨٤٦٧٩٢٤٨	٣٦١١٥٦٢٠٩٤٢	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١١١٧٣١٠٦٧)	(٢٥٨٨٥٤٢)	(١٠٧١٤٧٢١)	(٩٨٤٢٧٨٠٤)	اهلاكات
(٨٩٠٥٧٣١٠٢)	-	-	(٨٩٠٥٧٣١٠٢)	عبء اضمحلال

### (ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الانشطة المصرفية والانشطة الاخرى ذات الصلة بالعمل المصرفى والمتمثلة فى قبول الودائع من العملاء ومصادر الاموال الاخرى من الجهاز المصرفى والبنك المركزى المصرى واستخدام هذه الاموال فى الانشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وانشطة الاستثمار قصير وطويل الاجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة فى العمل المصرفى مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وتعليمات البنك المركزى المصرى بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفى شأنه فى ذلك البنوك التجارية العاملة فى جمهورية مصر العربية، ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالاً لنظرة البنك فى تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك فى بعض الاحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والادوية الادخارية طويلة الاجل فى بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التى تعمل فى نشاط التنمية العقارية او الدخول فى بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التاكيد على استراتيجية البنك بشأن الاستمرار كمؤسسة مصرفية تمثل الانشطة الاسكانية جزءاً غير جوهري يساعد فى الاساس فقط فى تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة فى تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتى من اهمها ان يكون الذراع الاساسية لاحد عملانه الذى يهدف من ضمن اغراضه الى التنمية الاسكانية فى اطار خطة الدولة فى التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه فى ذلك شأن باقى عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتى يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم فى اطار عمله المصرفى

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

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠١٧/١٢/٣١ الى ٢٠١٧/١/١			من ٢٠١٨/١٢/٣١ الى ٢٠١٨/١/١			البيان
الاجمالي	النشاط المصرفى	النشاط الاسكاني	الاجمالي	النشاط المصرفى	النشاط الاسكاني	
٤ ٦٨٦ ٨٤٢	٤ ٦٨٦ ٨٤٢	--	٦ ١٠٨ ٢٥٢	٦ ١٠٨ ٢٥٢	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
( ٢ ١٣٢ ٧٣٢ )	( ٢ ١٣٢ ٧٣٢ )	--	( ٢ ٩٦٠ ٦٤٢ )	( ٢ ٩٦٠ ٦٤٢ )	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢ ٥٥٤ ١١٠	٢ ٥٥٤ ١١٠	--	٣ ١٤٧ ٦١٠	٣ ١٤٧ ٦١٠	--	صافى الدخل من العائد
٣٠٥ ٠١٥	٢٣٠ ٥٧٧	٧٤ ٤٣٨	٣٣٢ ٩٦٨	٢١٦ ٨٣٦	١١٦ ١٣٢	ايرادات الاتعاب و العمولات
( ٢٦ ٩٢٠ )	( ٢٦ ٩٢٠ )	--	( ٢٨ ٨٨١ )	( ٢٨ ٨٨١ )	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٧٨ ٠٩٥	٢٠٣ ٦٥٧	٧٤ ٤٣٨	٣٠٤ ٠٨٧	١٨٧ ٩٥٥	١١٦ ١٣٢	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٧٥ ٩٥١	٧٥ ٩٥١	--	٨٢ ٥٠٢	٨٢ ٥٠٢	--	توزيعات الارباح
٢٧٢ ٠٧٣	٢٧٢ ٠٧٣	--	٦٢ ١٦٠	٦٢ ١٦٠	--	صافى دخل المتاجرة
٣٦١ ٩٦٩	--	٣٦١ ٩٦٩	٤٤٤ ٧٩٣	--	٤٤٤ ٧٩٣	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
( ٥٣٠ )	( ٥٣٠ )	--	( ١ ٦٤١ )	( ١ ٦٤١ )	--	خسائر الاستثمارات المالية
( ٨٩٠ ٥٧٣ )	( ٨٩٠ ٥٧٣ )	--	( ٢١٩ ٥٢٩ )	( ٢١٩ ٥٢٩ )	--	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
( ١٠٧٥ ٣٠٩ )	( ٨٧٢ ٣٠٠ )	( ٢٠٣ ٠٠٩ )	( ١ ٤١٩ ١٧٩ )	( ١ ١٩٧ ٢٠٦ )	( ٢٢١ ٩٧٣ )	مصروفات إدارية
( ١٣١ ٢٥٠ )	( ١٣١ ٢٥٠ )	--	( ٢٨٤ ١٠٣ )	( ٢٨٤ ١٠٣ )	--	رد مخصصات أخرى
٤٤ ٩٩٧	٢ ٧٩٣	٤٢ ٢٠٤	٧٨ ٣٨٤	٢١ ٨٣١	٥٦ ٥٥٣	ايرادات تشغيل اخرى
١ ٤٨٩ ٥٣٣	١ ٢١٣ ٩٣١	٢٧٥ ٦٠٢	٢ ١٩٥ ٠٨٤	١ ٧٩٩ ٥٧٩	٣٩٥ ٥٠٥	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
( ٤١٤ ٠٠٠ )	( ٣٥١ ٩٩٠ )	( ٦٢ ٠١٠ )	( ٥٧٠ ٢٤٩ )	( ٤٨١ ٢٦٠ )	( ٨٨ ٩٨٩ )	مصروفات ضرائب الدخل
١٠٧٥ ٥٣٣	٨٦١ ٩٤١	٢١٣ ٥٩٢	١ ٦٢٤ ٨٣٥	١ ٣١٨ ٣١٩	٣٠٦ ٥١٦	صافى ارباح العام



٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء	
أذون خزانه	
ودائع و حسابات جارية	
استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المناحة للبيع	
<b>الإجمالي</b>	

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :	
- للبنوك	
- للعملاء	
قروض مؤسسات مالية أخرى	
<b>الإجمالي</b>	
<b>الصافي</b>	

٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الأتعاب و العمولات:	
الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان	
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	
اتعاب اخرى	

مصروفات الأتعاب و العمولات:  
اتعاب أخرى مدفوعة

**الصافي**

٢٠١٧  
جنيه مصرى

٢٠١٨  
جنيه مصرى

١ ٤٤١ ٥٠٧ ٢٤٧
١ ٥٦٩ ٨٥٠ ٦٢٣
١ ٣١٥ ٣٤٠ ٨٣٥
٣٦٠ ١٤٢ ٧٤١
<u>٤ ٦٨٦ ٨٤١ ٤٤٦</u>

١ ٨٧٨ ١٦٣ ٨٢٥
٢ ١٣٣ ١٣٤ ٣٧٦
١ ٦١٢ ١٧٦ ٨٨٧
٤٨٤ ٧٧٦ ٥٥٦
<u>٦ ١٠٨ ٢٥١ ٦٤٤</u>

١٠١ ٢٢٦ ٥٣٩
١ ٨٢٠ ٦٦٥ ٥٩٦
١ ٩٢١ ٨٩٢ ١٣٥
٢١٠ ٨٣٩ ٥٧٦
<u>٢ ١٣٢ ٧٣١ ٧١١</u>
<u>٢ ٥٥٤ ١٠٩ ٧٣٥</u>

٤٠ ٩٥٦ ٥٦٠
٢ ٦٨٨ ٩٥٦ ٧٩٨
٢ ٧٢٩ ٩١٣ ٣٥٨
٢٣٠ ٧٢٨ ٥٩٥
<u>٢ ٩٦٠ ٦٤١ ٩٥٣</u>
<u>٣ ١٤٧ ٦٠٩ ٦٩١</u>

٢٠١٧  
جنيه مصرى

٢٠١٨  
جنيه مصرى

٢٨ ١٣٢ ٦٧٨
١٢٤ ٩٤٩ ٧٩٠
١٥١ ٩٣٢ ٧٨٥
٣٠٥ ٠١٥ ٢٥٣

٢٨ ٠٥٨ ٦٠٣
١٥٦ ٢٨٦ ١٩٨
١٤٨ ٦٢٢ ٨١٥
٣٣٢ ٩٦٧ ٦١٦

( ٢٦ ٩١٩ ٩٦٥ )
<u>٢٧٨ ٠٩٥ ٢٨٨</u>

( ٢٨ ٨٨٠ ٦٤٨ )
<u>٣٠٤ ٠٨٦ ٩٦٨</u>

### ٨- توزيعات الأرباح

أوراق مالية بغرض المتاجرة  
أوراق مالية متاحة للبيع  
شركات تابعة و شقيقة  
الاجمالي

٢٠١٧	٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٤ ٨٩٢ ٣٩٨	٢ ٣٥٦ ١٧٩
٤ ٢٣٤ ٢٩٥	٥ ٧٦٧ ١١١
٦٦ ٨٢٣ ٩٦٥	٧٤ ٣٧٨ ٦٢٨
<u>٧٥ ٩٥٠ ٦٥٨</u>	<u>٨٢ ٥٠١ ٩١٨</u>

### ٩- صافي دخل المتاجرة

أرباح التعامل في العملات الأجنبية  
أدوات دين بغرض المتاجرة  
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٢٠١٧	٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٣ ٥٤٠ ٣٠٤	١٥ ٨٣٣ ٧١٩
١٤٣ ٨٥٦ ٢٣٥	٤ ٤٦٤ ٦٥٦
١٠٤ ٦٧٦ ١٦٦	٤١ ٨٦١ ٢٧٨
<u>٢٧٢ ٠٧٢ ٧٠٥</u>	<u>٦٢ ١٥٩ ٦٥٣</u>

### ١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

مبيعات وحدات إسكان  
تكلفة الوحدات المباعة  
مجمل ربح الوحدات  
إيرادات إسكان أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٢٩ ٢٨٦ ٤٤١	٤٨٦ ١٥٦ ٨٣٩
( ١٣٤ ٤٦٣ ٩١٢ )	( ١٧٤ ٨٤٦ ٤٧٤ )
١٩٤ ٨٢٢ ٥٢٩	٣١١ ٣١٠ ٣٦٥
١٦٧ ١٤٦ ٧٢٠	١٣٣ ٤٨٢ ٣٥٠
<u>٣٦١ ٩٦٩ ٢٤٩</u>	<u>٤٤٤ ٧٩٢ ٧١٥</u>

### ١١- مصروفات إدارية

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

٢٠١٧	٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٥١٦ ٦٣٨ ٥٣٢	٥٩١ ٠٣٠ ٣٩٣
٢٤ ٦٩٠ ٤٨٣	٣٠ ٦٣١ ٦٩٨
٩ ٩٤٥ ٢٠٥	١١ ٦٥٦ ٧١١
٣٣٧ ٨٣٩ ٥٣٧	٤٥٢ ٢٥٩ ١٥٨
١٧٠ ٥٠١ ٠٤٦	٢٦٤ ٩١٢ ٧٢٥
١ ١٣٣ ٤٠٠	١ ٢٨٢ ٥٥٠
١٤ ٥٦١ ٠٩٢	٦٧ ٤٠٣ ١٣٤
<u>١ ٠٧٥ ٣٠٩ ٢٩٥</u>	<u>١ ٤١٩ ١٧٦ ٣٦٩</u>



١٢- إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
( ٤ ٢٤٣ ٠٥٠ )	( ٤ ٢٧٩ ١١٩ )
١ ٣٠٧ ٥٦٣	٢ ٥١١ ٨٣٨
١٥ ٧٣١	--
( ٦ ٨٧٤ ٢٨٨ )	٥ ١٤٨ ٩٤٩
٥٣ ٠٥٥ ١٣٢	٥٦ ٥٥٣ ٤٤٧
١ ٧٣٦ ١٩٩	١٨ ٤٤٨ ٥٠٢
<u>٤٤ ٩٩٧ ٢٨٧</u>	<u>٧٨ ٣٨٣ ٦١٧</u>

خسائر تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المناجرة أو المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

رد مخصصات

رد (عبء) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات

ايجارات محصلة

أخرى

الإجمالي

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
( ٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢ )	( ٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥ )
<u>( ٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢ )</u>	<u>( ٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥ )</u>

قروض و تسهيلات للعملاء

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
( ٤٠٧ ٠٩٥ ٩٥٤ )	( ٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤ )
( ٦٩٠٤ ٠٥٥ )	( ٨٣٩٦ ٧٧٨ )
<u>( ٤١٤ ٠٠٠ ٠٠٩ )</u>	<u>( ٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢ )</u>

الضرائب الحالية

الضرائب المؤجلة

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

<u>٢٠١٧</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٨</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤	٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢.٥	%٢٢.٥	سعر الضريبة
٣٣٥ ١٤٤ ٨٤٩	٤٩٣ ٨٩٤ ٠١١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف / (يخصم)
١٩ ١٣٨ ٢٠٢	٣٢ ٣٠٧ ٦٠٢	مصروفات غير قابلة للخصم
( ١٩ ٩٧٤ ١٠٧)	( ٣٣ ٧٠٩ ٩٤٦)	اعفاءات ضريبية
٧٤ ٠٩١ ٤٤٠	٧١ ٦٢٥ ٤٤٦	تأثير المخصصات
( ٦٩٠٤ ٠٥٥)	( ٨ ٣٩٦ ٧٧٨)	تأثير الاهلاكات
٤ ٦١٤ ٥٢٨	٤ ٨٩٠ ٦٩٨	ضريبة قطعية
٩٨٥ ٠٨٧	١ ٢٤١ ٣٢١	ضريبة اذون الخزانه عملة اجنبية
٤٠٧ ٠٩٥ ٩٥٤	٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤	مصروفات ضريبة الدخل
%٢٧.٣	%٢٥.٦	سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم فى صافى ارباح العام

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

<u>٢٠١٧</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>٢٠١٨</u> <u>جنيه مصرى</u>	
٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣	١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨١	الربح القابل للتوزيع على مساهمى البنك
( ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
( ١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	( ١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢)	حصة العاملين فى الارباح
٨٢٨ ٩٤٢ ٤٩٣	١ ٦٣٠ ٥٠٢ ٩٧٩	المتاح للمساهمين من صافى ارباح العام
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٦.٥٥	١٢.٨٩	نصيب السهم فى صافى ارباح العام

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٦٤ ٦١٧ ١١١	٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤
٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢	١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧
٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١
٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣ ٢٨٢ ٥١٣	٣٤ ١٨٧ ٦٢٣
١٣ ٥٨١ ٠٣٥ ١٣٥	٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠
١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
١١ ٨٤٥ ٥٧٩ ١٣٦	٧ ٠٤٩ ٨٥١ ٠٦٠
١ ٧٤٨ ٩٩٣ ٣٢٢	١ ٦٥٩ ٩٦٨ ٠٢٤
٢٩ ٧٤٥ ١٩٠	٣٩ ٦٨٣ ٨٩٩
١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
٨٢ ٢٨٢ ٥١٣	٣٤ ١٨٧ ٦٢٣
١٣ ٥٤٢ ٠٣٥ ١٣٥	٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠
١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣
١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٨	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣

حسابات جارية

ودائع

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة



### ١٨- اذون خزانة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١١٥٠.٠٠٠	-	اذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢٢٢٠.٠٠٠.٠٠٠	-	اذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٥٤٠٢.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٦٥٥٧٥.٠٠٠	اذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨٤٨٧٤٠٣.٠٠٠	١١٥٦٤٩٥٢٢.٠٠	اذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٦١١٠٥٥٣.٠٠٠	١٥٥٣٠٥٢٧٢.٠٠	عوائد لم تستحق بعد
(١٢٠٧٨٥٧٢.٢)	(١٣٦٣٥٦٩٨.١)	اجمالى
١٤٩٠٢٦٩٥٧٩٨	١٤١٦٦٩٥٧٣٩٩	

تتضمن اذون الخزانة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ اذون مرهونة لدى البنك المركزى بمبلغ ٥.٣٣٥ مليار جنية مصرى مقابل القروض الممنوحة من البنك المركزى فى اطار مبادرة التمويل العقارى .

### ١٩- اصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	ادوات دين
٣١٢٢٨٢٠١٤	١٢٤٧٤٦٤٧	سندات
٣١٢٢٨٢٠١٤	١٢٤٧٤٦٤٧	اجمالى ادوات الدين
٨٣٨٥٩٦٨٩	٦٢١٦٢١٠٠	ادوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية
٨٣٨٥٩٦٨٩	٦٢١٦٢١٠٠	اسهم شركات محلية
١٥٩١٩١٦٢	--	اجمالى ادوات حقوق الملكية
١٥٩١٩١٦٢	--	ادوات حقوق ملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية
٤٤٨٠١٨٦٥٨	٣٠٣٤٧٢٦٧٧	وثائق صناديق الاستثمار
٨٦٠٠٧٩٥٢٣	٣٧٨١٠٩٤٢٤	اجمالى ادوات حقوق الملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية
		محفظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
		اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة

٢٠ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	<u>افراد</u>
٣٤٤٣.٦٩٠.٦	٣٤٣٨٥٤.١٦	حسابات جارية مدينة
١٧٧٤٥٤٢٢	١٩.٠٧٩.٩٧٦	بطاقات ائتمان
٢.٠١٤.١٧٨.٢.١	١.٨٣٨.٧٥٣.٨١٨	قروض شخصية
٥.١٦٩.٧٤٢.٩٧٣	٦.٣٨٦.٩١٤.٠١٨	قروض عقارية
<u>٧.٥٤٥.٩٧٣.٥.٢</u>	<u>٨.٥٨٨.٦.١.٨٢٨</u>	<u>اجمالي</u>
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢.٦٧٤.٧٩٥.٦٨٨	٤.١٨٩.١١٦.٦١٧	حسابات جارية مدينة
١.٧٩٦.١١٤.٥٨٢	٢.١١.٨١٩.٨٩١	قروض مباشرة
٦٢٩.٢٤٢.٨٣٩	٢٧٦.٩٧٥.٧٩٣	قروض مشتركة
٧٦٦.٦٢.٢٢٣	٦٢١.٠١٩.٢٤٩	قروض أخرى *
<u>٥.٨٦٦.٧٧٣.٣٣٢</u>	<u>٧.٠٩٨.٩٣١.٥٥.٠</u>	<u>اجمالي</u>
<u>١٣.٤١٢.٧٤٦.٨٣٤</u>	<u>١٥.٦٨٧.٥٣٣.٣٧٨</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم :
(١.٩٢٢.٣.٠.٢.٩١٤)	(٢.٠٢٧.٠.٢٨.٢٢١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١.٢٦٧.٨٩٤)	(٥١.٢٥٠.٧٥٣)	الفوائد مجنبة
<u>١١.٤٣٩.١٧٦.٠.٢٦</u>	<u>١٣.٦٠٩.٢٥٤.٤.٠.٤</u>	
٣.٩٨٣.٢٦٣.١٤٢	٤.٢٢٩.٩٢٠.٤٨١	أرصدة متداولة
٩.٤٢٩.٤٨٣.٦٩٢	١١.٤٥٧.٦١٢.٨٩٧	أرصدة غير متداولة
<u>١٣.٤١٢.٧٤٦.٨٣٤</u>	<u>١٥.٦٨٧.٥٣٣.٣٧٨</u>	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
١.١٠٠.٦٦٤.٤٤٩	١.٩٢٢.٣.٠.٢.٩١٤	الرصيد في اول العام
٨٩.٥٧٣.١.٢	٢١٩.٥٢٩.١.٥	عبء الاضمحلال
(٥٥.٣٥٨.٠.١٦)	(١.٠١.٨٩١.٧٥٦)	مبالغ تم اعدامها خلال العام
٧.١٣١.٢٦٤	٨.٥١٥.٣٤٥	مبالغ مستردة خلال العام
(٣.٣١٦.٦٨٢)	١.١.٦.٦١٩	فروق تقييم عملات اجنبية
(١٧.٣٩١.٣.٠.٣)	(٢٢.٥٣٤.٠.٠.٦)	المحول الى مخصص الالتزامات العرضية
<u>١.٩٢٢.٣.٠.٢.٩١٤</u>	<u>٢.٠.٢٧.٠.٢٨.٢٢١</u>	الرصيد في اخر العام



٢١- استثمارات مالية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨
٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨
٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣
١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠
٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣
٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠	٤ ١٢٠ ١٠٦ ٤٨١
٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣
٥٨ ٩٦٨ ٣٤٢	٥٧ ٣١٦ ٤٨٨
٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠	٤ ١٢٠ ١٠٦ ٤٨١
٢ ٣٦٧ ١٤٧ ٣٠٨	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣

استثمارات مالية متاحة للبيع  
ادوات حقوق ملكية - بالتكلفة :  
غير مدرجة في السوق  
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع  
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :  
مدرجة في السوق  
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة  
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
إجمالي استثمارات مالية  
أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
ادوات دين ذات عائد ثابت

( جنيه مصري )

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢
٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٨	٢ ١٢٠ ٤٩٤ ٠٤٨	٩ ٢٥٠
١٠ ١٤٨ ٦٣٧	١٠ ١٤٨ ٦٣٧	--
( ٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠ )	( ٤٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠ )	( ٢٠ ٠٠٠ )
( ١ ٦٤١ ١٠٤ )	--	( ١ ٦٤١ ١٠٤ )
٤ ١٢٠ ١٠٦ ٤٨١	٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨
٢ ٤٦٢ ٣٤٢ ٥٦٩	٢ ٤٢٠ ٤١٤ ٢٢٧	٤١ ٩٢٨ ٣٤٢
٣٥٤ ٢٣٤ ٥٢٥	٣٥٤ ١٩٤ ٥٢٥	٤٠ ٠٠٠
٦ ١٦٤ ٢١٠	٦ ١٦٤ ٢١٠	--
( ٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤ )	( ٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤ )	--
٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢

الرصيد في اول يناير ٢٠١٨  
إضافات  
استهلاك خصم اصدار  
إستبعادات  
خسائر الاضمحلال  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧  
إضافات  
استهلاك خصم اصدار  
إستبعادات  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

خسائر الاستثمارات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
--	( ١ ٦٤١ ١٠٤ )
( ٥٢٩ ٩٩٧ )	--
( ٥٢٩ ٩٩٧ )	( ١ ٦٤١ ١٠٤ )

خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع  
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية في شركات شقيقة  
الإجمالي

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
جنيه مصري		جنيه مصري		
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	
%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	اولا: شركات تابعة
%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة القابضة للاستثمار والتعمير
				شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
%٣٥	٥٢٥.٠٠٠.٠٠٠	%٣٥	٥٢٥.٠٠٠.٠٠٠	ثانيا: شركات شقيقة
%٢٤.٨	١٧٥.١٦١.٣٧٠	%٢٤.٨	١٧٥.١٦١.٣٧٠	شركة التعمير للإسكان والمرافق
%١٥.٧	٩٤٢.٠٠٠.٠٠٠	%١٥.٧	٩٤٢.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للتمويل العقاري
%٣٩	١.٥٢١.٠٠٠.٠٠٠	%٣٩	١.٥٢١.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير لإدارة الأصول
%٢٤	٤٨٠.٠٠٠.٠٠٠	%٢٤	٤٨٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)
%٣٩	٢.١٧٨.١٥٨.٠٠٠	%٣٩	٢.١٧٨.١٥٨.٠٠٠	شركة صندوق التعمير العقاري - نمو
%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا
%٣٦.٩	١٩٨.٦٢٢.٢٥٠.٠٠٠	%٣٦.٩	١٩٨.٦٢٢.٢٥٠.٠٠٠	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
%٣٠	١	%٣٠	١	شركة هايد بارك العقارية للتطوير
%٢٠	١	%٢٠	١	شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار*
%٣٨	٣٤١.٧٦٨.٢٥٠.٠٠٠	%٣٨	٤٩١.٤٧٣.٠٠٠.٠٠٠	شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية**
%٣٠	١	%٣٠	١	شركة زايد سيتى ايدج
%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة مصر سيناء للسياحة***
%٦٠	٢.٣٦٦.٣٤٣.٠٠٠	%٦٠	٥٩.٣٦٦.٣٤٣.٠٠٠	شركة حماية للامن ونقل الاموال
	١.٤٥٦.٦٠٩.٣٧٤		١.٦٦٣.٣١٤.١٢٤	شركة اتش دى للتأجير التمويلي
				الاجمالي

\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ٧٤٩.٩٩٩.٩٩٩ جنيه مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنيه مصري \*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ١.٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ١.٧٩٩.٩٩٩.٩٩٩ جنيه مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنيه مصري . \*\*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٩.٩٨٣.٢٠٠.٠٠٠ جنيه مصري وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ٢٩.٩٨٣.١٩٩.٩٨٣.٢٠٠.٠٠٠ جنيه مصري لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنيه مصري .

### ٢٣- مشروعات الإسكان

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٢١٨.٠٧٩.٩٧٦	١٨٦.٤٩٨.٧٥٩
٢٥٤.١١٤.٧١٥	١٦١.١٦٦.١١٥
٤٧٢.٨٩٠.٣٩٣	٥٠٨.٨٧١.٣٩٣
(١٩.٣٢٧.٢١٩)	(١٩.٣٢٧.٢١٩)
٩٢٥.٧٥٧.٨٦٥	٨٣٧.٢٠٩.٠٤٨

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

- تتضمن أعمال تحت التنفيذ مبلغ ٨.٤ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التي قام البنك بتحميلها على أعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزي.

- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٤٩٣٣٤ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ١٣٦٤٩ متر والاراضى الفضاء ١٥١٩٧٦ متر.

### ٢٤- استثمارات عقارية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤٠.٢٣٢.٦١٨	١٤٢.٦٠٠.٤٦٥
(٢٠.٤٤٧.١٥٥)	(٢٩.٥٧٢.٠١٣)
١١٩.٧٨٥.٤٦٣	١١٣.٠٢٨.٤٥٢
٣.٨٥٣.٩٤٠	٩.٠٣٣.٥٧٢
(١.٤٨٦.٠٩٣)	(٣٨.٦٧٨.٣١٨)
٣٨٨.١٢٩	٥٢.٩٢٩٣
(٩.٥١٢.٩٨٧)	(٩.٢٦٨.٩٧١)
١١٣.٠٢٨.٤٥٢	٧٩.٣٢٤.٠٢٨

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

- تؤجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير يعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.  
- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٢٨٣.٩ مليون جنيه مصري.

## ٢٥- أصول غير ملموسة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠٨ ٣٢٥ ٤٦٦	١٧٤ ٩٩٠ ٣٥٦
٦٦ ٦٦٤ ٨٩٠	١٢١ ٩٢٦ ٨٠٦
١٧٤ ٩٩٠ ٣٥٦	٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢
(٥٤ ٦٥٦ ٢٩٨)	(٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)
(٣٥ ١٤٦ ٤٥٧)	(٨٦ ٢٨٢ ٥٨٠)
(٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)	(١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)
٨٥ ١٨٧ ٦٠١	١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧

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

## ٢٦- اصول اخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٤٩ ٥٦٤ ٧٧٤	٤٩١ ٣٧١ ٥٤١
٧٣١ ٠٨٧	٣ ٥١٦ ٩٢١
٩٧ ٣٧٤ ٤٣٣	٦٨ ٢٧٠ ٠٦٦
٣١ ٢٩٢ ٢٦١	٢٨ ١٩٣ ٠٨٨
١ ٨٥٠ ٧٢٠	١ ٧٤٢ ٦٢٢
٦٩ ٠١٧ ٤٤٦	٤٨ ٠٢١ ٩٤٦
١ ٥٣١ ٨٢٦	٥١ ٣١٦ ٩٧٢
٨ ٨٥٢ ٩٦٠	١٩١ ٦٣٤ ٠٤٠
٦٦٠ ٢١٥ ٥٠٧	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦

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

(جنية مصرى)

٢٧ - اصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	اراضى	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧
٦٣٣ ٧٢٢ ١٥١	٨ ٩٩١ ٥١٣	٤٨ ١١٧ ٥٠١	٢ ٥٠٩ ٢٨ ٦٥١	٣١ ٨٤٠ ٠٦٠	٣٣٦ ٠٨٢ ٨١٨	٢ ٧٧١ ٦٠٨	التكلفة
٣٠٦ ٠٥١ ٧٨٦	٨ ٠٤٦ ٨٧٥	٢٦ ٨٢٠ ٢٢٤	١٣٩ ١٠٤ ٤٩١	١٩ ٦٨٠ ٤٠٣	١١٢ ٣٩٩ ٧٩٣	-	مجمع الاهلاك
٣٢٧ ٦٨٠ ٣٦٥	٩٤٤ ٦٣٨	٢١ ٢٩٧ ٢٧٧	٦٦ ٨٢٤ ١٦٠	١٢ ١٥٩ ٦٥٧	٢٢٣ ٦٨٣ ٠٢٥	٢ ٧٧١ ٦٠٨	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٧
٢٥٩ ٢٤٧ ٨٤٦	٦ ٢٧٥ ١٩٦	١٨ ٣٥٧ ٦١٣	١٠٥ ٤١٩ ٠٠٥	١١ ٦٩ ٥٠٠	١١٨ ٤٤٢ ٠٤٦	٦ ٣٣٦	اضافات
٩ ٢٢٢ ٢٥٦	--	٩ ٦٦٩ ٣٧٢	٧ ٤٦٨ ١٨٤	٨٢٤ ٧٠٠	-	-	استبعادات
٨ ٦٧٩ ٤٦٠	--	٩ ٠١ ٨٦١	٧ ٤٤٥ ٩٣٨	٣٣١ ٦٦١	-	-	استبعادات من مجمع الاهلاك
٧٦ ٥٨٤ ٦١١	٤ ٥٠٧ ٢٦٠	٤ ٧٦٨ ٧٥٠	٤٤ ١٥١ ٣٢٦	٤ ٥٢ ٦٦٤	١٩ ١٠٤ ٦١١	-	تكلفة اهلاك
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٣ ٤٩٦ ٧٧٩	١٢٨ ٦٩ ٥٩٣	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٨٣ ٧١٧ ٧٤١	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٦٥ ١٨٣ ٨٩٢	٣٠٣ ٨٧٩ ٤٧٢	٤٢ ٠٨٤ ٨٦٠	٤٥٤ ٥٢٤ ٨٦٤	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨
٣٧٣ ٩٥٦ ٩٣٧	١٢ ٥٥٤ ١٣٥	٣٠ ٦٨٧ ١١٣	١٧٥ ٨٠٩ ٨٧٩	٢٣ ٤٠١ ٤٠٦	١٣١ ٥٠٤ ٤٠٤	-	التكلفة
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٣ ٤٩٦ ٧٧٩	١٢٨ ٦٩ ٥٩٣	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	مجمع الاهلاك
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٣ ٤٩٦ ٧٧٩	١٢٨ ٦٩ ٥٩٣	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨
٣ ١٢٦ ٩٦١	--	-	٥٥ ٤٤٠	١ ٦٢٢ ٣٨٦	١ ٤٤٩ ١٣٥	-	اضافات
٢ ٨٥٥ ١٩٨	--	-	٥٥ ٤٣٤	١ ٦٢٢ ٣٤٤	١ ١٧٧ ٤٢٠	-	استبعادات
١١٢ ٨٩٩ ٢٧١	٢ ٣٥٠ ١٦٦	٦ ٠١٣ ١٢٣	٧٥ ٧٩٢ ٨٥٩	٦ ٦٤٠ ٤٩٠	٢٢ ١٠٢ ٦٣٣	-	استبعادات من مجمع الاهلاك
٨٧٢ ٤٠٣	--	-	-	-	٨٧٢ ٤٠٣	-	تكلفة اهلاك
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٣١٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	الاهلاك المحصل على الاستثمارات العقارية
١ ١٨١ ١٣٩ ٤٨٠	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥	٥١١ ١٠١ ٧١١	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤	٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٣	١٤ ٩٠٤ ٣٠١	٣٦ ٧٠٠ ٢٣٦	٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤	٢٨ ٤١٩ ٥٥٢	١٥٣ ٣٠٢ ٠٢٠	-	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٣١٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	التكلفة
							مجمع الاهلاك
							صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٤٠٧ ٥٧٥	٩٨٢ ٦٩٩
٢١٠ ١٧٤ ٧٧١	٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>
٢٠٧ ٣٤٨ ١٥٥	٤٥١ ٢٨٩ ٤٧٠
٣ ٢٣٤ ١٩١	٥ ٦٣٠ ٧٨٢
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>
٤٠٧ ٥٧٥	٩٨٢ ٦٩٩
٢١٠ ١٧٤ ٧٧١	٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>

حسابات جارية  
ودائع

بنوك محلية  
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

٢٩ - ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٥ ٩٩٤ ١٤٤ ٣٥٨	١٥ ٠٥٣ ٠٧٢ ٢٩٨
٤ ٠٢٢ ٧٦٩ ٤٥٤	٦ ٤٦١ ٧٠٢ ٢٨٤
٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠	٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١
٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩	٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥
<u>١٢ ٩٨٩ ٠٦٤ ٦٨٩</u>	<u>٣ ٩٤٨ ٧٦٩ ٢١٢</u>
٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠
١٦ ٤٦٨ ٨٢٦ ٨٨٧	١٧ ٧٨٦ ٧٠٤ ٥٧١
٢٤ ٤١٦ ١٤٧ ٤٤٣	١٦ ٣٣٥ ٣٦٥ ٥٤٩
<u>٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠</u>	<u>٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠</u>
١٨ ٩٨٨ ٤٤٩ ١٧٥	١٧ ٤٩١ ٠٩١ ٨٤٨
٤ ٦٦٠ ٠٦٨ ٤٧٩	٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥
<u>١٧ ٢٣٦ ٤٥٦ ٦٧٦</u>	<u>١١ ٦٠٠ ٧٥٠ ٧٢٧</u>
٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠
٣٧ ٦٦٦ ٠٤٦ ٩٨٠	٣٠ ٤٩٣ ٧٧١ ٣٣٩
<u>٣ ٢١٨ ٩٢٧ ٣٥٠</u>	<u>٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١</u>
<u>٤٠ ٨٨٤ ٩٧٤ ٣٣٠</u>	<u>٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠</u>

ودائع تحت الطلب  
ودائع لأجل و بإخطار  
شهادات ادخار  
ودائع توفير  
ودائع اخرى

ودائع مؤسسات  
ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد متغير  
أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة

### ٣٠- قروض أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	معدل العائد (%)	
جنيه مصري	جنيه مصري		قروض طويلة الاجل
١٢ ٨٥٩ ٣٨٤	٤ ٥٦٨ ١١٢	%١٧.٢٥	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٥١ ٢٧٨ ٢٨٢	٣٨ ٦٢٢ ٦٤٧	%١٧.٢٥	قروض نشاط البنك
٥٩٧ ٦٧٨ ٤٢٩	٥١٦ ٠٧١ ٣٢٣	%١٧.٢٥	هيئة المجتمعات العمرانية
٢١ ٢٠٣ ٢٩٣	١٤ ٦٩٩ ١٦٥	%١٧.٢٥	هيئة تعاونيات البناء والإسكان
٢ ٤٧١ ٤٢٦ ١٠٨	٣ ٣٢٤ ١٤٢ ٦٧٢	%٢.٥٠	صندوق تمويل المساكن
١٧٧ ٩٣٢ ٢٢٨	٢٥٢ ٤٤٨ ٩٩٤	%٤.٥٠	محدودى الدخل
٦٤٥ ٣٤٨ ١٣٣	٨٦٠ ١١٤ ٢٤٨	%٠.٥٠	متوسطى الدخل
٢١ ٩٣٥ ٩٨٠	٧٩ ٩٦٩ ٨٤٩	%٧	دون المحدود
٣ ٩٩٩ ٦٦١ ٨٣٧	٥ ٠٩٠ ٦٣٧ ٠١٠		فوق المتوسط
٧٩ ٠٧٥ ٠٠٠	٥٨ ٨١٥ ٠٠٠	%١٤.٧٥ ، %٧	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٧٨ ٠٣٠ ١١٠	٦٨ ٩٧٩ ٣٦٧	%١١ ، %١٠.٢٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧	٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٢٠٢ ٧٨٥ ٠٠٠	١٣١ ٦٦٣ ٠٠٠		الاجمالى
٣ ٩٥٣ ٩٨١ ٩٤٧	٥ ٠٨٦ ٧٦٨ ٣٧٧		ارصدة متداولة
٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧	٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧		ارصدة غير متداولة

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

### ٣١- التزامات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٢٨٦ ٢٧٦ ٧٩٠	٣٤٢ ٠٦٩ ٦٤٥	إيرادات مقدمة
١ ٣٩٩ ١٦٧	١ ٣٢٤ ٧٩٠	مصرفات مستحقة
٦٧ ٧٤٤ ٣٧٠	١١٢ ٣٨٢ ٢٧٥	دائنون
٣١ ٦٨١ ٣٨١	٤١ ٣١٩ ٠٩٨	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١١٢ ٠٠٣ ٤٤٧	١ ٨٣٠ ٦٣٧	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٤٠٣ ٩٣٥ ٢٧٨	٢١٨ ١٢١ ٧٦٠	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٦٧٩ ١٢٧ ٢٥٠	٥٥٣ ٩٢٥ ٠١٢	ارصدة دائنة متنوعة
١ ٠٩٢ ٩١٤ ٦٣٦	١ ٠٦٤ ٦٥٥ ٧٥٥	الاجمالى
٢ ٦٧٥ ٠٨٢ ٣١٩	٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢	

### ٣٢- مخصصات اخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٥ ١٩٩ ٤٢٧	٣١١ ٣٩١ ١٢٩	الرصيد في أول العام
١٣١ ٢٤٩ ٨٦٤	٢٨٤ ١٠٣ ٤٩٢	المحمل على قائمة الدخل
١٧ ٣٩١ ٣٠٣	٢٢ ٥٣٤ ٠٠٦	المحول من مخصص خسائر اضمحلال القروض
( ٢ ٤٤٩ ٤٦٥)	( ١٢ ٩٥٦ ٥٩٨)	المستخدم خلال العام
<u>٣١١ ٣٩١ ١٢٩</u>	<u>٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩</u>	الرصيد في آخر العام

- يوجد مخصص بمبلغ ٦٨١ ٧٤١ ٥٩ جنيه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٦٧٥ ٢٠٧ ٣٧ جنيه في تاريخ المقارنة لمواجهة الالتزامات العرضية .

### ٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢.٥ % عن السنة المالية الحالية .  
لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

### الالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

### الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
( ٩ ٢٥٦ ٦٧٥)	( ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)	الأصول الثابتة والغير ملموسة
<u>( ٩ ٢٥٦ ٦٧٥)</u>	<u>( ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)</u>	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

### حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
( ٢٣٥٢ ٦٢٠ )	( ٩ ٢٥٦ ٦٧٥ )	الرصيد في اول العام
( ٦٩٠٤ ٠٥٥ )	( ٨ ٣٩٦ ٧٧٨ )	المحمل على قائمة الدخل
<u>( ٩ ٢٥٦ ٦٧٥ )</u>	<u>( ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ )</u>	الرصيد في اخر العام

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٨٤ ٤٦٠ ٥٨٣	٤٠٥ ٤٠٥ ٦٤٤	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١٣ ٩٩١ ٩٠٧	٣٨ ٥١٨ ٠٦٨	بنود أخرى

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبنود السابق الإشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها / أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول

### ٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١ ٦٩١ ٣٧١	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	الرصيد في اول العام
٧٣٠٩ ٥٠٠	٩ ٣٢٦ ٠٢٠	تدعيم خلال العام
( ٥ ٢٠٧ ٥٢٤ )	( ٦ ٦٨٥ ٥١٦ )	تكلفة الخدمة الحالية
<u>٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧</u>	<u>٣٦ ٤٣٣ ٨٥١</u>	الرصيد في آخر العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة	السنة الحالية	
%	%	
10%	12%	معدل الخصم
8.5%	9.6%	معدل العائد المتوقع على الاصول
10%	10%	معدل الزيادة المستقبلية في المرتبات
20%	20%	معدل الزيادة المستقبلية في مزايا المعاشات
		معدل الوفيات

الجدول البريطاني

(A52 - 49)

(A52 - 49)

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

٣٥ - رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه مصري باجمالى ١٢٦٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه 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 غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١١٥٠ مليون جنيه الى ١٢٦٥ مليون جنيه عن طريق توزيع ١١٥ مليون جنيه مجاناً من الاحتياطي القانونى عن عام ٢٠١٢ بواقع سهم لكل عشرة أسهم وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٤ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه.

٣- وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٢٦٥ مليون جنيه الى ١٥١٨ مليون جنيه عن طريق تحويل مبلغ ٢٥٣ مليون جنيه من الاحتياطي العام وفقا للمركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل خمسة اسهم اصلية وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٨ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ١٦٤٤.٥ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانونى بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصرى وبقية إجمالية ١٢٦.٥ مليون جنيه مصرى وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

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

عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنيه مصرى	المساهم
٣٧ ٧١٣ ٢٤٠	29.81%	٣٧٧ ١٣٢	هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة
١٢ ٣١٩ ٩٩٨	9.74%	١٢٣ ٢٠٠	شركة ريمكو للاستثمار
١١ ٢٨٣ ٨٤٠	8.92%	١١٢ ٨٣٨	شركة مصر لتأمينات الحياة
١٠ ٤٩٢ ٤٩٢	8.29%	١٠٤ ٩٢٥	شركة مصر للتأمين
٩ ٣٧٠ ٤٥٠	7.41%	٩٣ ٧٠٥	صندوق تمويل المساكن
٧ ٩٩٠ ١١٢	6.32%	٧٩ ٩٠١	رولاكو اى جى بى للاستثمار
٦ ٣٦٢ ٩٥٠	5.03%	٦٣ ٦٣٠	هيئة الاوقاف المصرية

جنيه مصري

جنيه مصري

الاحتياطيات

١٦١ ٢١١	١٨ ٠٠٠
٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧
٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨
-	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨
<u>١ ١٩٧ ٤٨٤ ٤٦٣</u>	<u>١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦</u>

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

احتياطي معيار IFRS<sup>٩</sup>

اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٠٧ ٤٧٤	١٦١ ٢١١
٥٣ ٧٣٧	٥٣ ٧٣٧
--	( ١٩٦ ٩٤٨ )
<u>١٦١ ٢١١</u>	<u>١٨ ٠٠٠</u>

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول العام

محول من الارباح المحتجزة

استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون

الرصيد في آخر العام

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٤٠١ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤
٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣
<u>٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤</u>	<u>٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧</u>

(ب) احتياطي قانوني

الرصيد في أول العام

محول من الارباح المحتجزة

الرصيد في آخر العام

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٤٦٧ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>

(ج) احتياطي عام

الرصيد في أول العام

محول من الارباح المحتجزة

الرصيد في آخر العام

٢٠١٧/١٢/٣١

جنيه مصري

١٤٤٤٧٩٥٣

١٤٤٤٧٩٥٣

١٤١١٥٦٤٣

٤٣٠٥٦٢

١٤٥٤٦٢٠٥

٢٠١٨/١٢/٣١

جنيه مصري

١٤٤٤٧٩٥٣

١٤٤٤٧٩٥٣

١٤٥٤٦٢٠٥

١٣٠٧٥٦٣

١٥٨٥٣٧٦٨

(د) احتياطي خاص

الرصيد في أول العام

الرصيد في آخر العام

الرصيد في أول العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر العام

٢٠١٧/١٢/٣١

جنيه مصري

--

--

--

٢٠١٨/١٢/٣١

جنيه مصري

--

١٤٧٢٣٧١٠٨

١٤٧٢٣٧١٠٨

(و) احتياطي معيار IFRS ٩

الرصيد في أول العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر العام

٢٠١٧/١٢/٣١

جنيه مصري

٦٧٧٩٩٢٥٤٥

١٠٧٥٥٣٢٦٥٥

(٢٥٣٠٠٠٠٠٠)

(٩٠٠٠٠٠٠٠)

(١٠٠٠٠٠٠٠)

(٥٣٧٣٧)

(٣٥٠٠٠٠٠٠)

(٢٦٥٠٠٠٠٠٠)

(٤٣٠٥٦٢)

--

١١٠٠٠٤٠٩٠١

٢٠١٨/١٢/٣١

جنيه مصري

١١٠٠٠٤٠٩٠١

١٦٢٤٨٣٥٣٦٠

(١٨٩٧٥٠٠٠٠)

(١١٢٥٠٠٠٠٠)

(١٠٠٠٠٠٠٠)

(٥٣٧٣٧)

(٥٣٧٧٦٦٣٣)

(٤٠٠٠٠٠٠٠٠)

(١٣٠٧٥٦٣)

(١٤٧٢٣٧١٠٨)

١٨١٠٢٥١٢٢٠

(ز) الأرباح المحتجزة

الرصيد في أول العام

صافي أرباح العام

توزيعات أرباح السنة المالية السابقة

حصة العاملين في الأرباح

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام

محول الى الاحتياطي القانوني

محول الى احتياطي عام

محول الى احتياطيات اخرى

محول الى احتياطيات معيار IFRS ٩

الرصيد في آخر العام

### ٣٧- توزيعات الأرباح

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

### ٣٨- النقدية وما في حكمها

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

جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٦٤ ٦١٧ ١١١	٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣ ٤٨٢ ٢٨٢ ٥١٣	٧ ٣٠٧ ١٨٧ ٦٢٤	أرصدة لدى البنوك
١ ١٢٣ ٢١١	--	أذون خزانة
<u>١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥</u>	<u>٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨</u>	

### ٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

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

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٧٩ ١٩٣ ٢٠٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٢٤٩ ٣١٣ ٥٥١ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة والايحارات وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

#### (ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات مبلغ ٤٧٠ ٤٦٠ ١١٧ ٥ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٢٩٨ ٨٢١ ٠٠٢ جنيه في تاريخ المقارنة .

#### (د) التزامات عرضية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩٢٢ ٣٦٦ ٠٢٣	١ ٢١٧ ٧٣٦ ١٥١	خطابات ضمان
٢٩٠ ٤٣٥ ٠٤٠	٣٨٢ ٥٦٤ ٧٢٠	اعتمادات مستندية
		يخصم :
( ٢١٨ ٧٥٥ ٥٦٠ )	( ٢٤٧ ٧٥٨ ٦٦٣ )	الضمانات النقدية
<u>٩٩٤ ٠٤٥ ٥٠٣</u>	<u>١ ٣٥٢ ٥٤٢ ٢٠٨</u>	الالتزامات العرضية

#### ٤٠ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما يلي :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٣١٦ ١٣٧ ٠٠٠	٢١٧ ٣٥٢ ٠٠٠	قروض
٧١٦ ٥٠٦ ٠٠٠	٥١٧ ٩٦٢ ٠٠٠	ودائع

- وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافى المرتبات والمكافآت الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافآت الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٢٥٠ ٥٣٢ ٣ جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢٠٣ ٦٠٠ ٤ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

#### ٤١ - 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 جنية باسم " 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 العامة 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 جنية وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنية والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنية. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٢١٦.٩٠ جنية مصرى .

##### صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنية بنسبة ٥٥% متمثلة فى عدد ١.٢ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٢٣.٦٣ جنية مصرى .

## ٤٢- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧  
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢  
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٨

تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائى والسداد .  
تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن  
جارى فحص الضريبة عن تلك السنوات علما بان البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية  
وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

## ضريبة الدمغة

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١  
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١  
الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

تم الفحص والربط النهائى 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 بان  
البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .  
لم يتم الفحص علما بان البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة  
بانتظام .

## ضريبة ارباح شركات الاموال الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

تم الفحص والمحاسبة والربط النهائى والسداد عن هذه السنوات

## ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧  
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢  
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٤  
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة  
تم الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدر قرار لجنة الطعن واحالة  
الخلاف الى الطعن امام القضاء .  
تم الفحص و عمل اللجان الداخلية والاحالة الى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى  
الطعن امام القضاء .  
قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة  
٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .

## ٤٣- ارقام المقارنة

تم تعديل بعض ارقام المقارنة لتتمشى مع تبويب القوائم المالية للعام الحالى وهى كما يلى :-

قائمة الدخل	قبل التعديل جنية مصرى	التعديل جنية مصرى	بعد التعديل جنية مصرى
عبء مخصصات اخرى	(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣١ ٢٤٩ ٨٦٤)	(١٣١ ٢٤٩ ٨٦٤)
ايرادات تشغيل اخرى	١٣ ٧٤٧ ٤٢٣	٣١ ٢٤٩ ٨٦٤	٤٤ ٩٩٧ ٢٨٧

- تم زيادة بند ايرادات تشغيل اخرى بمبلغ ٣١ ٢٤٩ ٨٦٤ مقابل زيادة عبء مخصصات اخرى بنفس القيمة  
ايضاح رقم (١٢)