Housing & Development Bank
بنك التعمير و الإسكان
bank
www.hdb-egy.com

**السيد الأستاذ / نائب رئيس قطاع الشركات المقيدة**
**بالبورصة المصرية**

تحية طيبة وبعد ،،،

نرجو التفضل بالإحاطة إن مجلس إدارة مصرفنا قد وافق بجلسته المنعقدة يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٠/٠٢/١٩ على اعتماد القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

نتشرف بان نرفق لسيادتكم طيه القوائم المالية (المستقلة) للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ مرفقا بها تقرير السادة / مراقبو حسابات البنك .

**برجاء التفضل بالتنبيه بالاستلام و اتخاذ اللازم ،،،**

**مدير علاقات المستثمرين**

**{{عمرو فوزي حسين}}**

تحريرا :٢٠٢٠/٠٢/٢٠

٢٦ ش البطل احمد عبد العزيز – المهندسين – الجيزة – ت ٣٧٤٨٧٦٥٧ – ٣٣٣٥٧١٧٠ – ٣٧٤٩٢١٨٠
فاكس ٣٧٦١٢٧٣٨

# بنك التعمير والإسكان
# "شركة مساهمة مصرية"
==========

# القوائم المالية المستقلة
# عن السنة المالية المنتهية في
# ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
==========

B T وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزى للمحاسبات

## تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمى بنك التعمير والاسكان " شركة مساهمة مصرية "

### *تقرير عن القوائم المالية المستقله*

راجعنا القوائم المالية المستقله المرفقة لبنك التعمير والاسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقله في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقله عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة .

### *مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقله*

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

### *مسئولية مراقب الحسابات*

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقله في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقله خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقله.

*الـرأي*

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقله المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقله عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة .

***تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى***

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - 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 المستقله متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

**مراقبو الحسابات**

| | | |
|---|---|---|
| طارق صلاح | شريف الكيلاني | سامح سعد محمد عبد المجيد |
| B T وحيد عبد الغفار وشركاه | E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة | الجهاز المركزي للمحاسبات |
| محاسبون قانونيون ومستشارون | محاسبون قانونيون ومستشارون | |

Allied for Accounting & Auditing
A Member of Ernst & Young Global
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

بيكر تلي وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠

# بنك التعمير والإسكان
## "شركة مساهمة مصرية"
## الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| | ايضاح رقم | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنية مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصرى |
|---|---|---|---|
| **الأصـــــول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ١٦ | ٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦ | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ |
| ارصدة لدى البنوك | ١٧ | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٨ | ١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠ | ١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤ |
| **استثمارات مالية** | | | |
| بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ١٩ | ٣٨٨ ٣٨٩ ٢٦٧ | ٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧ |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٢٠ | ١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦ | ١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠ |
| بالتكلفة المستهلكة | ٢٠ | ١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥ | ١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤ |
| استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة | ٢١ | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ |
| مشروعات الاسكان | ٢٢ | ٩٣٢ ٦٠٤ ٥١١ | ٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨ |
| استثمارات عقارية | ٢٣ | ١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣ | ٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨ |
| أصول غير ملموسة | ٢٤ | ١١٣ ٨٨٩ ٥٧٠ | ١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧ |
| أصول أخرى | ٢٥ | ١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠ | ٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦ |
| أصول ثابتة | ٢٦ | ٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦ | ٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧ |
| **إجمالى الاصول** | | ٥١ ٤٦٠ ٠٤٢ ٩١٩ | ٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الإلـتزامـات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢٧ | ٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤ | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ |
| ودائع العملاء | ٢٨ | ٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥ | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ |
| قروض اخرى | ٢٩ | ٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧ | ٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤ |
| دائنو التوزيعات | | ٦ ٨٤١ ٥٤٨ | ٦١٢ ٩٩٤ |
| التزامات اخرى | ٣٠ | ٢ ٠٩٦ ٣٣٧ ٨٣٣ | ٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢ |
| مخصصات اخرى | ٣١ | ٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨ | ٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩ |
| التزامات ضرائب الدخل الجاريه | | -- | ١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨ |
| التزامات ضريبية مؤجلة | ٣٢ | ١٥ ٦٦٢ ٢٦٦ | ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ |
| التزامات مزايا التقاعد العلاجية | ٣٣ | ٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥ | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ |
| **إجمالى الالتزامات** | | ٤٥ ٤٠٢ ٥٦٠ ٨٢٦ | ٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨ ٦٥٣ |
| **حـقـوق الملكية** | | | |
| رأس المال المدفوع | ٣٤ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| المجنب لزيادة رأس المال | | ٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠ | -- |
| احتياطيات | ٣٥ | ٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧ | ١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦ |
| أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح العام ) | ٣٥ | ١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩ | ١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤ |
| الدخل الشامل الاخر | | ٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧ | (١ ٦٤١ ١٠٤) |
| **اجمالى حقوق الملكية** | | ٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣ | ٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦ |
| **إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية** | | ٥١ ٤٦٠ ٠٤٢ ٩١٩ | ٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩ |

* الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) الى رقم ( ٤١ ) متممة للقوائم المالية ونقرأ معها

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

* تقرير مراقبو الحسابات (مرفق)

مراقبو الحسابات

طارق صلاح
B T وحيد عبد الغفار وشركاة
محاسبون قانونيون ومستشارون

شريف الكيلانى
E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزى للمحاسبات

Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| | ايضاح رقم | من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١ | من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|---|
| | | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| عائد القروض و الايرادات المشابهة | ٦ | ٦ ٦٠٥ ٨١٣ ٨٩٢ | ٦ ١١٢ ٧١٦ ٣٠٠ |
| تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة | ٦ | (٣ ٦٦٣ ٧٦٩ ٨١٤) | (٢ ٩٦٠ ٦٤١ ٩٥٣) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ٢ ٩٤٢ ٠٤٤ ٠٧٨ | ٣ ١٥٢ ٠٧٤ ٣٤٧ |
| ايرادات الاتعاب و العمولات | ٧ | ٣٦٣ ٤٩٤ ٢٠٣ | ٣٣٢ ٩٦٧ ٦١٦ |
| مصروفات الاتعاب و العمولات | ٧ | (٣٤ ٨٠٨ ٤٧٨) | (٢٨ ٨٨٠ ٦٤٨) |
| **صافى الدخل من الاتعاب و العمولات** | | ٣٢٨ ٦٨٥ ٧٢٥ | ٣٠٤ ٠٨٦ ٩٦٨ |
| توزيعات الارباح | ٨ | ١٢٧ ٨٠٣ ٧٨٣ | ٨٢ ٥٠١ ٩١٨ |
| صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٩ | ٦٠ ٢٤٠ ٧٣٦ | ٥٧ ٦٩٤ ٩٩٧ |
| ارباح مشروعات البنك الاسكانية | ١٠ | ٤٠٢ ٤٦٨ ٧٢١ | ٤٤٤ ٧٩٢ ٧١٥ |
| عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان | ١٣ | (٤١٥ ١٥٧ ٣٣٧) | (١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩) |
| مصروفات إدارية | ١١ | (١ ٦٤٨ ١٤١ ٠٥٥) | (١ ٤١٩ ١٧٦ ٣٦٩) |
| رد (عبء) مخصصات أخرى | ٣١ | ٥٩٩ ٩٤٧ ٨٠٠ | (٣٠٦ ٦٣٧ ٤٩٨) |
| ايرادات تشغيل اخرى | ١٢ | ١٤٩ ٧٥٣ ٣٧٩ | ٧٨ ٣٨٣ ٦١٧ |
| **صافى ارباح العام قبل ضرائب الدخل** | | ٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠ | ٢ ١٩٦ ٧٢٥ ٥٩٦ |
| مصروفات ضرائب الدخل | ١٤ | (٥٩٦ ٥٥٦ ٤٨٧) | (٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢) |
| **صافى ارباح العام** | | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣ | ١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤ |
| **نصيب السهم في صافي ارباح العام** | ١٥ | ١٣,٧٧ | ١١,٤٦ |

Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| | | من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١ | من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|---|
| | | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| صافى ارباح العام | | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣ | ١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤ |
| التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٢٠ | ٨٠ ٥٢٣ ١٩١ | (١ ٦٤١ ١٠٤) |
| **إجمالى الدخل الشامل** | | ٢ ٠٣١ ٦١٢ ٥٣٤ | ١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠ |

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| | ايضاح رقم | من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١ | من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من انشطة التشغيل** | | | |
| **صافى الارباح قبل ضرائب الدخل** | | ٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠ | ٢ ١٩٦ ٧٢٥ ٥٩٦ |
| **تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل** | | | |
| اهلاك واستهلاك | ٢٦،٢٤،٢٣ | ٢٣٩ ٢٢١ ١٤٦ | ٢٠٨ ٤٥٠ ٨٢١ |
| عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان | ١٣ | ٤١٥ ١٥٧ ٣٣٧ | ١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩ |
| عبء ( رد) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان | ١٢ | ١٤ ٢٧٠ ٢٠١ | (٥ ١٤٨ ٩٤٩) |
| عبء مخصصات اخرى | ٣١ | ١٣ ٩٧٧ ٦١٨ | ٣٠٦ ٦٣٧ ٤٩٨ |
| فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٩ | (٤٢ ٣٥٥ ٤٢١) | (٤٣ ٢٠٥ ٩١٥) |
| استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ٢١ | (١٠ ٧١٩ ٥٠٢) | (١٠ ١٤٨ ٦٣٦) |
| توزيعات أرباح | ٨ | (١٢٧ ٨٠٣ ٧٨٣) | (٨٢ ٥٠١ ٩١٨) |
| استخدام مخصصات اخرى | ٣١ | ( ٥ ٧٠٤ ٢٢٨) | (٣١ ٥٦٧ ٩٧٦) |
| مخصصات انتفى الغرض منها | ٣١ | (٦١٣ ٩٢٥ ٤١٨) | -- |
| ارباح بيع اصول ثابتة | ١٢ | (٣ ٣٣٦ ٨٤٩) | (٢ ٥١١ ٨٣٨) |
| **ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل** | | ٢ ٤٢٦ ٤٢٦ ٩٣٠ | ٢ ٧٣٣ ٧٢٣ ٧٨٢ |
| **صافى النقص ( الزياده) فى الاصول** | | | |
| ارصدة لدى البنوك | | (٦ ٣٤٢ ٤٩٥ ٩٥٤) | ١ ٠٢٧ ٥٤٨ ٤٨٠ |
| استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | (١ ٤٢٤ ٠٧١ ٩٩٢) | ٧٣٤ ٦١٥ ١٨٨ |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | ٢٠ ٠٢١ ٧٩٤ | ٥٢٥ ١٧٦ ٠١٤ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | (٣ ٩٨١ ٠١٩ ٧٢٦) | (٢ ٣٦٧ ٠٧٣ ٤٧٨) |
| مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية | | (١٤٤ ٤٤٤ ٦٧٣) | ١١٢ ٩٨٤ ٢٧٠ |
| اصول اخرى | | ٥٢٠ ٠٩٧ ١٢٨ | ٢٧٨ ٢٤٩ ٨١٤ |
| **صافى ( النقص ) الزيادة فى الالتزامات** | | | |
| ارصدة مستحقه للبنوك | | ٤٩٤ ٤٠٧ ٧٧٢ | ٢٤٦ ٣٣٧ ٩٠٥ |
| ودائع العملاء | | ٧ ١٦٣ ٤٠٠ ٣٥٦ | (٦ ٧٦٢ ٩٠٤ ٢١٠) |
| إلتزامات اخرى | | ( ٨٣٨ ٦٧٧ ٤٨٥) | (١ ٠٠٧ ٢٢٥ ٦٤٩) |
| إلتزامات مزايا التقاعد | | ٣ ٢٤٢ ٦٠٤ | ٢ ٦٤٠ ٥٠٤ |
| المسدد لمصلحة الضرائب | | (٧٢١ ٨٨٩ ٠٤٢) | ( ٥٣٢ ٩٣٤ ٤٣٣) |
| **صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التشغيل** | | (٢ ٨٢٥ ٠٠٢ ٢٨٧) | (٥٠٠٨ ٨٦١ ٨١٣) |
| **التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء اصول ثابته | | (٣٩٠ ٥٣٤ ٩٩٥) | ( ٢٩٩ ٤٠٤ ٥٨١) |
| متحصلات بيع اصول ثابته | | ٣ ٩٦٧ ٠٨٩ | ٢ ٥١١ ٨٨٦ |
| مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | (١ ٥٨٩ ٠٠٠ ٣٤٤) | (٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٩) |
| متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | ٥٠٠ ٢١٩ ٩٢١ | ٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠ |
| مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة | | -- | ( ٢٠٦ ٧٠٤ ٧٥٠) |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | (٧٧ ٠١٠ ٠٥٠) | ( ١٢١ ٩٢٦ ٨٠٧) |
| توزيعات ارباح محصلة | | ١٢٦ ٨٢٨ ٧٨٤ | ٨١ ٩٨٦ ١٠٠ |
| **صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار** | | (١ ٤٢٥ ٥٢٩ ٥٩٥) | (٢ ٢٢٩ ٠٢١ ٤٥١) |
| **التدفقات النقديه من انشطة التمويل** | | | |
| قروض طويلة الاجل | | ٦ ٠٦٠ ٥ ٣٥٩ | ١ ٠٦١ ٦٦٤ ٤٣٠ |
| توزيعات الارباح المدفوعه | | (٨٠٣ ٥٠٣ ٣٤٨) | ( ١٢٢ ٠٩٣ ٤٠٣) |
| **صافى التدفقات النقديه (المستخدمة في ) الناتجة من انشطة التمويل** | | (٧٤٢ ٨٩٧ ٩٨٩) | ٩٣٩ ٥٧١ ٠٢٧ |
| صافى النقص فى النقدية وما فى حكمها خلال العام | | (٤ ٩٩٣ ٤٢٩ ٨٧٢) | (٦ ٢٩٨ ٣١٢ ٢٣٧) |
| رصيد النقديه وما فى حكمها أول العام | | ٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨ | ١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥ |
| **رصيد النقديه وما فى حكمها أخر العام** | | ٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٦ | ٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨ |
| **وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى** | | | |
| نقدية و ارصده لدى البنك المركزى | | ٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٥ | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ |
| ارصده لدى البنوك | | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٤ |
| استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | | ١٥ ٥٩١ ٠٥٤ ١٧٤ | ١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩ |
| ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى | | (٣ ٥٥٩ ٤١٠ ٦١٢) | (١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧) |
| ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر | | (٥ ٨٦٩ ٠١٢ ٩٤٠) | (١ ٤٤٢ ٣١٥ ٣٦٠) |
| استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر | | (١٥ ٥٩١ ٠٢٩ ٣٩٢) | (١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩) |
| **النقديه وما فى حكمها أخر العام** | ٣٧ | ٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٦ | ٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨ |

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| البيان | رأس المال<br>جنية مصرى | المجنب لزيادة رأس المال<br>جنية مصرى | احتياطى قانونى<br>جنية مصرى | احتياطى عام<br>جنية مصرى | احتياطى خاص<br>جنية مصرى | احتياطيات اخرى<br>جنية مصرى | احتياطى المخاطر البنكية العام<br>جنية مصرى | احتياطى معيار IFRS٩<br>جنية مصرى | احتياطى المخاطر العام<br>جنية مصرى | ارباح محتجزة<br>جنية مصرى | الدخل الشامل الاخر<br>جنية مصرى | الاجمالى<br>جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤ | ٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٤ ٤٤٧ ٩٥٣ | ١٤ ٥٤٦ ٢٠٥ | ١٦٦ ٩١١ | - | - | ١ ١٠٠ ٠٥٠ ٩٠١ | - | ٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤ |
| توزيعات أرباح عام ٢٠١٧ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠) | - | (٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠) |
| المحول الى الاحتياطيات | - | - | ٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣ | ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ١ ٣٠٧ ٥٦٣ | ٥٣ ٧٣٧ | ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨ | - | (٦٠٢ ٣٧٥ ٠٤١) | - | - |
| استعداد شبهة بيع أصول ألت ملكيتها للبنك وداه لدبون | - | - | - | - | - | - | ( ١٩٦ ٩٤٨) | - | - | - | - | ( ١٩٦ ٩٤٨) |
| التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) |
| صافى ارباح عام ٢٠١٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١ ٦٩٦ ٤٧٦ ٤٦٤ | - | ١ ٦٩٦ ٤٧٦ ٤٦٤ |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧ | ١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٤ ٤٤٧ ٩٥٣ | ١٥ ٨٥٣ ٧٦٨ | ١٨ ٠٠٠ | ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨ | - | ١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤ | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) | ٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦ |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧ | ١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٤ ٤٤٧ ٩٥٣ | ١٥ ٨٥٣ ٧٦٨ | ١٨ ٠٠٠ | ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨ | - | ١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤ | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) | ٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦ |
| المحول الى احتياطى المخاطر العام | - | - | - | - | ( ٥ ١٠٢ ٩٨٧) | - | - | (١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨) | ١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥ | - | - | - |
| اثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى IFRS٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | (٦٣ ١٢٤ ٢٨٥) | - | - | (٦٣ ١٢٤ ٢٨٥) |
| التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٨٠ ٥٩٣ ١٩١ | ٨٠ ٥٩٣ ١٩١ |
| بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢٣ ٨١١ ٩٧٠ | - | ٢٣ ٨١١ ٩٧٠ |
| توزيعات أرباح عام ٢٠١٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (٨٠٩ ٧٢١ ٩٠٢) | - | (٨٠٩ ٧٢١ ٩٠٢) |
| المحول الى الاحتياطيات | - | - | ٨١ ٢٤١ ٧٦٨ | ٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | - | ٢ ٥١٦ ٨٣٨ | ٤ ٥٠٠ | - | - | (٩٨٣ ٧٥٨ ١٠٦) | - | - |
| المجنب لزيادة رأس المال | - | ٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠ | (١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠) | (٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| صافى ارباح عام ٢٠١٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٢ | - | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٢ |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠ | ٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥ | ١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ | ١٨ ٣٦٥ ٦٠٦ | ٢٢ ٥٠٠ | ٠ | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ | ١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩ | ٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧ | ٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣ |

## قائمة التوزيعات المقترحة
## عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| البيان | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنية مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصرى |
|---|---|---|
| | | |
| صافى ارباح العام (من واقع قائمة الدخل) | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣ | ١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠ |
| **يخصم** | | |
| ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطى الرأسمالى طبقا لاحكام القانون | ( ٣ ٣٣٦ ٨٤٩) | ( ٢ ٥١١ ٨٣٨) |
| احتياطى المخاطر البنكية العام | ( ٤ ٥٠٠) | ( ٤ ٥٠٠) |
| الصافى | ١ ٩٤٧ ٧٤٧ ٩٩٤ | ١ ٦٢٢ ٣١٩ ٠٢٢ |
| ارباح محتجزة فى اول العام | ١٦ ٧٦١ ٢١٢ | ١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠ |
| ارباح محتجزة خلال العام | ٢٥ ٤٥٣ ٠٧٤ | -- |
| صافى الارباح القابلة للتوزيع | ١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠ | ١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢ |
| يوزع كالاتى :- | | |
| | | |
| احتياطى قانونى | ٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧ | ٨١ ٢٤١ ٧٦٨ |
| احتياطى عام | ١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| توزيعات المساهمين (توزيع نقدى ٢,٥ جنية مصري) | ٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| حصة العاملين فى الارباح | ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩ | ١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢ |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| ارباح مرحلة | ٤١ ٣٨٣ ٠١٣ | ١٦ ٧٦١ ٢١٢ |
| الاجمالى | ١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠ | ١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢ |

**بنك التعمير والإسكان**

**"شركة مساهمة مصرية"**

## الإيضاحات المتممة

## للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٢ فرعاً ويوظف ٢٦٣٢ موظفاً فى تاريخ الميزانية .

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

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

#### أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية**

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

**تصنيف الأصول والالتزامات المالية**

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

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

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

**اضمحلال الأصول المالية**

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

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي .
- الحسابات الجارية لدى البنوك .
- الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية .
- أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية .

يحدد المخصص على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الائتمان قد ازدات بشكل جوهرى منذ نشأتها .

**التقارير القطاعية**

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعملّات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي مُرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافيّة تعمل في بيئة اقتصاديّة مختلفة

**الأحكام الإنتقالية**

لم يقم البنك بإعادة قياس الادوات المالية المعترف بها بالقوائم المالية المقارنة بينما أقتصر الأمر فقط على إعادة تبويب عناصر الأصول و الإلتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية محل تطبيق المعيار لأول مرة و بالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة.
تم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي في حين تم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية و الالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الاخرى بالتزامات المركز المالي .

أ- الأصول و الالتزامات المالية

١- إعادة تصنيف الاصول المالية و الالتزامات المالية بتاريخ التطبيق الأولي لتعليمات البنك المركزي المصري فيما يخص المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

يوضح الجدول التالي فئات القياس الأصلية طبقاً لقواعد تصوير و اعداد القوائم المالية الصادرة من البنك المركزي المصري و فئات القياس الجديدة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري " المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩"للأصول و الالتزامات المالية كما في ١ يناير ٢٠١٩:

| | التصنيف الأولى طبقا لتعليمات البنك المركزى القائمة | التصنيف الجديد طبقا لمعيار الدولى للتقارير المالية (٩) | القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزى القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | القيمة الدفترية الجديدة طبقا لمعيار الدولى للتقارير المالية (٩) في بداية التطبيق |
|---|---|---|---|---|
| **الأصـــــــول** | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ |
| ارصدة لدى البنوك | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ | ٨ ٧٤٩ ٢٥٣ ٩١١ |
| اذون خزانة | تكلفة مستهلكة | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / بالتكلفة المستهلكة | ٩ ٦٥٠ ٢٨١ ٦٣٦ | -- |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | أصول مالية بغرض المتاجرة | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | ٣٧٨ ١٠٩ ٤٢٤ | -- |
| استثمارات متاحة للبيع | تكلفة مستهلكة | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٤٠ ٣١٦ ٤٨٨ | -- |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | أصول مالية بغرض المتاجرة | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | -- | ٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧ |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | -- | ١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣ | -- |
| قروض وتسهيلات للعملاء | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | -- | ١٢ ٤٥٠ ٧٠٢ ٤٥٠ |
| استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤ | ١٣ ٨٩٢ ٦٩٥ ٣١٦ |
| مشروعات الاسكان بعد الخصم | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ |
| استثمارات عقارية | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨ | ٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨ |
| اصول غير ملموسة | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨ | ٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨ |
| أصول اخرى | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧ | ١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧ |
| أصول ثابتة | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦ | ٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦ |
| **إجمالى الاصول** | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧ | ٦٩٩ ٢٦٦ ٠٦٧ |
| | | | ٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩ | ٤٣ ٥٥١ ٤٩٦ ٤٦٥ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | | |
| الإلـتزامـات | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ |
| ودائع العملاء | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ |
| قروض اخرى | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤ | ٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤ |
| دائنو توزيعات | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٦١٢ ٩٩٤ | ٦١٢ ٩٩٤ |
| التزامات اخرى | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢ | ٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢ |
| مخصصات اخرى | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩ | ٩٤٥ ٢٩٠ ٣٥٠ |
| التزامات ضرائب الدخل الجاريه | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨ | ١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨ |
| التزامات ضريبية مؤجلة | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ | ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ |
| التزامات مزايا التقاعد | تكلفة مستهلكة | تكلفة مستهلكة | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ |
| **إجمالى الالتزامات** | | | ٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨ ٦٥٣ | ٣٨ ٧٣٩ ٧٠٦ ٩٧٤ |
| **حقـوق الملكيـة** | | | | |
| رأس المال المدفوع | | | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| احتياطيات | | | ١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦ | ١ ٧٣٦ ٥٣٨ ٢٧١ |
| أرباح محتجزة (متضمنة صافى العام) | | | ١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠ | ١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠ |
| **اجمالى حقوق الملكية** | | | ٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦ | ٤ ٨١١ ٧٨٩ ٤٩١ |
| **إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية** | | | ٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩ | ٤٣ ٥٥١ ٤٩٦ ٤٦٥ |

٢- تسوية القيمة الدفترية الاصول المالية و الالتزامات المالية بتاريخ التطبيق الأولي لتعليمات البنك المركزي المصري فيما يخص المعيار الدولي للتقاير المالية رقم (٩) .

يوضح الجدول أدناه تسوية القيمة الدفترية طبقاً لقواعد تصوير و اعداد القوائم المالية الصادرة من البنك المركزي المصري إلى القيمة الدفترية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فيما يخص المعيار الدولي للتقاير المالية رقم (٩) عند التحول الى المعيار الدولي للتقرير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٩:-

**فروق تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية ٩ :**

| | جنيه مصري |
|---|---|
| **تأثيرالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة** | |
| **مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨** | |
| مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء | ٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١ |
| مخصص الالتزامات العرضية | ٥٩ ٧٤١ ٦٨١ |
| **الاجمالى** | ٢ ٠٨٦ ٧٦٩ ٩٠٢ |
| **مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩)** | |
| مخصص خسائر الائتمان لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء | ١ ٧٤٣ ٥٨٧ ٣٠٩ |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية | ١٢٢ ٣٩٣ ٧٦٠ |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات القروض | ٢٧٧ ٥٦٦ ٢٤٢ |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك | ٢٤٩ ٠٧٢ |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة | ٦ ٠٩٧ ٨٠٤ |
| **الاجمالى** | ٢ ١٤٩ ٨٩٤ ١٨٧ |
| **فروق تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية (٩)** | ٦٣ ١٢٤ ٢٨٥ |

يوضح الجدول التالي مطابقة بين القيم الدفترية وفقاًلتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والقيم الدفترية وفقاً للمعيار الدولى للتقارير المالية (٩) للبنك كما في ١يناير٢٠١٩:

| | القيمة الدفترية طبقا لتعليمات البنك المركزى القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | إعادة التصنيف | تاثير خسائر الائتمان المتوقعة | القيمة الدفترية طبقا لمعيار الدولى للتقارير المالية في بداية التطبيق |
|---|---|---|---|---|
| | القيمة بالجنية | القيمة بالجنية | القيمة بالجنية | القيمة بالجنية |
| **الأصـــــول** | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ | -- | -- | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ |
| ارصدة لدى البنوك | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ | -- | (٢٤٩ ٠٧٢) | ٨ ٧٤٩ ٢٥٣ ٩١١ |
| اذون خزانة | ٩ ٦٥٠ ٢٨١ ٦٣٦ | (٩ ٦٥٠ ٢٨١ ٦٣٦) | -- | -- |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ٣٧٨ ١٠٩ ٤٢٤ | (٣٧٨ ١٠٩ ٤٢٤) | -- | -- |
| استثمارات متاحة للبيع | ٤٠ ٣١٦ ٤٨٨ | (٤٠ ٣١٦ ٤٨٨) | -- | -- |
| بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | -- | ٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧ | -- | ٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧ |
| بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | -- | ١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠ | -- | ١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣ | (٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣) | -- | -- |
| بالتكلفة المستهلكة | -- | ١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤ | (٦ ٠٩٧ ٨٠٤) | ١٢ ٤٥٠ ٧٠٢ ٤٥٠ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤ | -- | ٢٨٣ ٤٤٠ ٩١٢ | ١٣ ٨٩٢ ٦٩٥ ٣١٦ |
| استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ | -- | -- | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ |
| مشروعات الاسكان بعد الخصم | ٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨ | -- | -- | ٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨ |
| استثمارات عقارية | ٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨ | -- | -- | ٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨ |
| اصول غير ملموسة | ١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧ | -- | -- | ١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧ |
| أصول أخرى | ٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦ | -- | -- | ٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦ |
| أصول ثابتة | ٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧ | -- | -- | ٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧ |
| **إجمالى الاصول** | ٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩ | | ٢٧٧ ٠٩٤ ٠٣٦ | ٤٣ ٥٥١ ٤٩٦ ٤٦٥ |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | | |
| الإلـتزامـات | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ | -- | -- | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ |
| ودائع العملاء | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ | -- | -- | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ |
| قروض اخرى | ٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤ | -- | -- | ٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤ |
| دائنو توزيعات | ٦١٢ ٩٩٤ | -- | -- | ٦١٢ ٩٩٤ |
| التزامات اخرى | ٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢ | -- | -- | ٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢ |
| مخصصات أخرى | ٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩ | -- | ٣٤٠ ٢١٨ ٣٢١ | ٩٤٥ ٢٩٠ ٣٥٠ |
| التزامات ضرائب الدخل الجاريه | ١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨ | -- | -- | ١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨ |
| التزامات ضريبية مؤجلة | ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ | -- | -- | ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ |
| التزامات مزايا التقاعد | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ | -- | -- | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ |
| **إجمـالى الالتزامـات** | ٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨ ٦٥٣ | -- | ٣٤٠ ٢١٨ ٣٢١ | ٣٨ ٧٣٩ ٧٠٦ ٩٧٤ |
| **حـقـوق الملكية** | | | | |
| رأس المال المدفوع | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | -- | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| احتياطيات | ١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦ | -- | (٦٣ ١٢٤ ٢٨٥) | ١ ٧٣٦ ٥٣٨ ٢٧١ |
| أرباح محتجزة | ١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠ | -- | -- | ١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠ |
| **اجمالى حقوق الملكية** | ٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦ | -- | (٦٣ ١٢٤ ٢٨٥) | ٤ ٨١١ ٧٨٩ ٤٩١ |
| **إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية** | ٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩ | -- | ٢٧٧ ٠٩٤ ٠٣٦ | ٤٣ ٥٥١ ٤٩٦ ٤٦٥ |

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 الذى 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 فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق غير مسيطرة وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة تسجل في القوائم المالية المجمعة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الارباح والخسائر ضمن بند ايرادات (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 الارباح والخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

**جـ- ترجمة العملات الأجنبية**

**جـ/١ - عملة التعامل والعرض**

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

**جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .**

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

  - صافى دخل المتاجرة أو صافى 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 مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.
  - ايرادات( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

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

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

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

## د- الأصول المالية

### د/١ - الاعتراف

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

### د/٢ – التبويب

**الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩**

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط فى أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
  - يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالى. أو
  - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا ماليا على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص- بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**هـ- المقاصة بين الأدوات المالية**

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

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

**و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية**

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

- لا يتم فصل المشتقات الضمنية اذا كانت مشمولة باداة مالية تندرج تحت تعريف الاصول المالية بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية"
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

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

**و/١ - تغطية القيمة العادلة**

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

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ". ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ".

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر" .

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

**و/٢ - تغطية التدفقات النقدية**

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ".
وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الارباح والخسائر عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ،عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الارباح والخسائر .

**و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية**

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

**ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة**

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

**ح-إيرادات ومصروفات العائد**

يتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث لا يتم الاعتراف بالعائد المحسوب لاحقاً لحين سداد ٢٥% من كافة الارصدة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالى قبل الجدولة .

**ط- إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بايرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 تعويضا 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 الارباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

**ى-ايرادات توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

**ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء**

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء واعادة البيع ) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى .

**ل-اضمحلال الأصول المالية**

يقوم البنك بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية وعلي اساس العملاء بالنسبة لقروض الشركات والمؤسسات وعلي اساس التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف المعترف بها للارصدة لدي البنوك والديون السيادية.

يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية الواردة بتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لادوات الدين ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح والخسائر في حين يتم الاعتراف بباقي الفروق كتغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر وعند حدوث ارتفاع في القيمة يتم الرد بقائمة الارباح والخسائر في حدود ما سبق تحميله خلال فترات مالية سابقة علي ان يتم الاعتراف باية زيادة في القيمة بالدخل الشامل الاخر. وبالنسبة لادوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروق التغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر ولحين التخلص من الاصل – حينئذ يتم ترحيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجزة.

**م- تقييم مشروعات الاسكان**

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

**الاستثمارات العقارية**

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الارباح والخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالاضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن اربع سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى على سبيل المثال لا الحصر (العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود الايجار)

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الارباح والخسائر .

س- الأصول الثابتة

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

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

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

| الاصل | معدل الاهلاك السنوى |
|---|---|
| مبانى وانشاءات | ٥ % |
| الات ومعدات | ٢٥% |
| الاثاث | ١٠% |
| وسائل نقل | ٢٥% |

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعدل 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 الاسترادادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاسترادادية.

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الارباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم رد المخصصات التى انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات ( مصروفات ) تشغيل أخري ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب السارى - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة 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 مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تُحملها 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 التى قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الارباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .

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

**ش - مزايا العاملين**

**ش/١ - التزامات المعاشات**

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

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس فى١٩٨٧وخاضع لاحكام القانون٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحة التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للاعضاء وتسرى احكام هذا الصندوق وتعديلاتة على جميع العاملين بالمركز الرئيسي والفروع .

ويلتزم البنك بان يؤدى الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولايوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الا عتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تؤدى به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدى .

**ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد**

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحالين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية لالتزامات النظام في تاريخ المركز المالى 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 اكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد.

ترحل إلى قائمة الأرباح والخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين.

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

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الارباح والخسائر ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أُدخلت 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 علي مدار فترة الاستحقاق.

**ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم**

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

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً 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 يُتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الارباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

**ت- ضرائب الدخل**

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح والخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ المركز المالي بالاضافة 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ المركز المالي.
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه .

**ث- الاقتـــراض**

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

**خ - تكلفة رأس المال**

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

**ط - توزيعات الأرباح**

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

**ض – أنشطة الامانة**

يقوم البنك بمزاولة انشطة الامانة مما ينتج عنة 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 أصولا للبنك

**ذ - أرقام المقارنة**

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

**٣- إدارة المخاطر المالية**

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

**أ-خطر الائتمان**

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الادارة 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 .

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلي فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ،مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

**وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر**

- **الضمانات**

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الالات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة 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 الذى 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 نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

| ٢٠١٩/١٢/٣١ | | |
|---|---|---|
| تقييم البنك | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| المرحلة الأولى | ٨٤٪ | ٤٢٪ |
| المرحلة الثانية | ٧٪ | ١٣٪ |
| المرحلة الثالثة | ٩٪ | ٤٥٪ |
| | ١٠٠٪ | ١٠٠٪ |

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

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

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

**أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام**

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.
ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لاسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، يتم تجنيب 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 الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

## أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| | | |
| ارصدة لدى البنوك | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | |
| قروض لافراد | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠ | ٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦ |
| - بطاقات ائتمان | ٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦ | ١٩ ٠٧٩ ٩٧٦ |
| - قروض شخصية | ٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣ | ١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨ |
| - قروض عقارية | ٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦ | ٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨ |
| قروض لمؤسسات: | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠ | ٣ ٤٣١ ٧٢١ ٣٥٣ |
| - قروض مباشرة | ٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١ | ٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | ٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩ | ١ ٠٣٤ ٣٧١ ٠٥٧ |
| قروض مخصصة: | | |
| - قروض مباشرة | ٥١٧ ١١٩ ٩٧٤ | ٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة : | | |
| - أدوات دين | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ | ١٨ ٢٤٧ ٣٨١ ٢٩٣ |
| اصول اخرى | ١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠ | ٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦ |
| الاجمالى | ٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧ | ٤٣ ٥٦٨ ٤٨٤ ٨٥٠ |

## ٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى |
|---|---|---|
| لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ١٦ ٦٩٥ ٥٦٤ ٥٨٤ | ١٠ ٠٤٨ ٠٦٨ ١٠٨ |
| متأخرات ليست محل اضمحلال | ١ ٣٢٧ ٦٣٠ ٥٥٠ | ٤ ٧٦٤ ٧٢١ ٩٧٩ |
| محل اضمحلال | ١ ٧٠٦ ٩٢٥ ٨١٥ | ٨٧٤ ٧٤٣ ٢٩١ |
| **الإجمـــالي** | ١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩ | ١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨ |
| **يخصم :** | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧) | (٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١) |
| الفوائد المجنبه | ( ١٨ ٢٠٤ ١٩٢) | (٥١ ٢٥٠ ٧٥٣ ) |
| **الصافـــي** | ١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠ | ١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤ |

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١٨٠ ٢١٧ ٤١٣ جنيه مقابل ٠٩٩ ٩٩٥ ١٩٦ جنيه عبء اضمحلال عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

## اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/١٢/٣١

| | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|---|---|---|---|---|
| | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | الاجمالى |
| الافراد | ٨ ٧٠٦ ١٨٨ ٧٦٤ | ٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢ | ٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩ | ٩ ٩٠٥ ٥١٣ ٥٥٥ |
| الشركات والموسسات | ٧ ٩٨٩ ٣٧٥ ٨٢٠ | ١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨ | ٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦ | ٩ ٨٢٤ ٦٠٧ ٣٩٤ |
| | ١٦ ٦٩٥ ٥٦٤ ٥٨٤ | ١ ٣٢٧ ٦٣٠ ٥٥٠ | ١ ٧٠٦ ٩٢٥ ٨١٥ | ١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩ |

## مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/١٢/٣١

| | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | |
|---|---|---|---|---|
| | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر | الاجمالى |
| الافراد | ٤١ ١٨٦ ٧٧٨ | ١٠٤ ٢١٣ ٥٨٥ | ٤٢٤ ٢٢١ ٢٧٢ | ٥٦٩ ٦٢١ ٦٣٥ |
| الشركات والموسسات | ٩٠٣ ٦٢٣ ٥٦١ | ١٨٦ ٣٣٣ ٩٣٥ | ٥٩١ ٨٣٩ ٧٦٦ | ١ ٦٨١ ٧٩٧ ٢٦٢ |
| | ٩٤٤ ٨١٠ ٣٣٩ | ٢٩٠ ٥٤٧ ٥٢٠ | ١ ٠١٦ ٠٦١ ٠٣٨ | ٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧ |

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

| ارصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | -- | -- | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | -- | -- | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | -- | | | -- |
| **القيمة الدفترية** | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | -- | -- | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ |

| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الائتمان | | | | -- |
| ديون جيدة | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ | -- | -- | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ |
| المتابعة العادية | -- | -- | -- | -- |
| متابعة خاصة | -- | -- | -- | -- |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | -- | -- |
| **الاجمالى** | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ | -- | -- | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٨ ٢٨٧ ٠٣٤) | -- | -- | (٨ ٢٨٧ ٠٣٤) |
| **القيمة الدفترية** | ٢٠ ٠٦٠ ٨٢٦ ٩٦٣ | -- | -- | ٢٠ ٠٦٠ ٨٢٦ ٩٦٣ |

| قروض وتسهيلات للافراد | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| **درجة الائتمان** | | | | -- |
| ديون جيدة | ٨ ٧٠٦ ١٨٨ ٧٦٤ | -- | -- | ٨ ٧٠٦ ١٨٨ ٧٦٤ |
| المتابعة العادية | -- | ٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢ | -- | ٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩ | ٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩ |
| **الاجمالى** | ٨ ٧٠٦ ١٨٨ ٧٦٤ | ٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢ | ٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩ | ٩ ٩٠٥ ٥١٣ ٥٥٥ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | ( ٤١ ١٨٦ ٧٧٨) | ( ١٠٤ ٢١٣ ٥٨٥) | ( ٤٢٤ ٢٢١ ٢٧٢) | (٥٦٩ ٦٢١ ٦٣٥) |
| **القيمة الدفترية** | ٨ ٦٦٥ ٠٠١ ٩٨٦ | ١٢٢ ٣٧٢ ٥٧٧ | ٥٤٨ ٥١٧ ٣٥٧ | ٩ ٣٣٥ ٨٩١ ٩٢٠ |

| قروض وتسهيلات للشركات | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| **درجة الائتمان** | | | | -- |
| ديون جيدة | ٧ ٩٨٩ ٣٧٥ ٨٢٠ | -- | -- | ٧ ٩٨٩ ٣٧٥ ٨٢٠ |
| المتابعة العادية | -- | ١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨ | -- | ١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦ | ٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦ |
| **الاجمالى** | ٧ ٩٨٩ ٣٧٥ ٨٢٠ | ١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨ | ٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦ | ٩ ٨٢٤ ٦٠٧ ٣٩٤ |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | (٩٠٣ ٦٢٣ ٥٦١) | ( ١٨٦ ٣٣٣ ٩٣٥) | ( ٥٩١ ٨٣٩ ٧٦٦) | (١ ٦٨١ ٧٩٧ ٢٦٢) |
| **القيمة الدفترية** | ٧ ٠٨٥ ٧٥٢ ٢٥٩ | ٩١٤ ٧١٠ ٤٥٣ | ١٤٢ ٣٤٧ ٤٢٠ | ٨ ١٤٢ ٨١٠ ١٣٢ |

## القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- 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.

(جنية مصرى)

| التقييم | جيدة | متابعة عادية | متابعة خاصة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| **افراد** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٦٠ ٠٨٣ ٤٣١ | -- | -- | ١٦٠ ٠٨٣ ٤٣١ |
| بطاقات ائتمان | ١٧ ٥٤٦ ٢٢٨ | -- | -- | ١٧ ٥٤٦ ٢٢٨ |
| قروض شخصيه | ١ ٢٣١ ٠٩٧ ١١٩ | -- | -- | ١ ٢٣١ ٠٩٧ ١١٩ |
| قروض عقارية | ٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥ | -- | -- | ٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥ |
| **اجمالى الافراد** | **٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣** | **--** | **--** | **٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣** |
| **مؤسسات** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٢ ٤٥٤ ٣٠٤ ١٢٤ | ١١٩ ٩٢٢ | ١٠ ٣٦٤ ٧٦٢ | ٢ ٤٦٤ ٧٨٨ ٨٠٨ |
| قروض مباشرة | ٤ ٥٨٢ ٣٠١ | -- | -- | ٤ ٥٨٢ ٣٠١ |
| قروض مشتركة | ٩٩٠ ٧٢٨ ٥٩٧ | | -- | ٩٩٠ ٧٢٨ ٥٩٧ |
| **اجمالى مؤسسات** | **٣ ٤٤٩ ٦١٥ ٠٢٢** | **١١٩ ٩٢٢** | **١٠ ٣٦٤ ٧٦٢** | **٣ ٤٦٠ ٠٩٩ ٧٠٦** |
| **قروض مخصصة** | | | | |
| قروض مباشرة | ٣٨٦ ٤١١ ١٨٩ | -- | -- | ٣٨٦ ٤١١ ١٨٩ |
| **اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء** | **١٠ ٠٣٧ ٥٨٣ ٤٢٤** | **١١٩ ٩٢٢** | **١٠ ٣٦٤ ٧٦٢** | **١٠ ٠٤٨ ٠٦٨ ١٠٨** |

- 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 :

**أفراد**

( جنية مصرى)

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

مؤسسات

(جنية مصرى)

| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | الاجمالى |
|---|---|---|---|
| متأخرات حتى ٣٠ يوم | ١٩٦ | ١٥٨ ٣٥٣ ٦١٩ | ١٥٨ ٣٥٣ ٨١٥ |
| متأخرات اكثر من ٣٠الى ٦٠ يوما | ٦٣٢ ٥٤٣ ٧٥٦ | ٩ ٥٤٦ ٩٠٨ | ٦٤٢ ٠٩٠ ٦٦٤ |
| متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما | ١٦٦ ١٢٢ ٩٢٩ | ١ ٧٤٧ ٦٧٢ ٨٢٣ | ١ ٩١٣ ٧٩٥ ٧٥٢ |
| **الاجمالى** | **٧٩٨ ٦٦٦ ٨٨١** | **١ ٩١٥ ٥٧٣ ٣٥٠** | **٢ ٧١٤ ٢٤٠ ٢٣١** |

قروض مخصصة

(بالجنيه)

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

- 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 ٢٩١ ٧٤٣ ٨٧٤ جنيه فى 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 :

| التقييم | القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | الضمانات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|---|---|---|
| **افراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٨٣ ٣٨٧ ١٧٢ | ١٥٤ ٤٥٣ ٥٨٢ |
| بطاقات ائتمانية | ١ ٥٣٣ ٧٤٨ | ١٠٢ ٠٤٠ |
| قروض شخصيه | ١٦٦ ٢٢٥ ٨٠٣ | -- |
| قروض عقارية | ٢٢٠ ٠٢٤ ٢٠٤ | ١٢ ٧١٥ ٧٠٤ |
| **اجمالى الافراد** | **٥٧١ ١٧٠ ٩٢٧** | **١٦٧ ٢٧١ ٣٢٦** |
| **مؤسسات** | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٦٨ ٢٦٥ ٦٦٤ | ٩ ٣٢٠ ٩٥٣ |
| قروض مباشرة | ٩١ ٦٦٤ ٢٤٠ | ٥٠ ٢١١ ٠٢١ |
| قروض مشتركة | ٤٣ ٦٤٢ ٤٦٠ | ٧ ٧٥٠ ٠٠٠ |
| **اجمالى المؤسسات** | **٣٠٣ ٥٧٢ ٣٦٤** | **٦٧ ٢٨١ ٩٧٤** |
| **اجمالى القروض والتسهيلات محل الاضمحلال بصفة منفرده** | **٨٧٤ ٧٤٣ ٢٩١** | **٢٣٤ ٥٥٣ ٣٠٠** |

**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 المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٨٦٧ ٠٠١ ٣٩٥ جنيه.

| | ٢٠١٨/١٢/٣١<br>جنيه مصرى |
|---|---|
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | |
| **مؤسسات:** | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢٢١ ٠١٧ ٣١٥ |
| - قروض مباشرة | ١٤ ٢٠٣ ٥٤٦ |
| - قروض مشتركة | ١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦ |
| **الاجمالـــى** | ٣٩٥ ٠٠١ ٨٦٧ |

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

| | القيمة الدفترية | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٩/١٢/٣١<br>جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١<br>جنيه مصرى |
| **طبيعة الأصل** | | |
| اراضى | ٢٠ ٠٧١ ٢٥٠ | -- |
| وحدات سكنية | ١ ١٢٠ ٥٠٠ | ٩٩٠ ٠٠٠ |
| فندق | ٤٨ ٣٧٦ ٩٧٢ | ٤٨ ٣٧٦ ٩٧٢ |
| مصنع | -- | ١ ٩٥٠ ٠٠٠ |
| | ٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢ | ٥١ ٣١٦ ٩٧٢ |

## أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

### القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

| | جمهورية مصر العربية | | | |
|---|---|---|---|---|
| | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | الاجمالى |
| | | | | |
| ارصدة لدى البنوك | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | -- | -- | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | | | |
| **قروض لافراد** | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢٨٨ ٠١٠ ٢٩٠ | ١٨١ ٦٦٨ ٢٦٣ | ٦٣ ٤١١ ٨٨٧ | ٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠ |
| - بطاقات ائتمان | ١٢ ٥٥٧ ٦٥١ | ١٠ ٩٧٨ ٧٦٠ | ٣ ٠٢٢ ٤٩٥ | ٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦ |
| - قروض شخصية | ٧٨٦ ٤٨١ ٣٧٩ | ٩٠١ ٨٩٣ ٤٤٨ | ٨٠٥ ٥١٦ ٢٣٦ | ٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣ |
| - قروض عقارية | ٢ ٩٣٠ ٦٣٣ ٨١١ | ٢ ٧١٨ ٥٥٢ ١٩٠ | ١ ٢٠٢ ٧٨٧ ١٤٥ | ٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦ |
| **قروض لمؤسسات:** | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢ ٩٠٤ ٠٨٣ ٨٠٣ | ١ ٢٦٢ ٤٩٠ ٤٧٥ | ٢٢٠ ٦٥٠ ٩٧٢ | ٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠ |
| - قروض مباشرة | ١ ٨٤٠ ٦٧٧ ١٤٠ | ٢٩٣ ١٦٣ ٦٠١ | ١٢١ ٠٨٥ ٤٣٠ | ٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | ٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩ | | | ٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩ |
| **قروض مخصصة:** | | | | |
| - قروض اخرى | ٥١٧ ١١٩ ٩٧٤ | -- | -- | ٥١٧ ١١٩ ٩٧٤ |
| **استثمارات مالية:** | | | | |
| - أدوات دين | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ | -- | -- | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ |
| **اصول اخرى** | ٩٥٧ ٩٦٦ ٣٨٨ | ٢٧ ٧٨٥ ٠٤٤ | ١٦ ٥٣٢ ٧٧٨ | ١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠ |
| **الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩** | ٤١ ٢٨٠ ٦٦٤ ٠٢٣ | ٥ ٣٩٦ ٥٣١ ٧٨١ | ٢ ٤٣٣ ٠٠٦ ٩٤٣ | ٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧ |
| **الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | ٣٥ ٨١٨ ٠٩٣ ٤٩٤ | ٤ ٧٣٢ ٧٣٣ ٧٠٨ | ٣ ٠١٧ ٦٥٧ ٦٤٨ | ٤٣ ٥٦٨ ٤٨٤ ٨٥٠ |

## قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

| | مؤسسات مالية | زراعة | مؤسسات صناعية | تجارة | خدمات | نشاط عقارى | قطاع حكومى | انشطة اخرى | افراد | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ارصدة لدى البنوك | ١ ٥١٥ ٧٨٨ ٤٥١ | -- | -- | -- | -- | -- | ٦ ٧٩٢ ٨٩٥ ١٤٠ | -- | -- | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | | | | | | | | | |
| قروض لافراد | | | | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠ | ٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠ |
| بطاقات الائتمان | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦ | ٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦ |
| قروض شخصية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣ | ٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣ |
| قروض عقارية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦ | ٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦ |
| قروض لمؤسسات: | | | | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٥٠ ٦٦٣ ٤٩٤ | ٤٧ ٧٣٤ ٥٦٣ | ١ ٨٢٧ ٠٠١ ٤٨٧ | ١ ١١٨ ٧٤٣ ١٣٠ | ٦١٧ ٢٨٨ ٦٧٥ | ٥٥٧ ٢٥٤ ٤٠٥ | -- | ٦٨ ٥٣٩ ٤٩٦ | -- | ٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠ |
| قروض مباشرة | ١ ١٧٦ ٦٣٦ ١٥١ | ١ ٩٤٩ ١٤٠ | ٢٤٧ ٢٩٢ ٣٨٠ | ١٧١ ٣٥٦ ٥٥٠ | ٤٢١ ٢٦٢ ٨٧٧ | ٢٢١ ٨٢٤ ٧٧٨ | -- | ١٤ ٦٠٤ ٢٩٥ | -- | ٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | -- | -- | -- | -- | ٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩ | -- | -- | -- | -- | ٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩ |
| قروض مخصصة: | | | | | | | | | | |
| قروض مباشرة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٥١٧ ١١٩ ٩٧٤ | -- | -- | ٥١٧ ١١٩ ٩٧٤ |
| استثمارات مالية | | | | | | | | | | |
| اذون دين | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ | -- | -- | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ |
| اصول اخرى | ٣٠٠ ٨٦٩ ٨٧٨ | -- | -- | -- | ٢٦ ١٧٧ ٨٩٧ | ٢١٤ ٧٠٠ ٨٩٦ | ٢٩٤ ٩٧٥ ٣٩٥ | ٧ ٢٤٦ ١٣٩ | ١٥٨ ٣١٤ ٠٠٥ | ١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠ |
| الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣ ١٤٣ ٩٥٧ ٩٧٤ | ٤٩ ٦٨٣ ٧٠٣ | ٢ ٠٧٤ ٢٩٣ ٨٦٧ | ١ ٢٩٠ ٠٩٩ ٦٨٠ | ٣ ٧٣٠ ٠٦٥ ٤٤٨ | ٩٩٣ ٧٨٠ ٠٧٩ | ٢٧ ٦٧٤ ١٠٤ ٥٠٦ | ٩٠ ٣٨٩ ٩٣٠ | ١٠ ٠٦٣ ٨٢٧ ٥٦٠ | ٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧ |
| الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٩ ٨٤٧ ٠٥٩ | ٥٩٤ ٨٢٣ ٢٢١ | ٧٩١ ١٢٦ ٣٣٤ | ٤٣٦ ١٦٤ ٨٦٩ | ٣ ٥٢٦ ٣٠٠ ٧٠٨ | ١ ٢٥٥ ٨٥٣ ٨٢٩ | ٢٨ ١٠٨ ٧٤٤ ٥٠٠ | ١٧٤ ٣٧٢ ٣٨٧ | ٨ ٦٤١ ٢٥١ ٩٤٣ | ٤٣ ٥٦٨ ٤٨٤ ٨٥٠ |

ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هى توقع احصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهى تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالى هناك احتمال احصائى بنسبة (٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قبل ان يمكن اقفال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنتين السابقتين لحين تكوين بيانات تاريخيه لمدة خمس سنوات ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاه التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

## ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على 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 لحظيا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

### تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | دولار أمريكي | يورو | جنيه إسترليني | عملات اخرى |
|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | ٦ ١٠٢ ١٦٩ | ١٥٥ ٢٦٠ | ٧ ٣٦٦ | ٢٠٠ ٨٤٠ |
| أرصدة لدى البنوك | ٦ ٨٣٥ ٤٣٢ | ١ ٢٨٤ ٢٦٣ | ١٢١ ٢٥٨ | ٢ ٣٤٨ ٧١٧ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٩ ٤٥٥ ٢٨٤ | ٩٣٦ ٩٧٦ | ١ ٠٠٥ | ٣ ٢٢٤ |
| **استثمارات مالية:** | | | | |
| استثمارات بالتكلفة المستهلكة | ٣٥ ٣٩٩ ٩٥٠ | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | -- |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ٢١ ٥٠٠ ٠٠٠ | ١٤ ٨٠٠ ٠٠٠ | -- | -- |
| استثمارات فى شركات تابعة وشقيقه | | | | |
| أصول مالية أخرى | ٤ ٤٧٧ ٧٦٣ | ١٦٠ ٠٨٨ | ٤٩ ٧٦٨ | ١ ٧١٥ |
| **إجمالي الأصول المالية** | ٩٣ ٧٧٠ ٥٩٨ | ٢٠ ٣٣٦ ٥٨٧ | ١٧٩ ٣٩٧ | ٢ ٥٥٤ ٤٩٦ |
| | | | | |
| **الالتزامات المالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٤٢ ٢٧٣ ٦٥٧ | ١٥ ١٥٥ ٧١٧ | -- | -- |
| ودائع للعملاء | ٣٤ ٨٤٧ ٠٢٧ | ٣ ٦٣٩ ٤٦٧ | ١٩٤ ٤٩٤ | ١ ٨٤٩ ١٤٣ |
| التزامات مالية أخرى | ١٢ ٤١٠ ٣٢٥ | ٣٤٢ ٤٣٧ | ٢٩ ٩٣٧ | ١٣ ٠٦٢ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | ٨٩ ٥٣١ ٠٠٩ | ١٩ ١٣٧ ٦٢١ | ٢٢٤ ٤٣١ | ١ ٨٦٢ ٢٠٥ |
| | | | | |
| **صافي المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩** | ٤ ٢٣٩ ٥٨٩ | ١ ١٩٨ ٩٦٦ | ( ٤٥ ٠٣٤) | ٦٩٢ ٢٩١ |
| | | | | |
| **٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | | | | |
| إجمالي الأصول المالية | ٦٧ ٤٥٩ ٠٦٢ | ١٣ ٨٢٧ ٠٣٤ | ٢٤٥ ٨٧٩ | ٤ ٩٠٠ ٠٧٨ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ٦٤ ٤٠٢ ٨٤٣ | ١٢ ٩٧٥ ٦٢٥ | ٢١٣ ٦٨٤ | ٤ ٣٥٦ ٠٥٣ |
| **صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | ٣ ٠٥٦ ٢١٩ | ٨٥١ ٤٠٩ | ٣٢ ١٩٥ | ٥٤٤ ٠٢٥ |

**ب/٣ خطر سعر العائد**

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

| | حتى شهر واحد | اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر | اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة | اكثر من سنة حتى خمس سنوات | بدون عائد | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | -- | -- | -- | -- | ٤ ٢٧٥ ٩٩٦ | ٤ ٢٧٥ ٩٩٦ |
| أرصدة لدى البنوك | ٣ ٩١٩ ٩٥٣ | ٢ ٣٦٦ ٨٩٥ | ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | ٢١ ٨٣٦ | ٨ ٣٠٨ ٦٨٤ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١ ٧٩٦ ٩٤٠ | ٢٣٣ ٨٠٠ | ٦ ٦٨٨ ٩٤٨ | ١١ ٠١٠ ٤٣٣ | -- | ١٩ ٧٣٠ ١٢١ |
| **استثمارات مالية** | | | | | | |
| بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٨ ٧٤٤ ٤٤٢ | ٢ ٢٠٦ ٦٠٠ | ١١ ٠٣٦ ١٦٢ | ١٣٥ ٩٥٩ | -- | ٢٢ ١٢٣ ١٦٣ |
| بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٣٤٩ ٥٥٠ | -- | -- | ٣٨ ٨٣٩ | -- | ٣٨٨ ٣٨٩ |
| اصول مالية اخرى | -- | -- | -- | ٢ ٧٠٢ ٣٩٧ | ٨ ٠٥٥ ٤٠٥ | ١٠ ٧٥٧ ٨٠٢ |
| **اجمالى الاصول المالية** | **١٤ ٨١٠ ٨٨٥** | **٤ ٨٠٧ ٢٩٥** | **١٩ ٧٢٥ ١١٠** | **١٣ ٨٨٧ ٦٢٨** | **١٢ ٣٥٣ ٢٣٧** | **٦٥ ٥٨٤ ١٥٥** |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٩٤٦ ٦٩١ | ٤ ١٦٣ | -- | -- | ٤٧٤ | ٩٥١ ٣٢٨ |
| ودائع للعملاء | ٨ ٩١٣ ٥٩٨ | ٢ ٥١٩ ٣١٩ | ٢ ١٣٣ ٦٠٧ | ٨ ٥٣٩ ٠١٦ | ١٩ ١٧٩ ٩٣٠ | ٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ |
| قروض اخرى | ١٠ ١٧٨ | ٦ ١٦٧ | ٩٥ ١٥٦ | ٥٣٧ ٦٦٧ | -- | ٦٤٩ ١٦٨ |
| التزامات مالية اخرى | -- | -- | -- | ٤ ٤٦٤ ٤٦٩ | ١٨ ٢٣٣ ٧٢٠ | ٢٢ ٦٩٨ ١٨٩ |
| **اجمالى الالتزامات المالية** | **٩ ٨٧٠ ٤٦٧** | **٢ ٥٢٩ ٦٤٩** | **٢ ٢٢٨ ٧٦٣** | **١٣ ٥٤١ ١٥٢** | **٣٧ ٤١٤ ١٢٤** | **٦٥ ٥٨٤ ١٥٥** |
| **فجوة اعادة تسعير العائد** | **٤ ٩٤٠ ٤١٨** | **٢ ٢٧٧ ٦٤٦** | **١٧ ٤٩٦ ٣٤٧** | **٣٤٦ ٤٧٦** | **(٢٥ ٠٦٠ ٨٨٧)** | **(  )** |

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 والإلتزامات بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

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

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

- منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة 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 ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- **استثمارات في أوراق مالية**

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الاستثمارت المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارت المالية بالتكلفة المستهلكة 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 وللعملاء**

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء علي التدفقات 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 وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصرالأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة 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 احتياطى 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 المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الاخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية فى 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 فى نهاية الفترة والعام .

وتتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الاساسى والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال .

## معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)** | | |
| أسهم رأس المال | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| المجنب لزيادة راس المال | ٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠ | |
| الاحتياطيات | ٢ ٣٤٤ ٦٠٢ ٧٠٨ | ١ ٧٩٦ ١٨٠ ٩٣٣ |
| الأرباح المحتجزه | ١٠١ ٤٤٩ ٥٦٢ | ٢٢٧ ٨٠٨ ٧٨٥ |
| اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر | (٣٤٧ ٣٦٠ ١٧٦) | (٣٥٠ ٨٢٦ ١٩٢) |
| الدخل الشامل الاخر | ٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧ | -- |
| **إجمالي رأس المال الأساسي** | ٣ ٨٢٢ ٠٧٤ ١٨١ | ٢ ٩٣٨ ١٦٣ ٥٢٦ |
| صافى ارباح الفترة / العام | ١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤ | ١ ٣٩٩ ٣٦٨ ٧٨٣ |
| **اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية** | ٥ ٣٤٢ ٦٣٦ ٣٨٥ | ٤ ٣٣٧ ٥٣٢ ٣٠٩ |
| **الشريحة الثانية ( رأس المال المساند)** | | |
| ٤٥ % من الاحتياطي الخاص | ٤ ٢٠٥ ٠٠٠ | ٤ ٢٠٥ ٠٠٠ |
| مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة | ٢٤٢ ١٢٥ ٢٨٦ | ٢٠٩ ٤٤١ ٥٧٨ |
| ٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الأولي والثانية | ( ٢٣ ٠٠٠) | -- |
| **إجمالي رأس المال المساند** | ٢٤٦ ٣٠٧ ٢٨٦ | ٢١٣ ٦٤٦ ٥٧٨ |
| **إجمالي رأس المال** | ٥ ٥٨٨ ٩٤٣ ٦٧١ | ٤ ٥٥١ ١٧٨ ٨٨٧ |
| **الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:** | | |
| اجمالي خطر الائتمان | ١٩ ٣٧٠ ٠٢٢ ٨٩٠ | ١٦ ٧٥٥ ٣٢٦ ٢٦٣ |
| اجمالي خطر السوق | ١ ١٤٨ ٢٠٣ ٦٥٦ | ١ ٢٥٢ ٢٣٦ ٣٩٤ |
| اجمالي خطر التشغيل | ٦ ٢٩١ ١٢٥ ٥٠٠ | ٥ ٤٤٧ ٣٦٢ ٠٠٠ |
| **إجمالي** | ٢٦ ٨٠٩ ٣٥٢ ٠٤٦ | ٢٣ ٤٥٤ ٩٢٤ ٦٥٧ |
| ***معيار كفاية راس المال (%)** | ٢٠,٨٥ | ١٩,٤٠ |

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

## نسبة الرافعة المالية

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات** | ٥ ٧٨٢ ٦٧١ ٠٠٠ | ٣ ٨٠٢ ٤٢٣ ٠٠٠ |
| اجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية | ٥١ ٨٠١ ٠٨٦ ٠٠٠ | ٤٧ ٦٧١ ٦٥١ ٠٠٠ |
| اجمالى التعرضات خارج الميزانية | ١ ٥٢٢ ٠٧٠ ٠٠٠ | ١ ٠٠٥ ٥٠٦ ٠٠٠ |
| **اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية** | ٥٣ ٣٢٣ ١٥٦ ٠٠٠ | ٤٨ ٦٧٧ ١٥٧ ٠٠٠ |
| **نسبة الرافعة المالية (%)** | ١٠,٨٤ | ٧,٨١ |

**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 إلي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف علي الانخفاض علي مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلي حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء علي الخبرة.

**ب- القيمة العادلة للمشتقات**

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

**ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**

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

**د- ضرائب الدخل**

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

## ٥-التحليل القطاعى:

### أ)التحليل القطاعى للانشطة:

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الانشطة الاخرى ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقا للاعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

**المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة**

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

**الاستثمار**

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

**الافراد**

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

**انشطة اخرى**

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

وتتم المعاملات بين الانشطة القطاعيه وفقا لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الاصول والالتزامات الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

**الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى**

( جنية مصرى)

| السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | مؤسسات | استثمار | افراد | انشطة اخرى | اجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| ايرادات النشاط القطاعى | ٢ ٥٤٦ ٧٧٠ ٢٥٩ | ١ ٣١٠ ٤٦٠ ٥٩٥ | ٢ ٠٥٨ ٢٧٠ ٨٨١ | ٢ ٠٥٩ ١٣٨ ٣٢٦ | ٧ ٩٧٤ ٦٤٠ ٠٦١ |
| مصروفات النشاط القطاعى | ١ ٨٨١ ٨٧٣ ٣٧١ | ٧٦٣ ٣٣٠ ١١٦ | ١ ٥٦٨ ١٠٦ ٠٤٩ | ٥٧١ ٢٢٨ ١٢٥ | ٤ ٧٨٤ ٥٣٧ ٦٦١ |
| نتيجة اعمال القطاع | ٦٦٤ ٨٩٦ ٨٨٨ | ٥٤٧ ١٣٠ ٤٧٩ | ٤٩٠ ١٦٤ ٨٣٢ | ١ ٤٨٧ ٩١٠ ٢٠١ | ٣ ١٩٠ ١٠٢ ٤٠٠ |
| مصروفات غير مصنفة | -- | -- | -- | -- | ( ٦٤٢ ٤٥٦ ٥٧٠) |
| ربح العام قبل الضرائب | -- | -- | -- | -- | ٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠ |
| الضريبة | -- | -- | -- | -- | (٥٩٦ ٥٥٦ ٤٨٧) |
| ربح العام | -- | -- | -- | -- | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣ |

| السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | مؤسسات | استثمار | افراد | انشطة اخرى | اجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| ايرادات النشاط القطاعى | ٢ ١٢٠ ٠٤٨ ٩٤٠ | ١ ١٩٢ ٧٤٦ ١٩٥ | ١ ٩٨٢ ٥٠٣ ٠٣٥ | ١ ٨١٠ ٥٤٤ ٠٩٦ | ٧ ١٠٥ ٨٤٢ ٢٦٦ |
| مصروفات النشاط القطاعى | ١ ٤٧٩ ٠٥٧ ٢٦٩ | ٧٠٠ ٧٥٧ ١٧٩ | ١ ٥٥٦ ١٤٢ ٣٣٢ | ٧٧٦ ٩٨٢ ٩٤٠ | ٤ ٥١٢ ٩٣٩ ٧٢٠ |
| نتيجة اعمال القطاع | ٦٤٠ ٩٩١ ٦٧١ | ٤٩١ ٩٨٩ ٠١٦ | ٤٢٦ ٣٦٠ ٧٠٣ | ١ ٠٣٣ ٥٦١ ١٥٦ | ٢ ٥٩٢ ٩٠٢ ٥٤٦ |
| مصروفات غير مصنفة | -- | -- | -- | -- | ( ٣٩٦ ١٧٦ ٩٥٠) |
| ربح العام قبل الضرائب | -- | -- | -- | -- | ٢ ١٩٦ ٧٢٥ ٥٩٦ |
| الضريبة | -- | -- | -- | -- | (٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢) |
| ربح العام | -- | -- | -- | -- | ١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤ |

## ب - تحليل القطاعات الجغرافية

( جنية مصرى)

| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| **الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| ايرادات القطاعات الجغرافية | ٥ ٦٥١ ٥١٥ ٠٨٥ | ١ ٧٦٠ ٣٠٢ ٤٦١ | ٥٦٢ ٨٢٢ ٥١٥ | ٧ ٩٧٤ ٦٤٠ ٠٦١ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | ٤ ١٦١ ٦٤٣ ٠٨٨ | ٩٦٣ ٥٥٨ ٦٨٢ | ٣٠١ ٧٩٢ ٤٦١ | ٥ ٤٢٦ ٩٩٤ ٢٣١ |
| نتيجة اعمال القطاع | ١ ٤٨٩ ٨٧١ ٩٩٧ | ٧٩٦ ٧٤٣ ٧٧٩ | ٢٦١ ٠٣٠ ٠٥٤ | ٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠ |
| ربح العام قبل الضرائب | | | | ٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠ |
| الضريبة | | | | ( ٥٩٦ ٥٥٦ ٤٨٧) |
| ربح العام | | | | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣ |
| **الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| اصول القطاعات الجغرافية | ٣٨ ٦٦١ ٧٥٦ ٧٢١ | ٨ ٧٥٠ ٦٨٣ ١٠٧ | ٢ ٩٩٠ ٨٨٩ ٦٢٥ | ٥٠ ٤٠٣ ٣٢٩ ٤٥٣ |
| اصول غير مصنفة | | | | ١ ٠٥٦ ٧١٣ ٤٦٦ |
| اجمالى الاصول | ٣٨ ٦٦١ ٧٥٦ ٧٢١ | ٨ ٧٥٠ ٦٨٣ ١٠٧ | ٢ ٩٩٠ ٨٨٩ ٦٢٥ | ٥١ ٤٦٠ ٠٤٢ ٩١٩ |
| التزامات القطاعات الجغرافية | ٣٣ ٢٤٨ ٧٨٣ ٣٤٦ | ٩ ١٥٣ ٨١١ ٢٣٨ | ٢ ٩٩٩ ٩٦٦ ٢٤٢ | ٤٥ ٤٠٢ ٥٦٠ ٨٢٦ |
| **بنود اخرى للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| اهلاكات | ( ٢٠٣ ٦٧٨ ٢٧٢) | ( ١٨ ٢١٨ ١١٠) | ( ٥ ٤٠٢ ٨٥٠) | ( ٢٢٧ ٢٩٩ ٢٣٢) |
| عبء اضمحلال | -- | -- | -- | ( ٤١٥ ١٥٧ ٣٣٧) |

| السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| **الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| ايرادات القطاعات الجغرافية | ٥ ١٨٥ ٨١٠ ٦٦٧ | ١ ٤١٣ ٤١٣ ٠١٣ | ٥٠٦ ٦١٨ ٥٨٦ | ٧ ١٠٥ ٨٤٢ ٢٦٦ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | ٣ ٩٨٩ ٠٦٥ ٩٤٤ | ٦٦٧ ٦٤٧ ٥٥٤ | ٢٥٢ ٤٠٣ ١٧٢ | ٤ ٩٠٩ ١١٦ ٦٧٠ |
| نتيجة اعمال القطاع | ١ ١٩٦ ٧٤٤ ٧٢٣ | ٧٤٥ ٧٦٥ ٤٥٩ | ٢٥٤ ٢١٥ ٤١٤ | ٢ ١٩٦ ٧٢٥ ٥٩٦ |
| ربح العام قبل الضرائب | | | | ٢ ١٩٦ ٧٢٥ ٥٩٦ |
| الضريبة | | | | ( ٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢) |
| ربح العام | | | | ١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤ |
| **الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| اصول القطاعات الجغرافية | ٣٣ ١٥٠ ١٤١ ٧٧٨ | ٦ ٨٥٤ ٦٧٣ ٨٨٨ | ٢ ٤٥٢ ٤٨٨ ٨٦٩ | ٤٢ ٤٥٧ ٣٠٤ ٥٣٥ |
| اصول غير مصنفة | | | | ٨١٧ ٠٩٧ ٨٩٤ |
| اجمالى الاصول | ٣٣ ١٥٠ ١٤١ ٧٧٨ | ٦ ٨٥٤ ٦٧٣ ٨٨٨ | ٢ ٤٥٢ ٤٨٨ ٨٦٩ | ٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩ |
| التزامات القطاعات الجغرافية | ٢٨ ٩٤٢ ٣٠٦ ٧٠٢ | ٧ ٠٠٨ ٩٠٨ ٤٩٣ | ٢ ٤٤٨ ٢٧٣ ٤٥٨ | ٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨ ٦٥٣ |
| **بنود اخرى للقطاعات الجغرافية** | | | | |
| اهلاكات | ( ١٨١ ٥٠١ ٧٧٧) | ( ١٤ ٠٢٤ ٧٩٨) | ( ٣ ٦٥٥ ٢٧٦) | ( ١٩٩ ١٨١ ٨٥١) |
| عبء اضمحلال | -- | -- | -- | ( ١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩) |

**جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :**

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

**(القيمة بالالف جنية مصرى)**

| البيان | من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١ | | | من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | النشاط الاسكانى | النشاط المصرفى | الاجمالى | النشاط الاسكانى | النشاط المصرفى | الاجمالى |
| عائد القروض و الايرادات المشابهة | -- | ٦٦٠٥٨١٤ | ٦٦٠٥٨١٤ | -- | ٦١٠٨٢٥٢ | ٦١٠٨٢٥٢ |
| تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة | -- | (٣٦٦٣٧٧٠) | (٣٦٦٣٧٧٠) | -- | (٢٩٦٠٦٤٢) | (٢٩٦٠٦٤٢) |
| **صافى الدخل من العائد** | -- | ٢٩٤٢٠٤٤ | ٢٩٤٢٠٤٤ | -- | ٣١٤٧٦١٠ | ٣١٤٧٦١٠ |
| ايرادات الاتعاب و العمولات | ١٠٢٢٥٥ | ٢٦١٢٣٩ | ٣٦٣٤٩٤ | ١١٦١٣٢ | ٢١٦٨٣٦ | ٣٣٢٩٦٨ |
| مصروفات الاتعاب و العمولات | -- | (٣٤٨٠٨) | (٣٤٨٠٨) | -- | (٢٨٨٨١) | (٢٨٨٨١) |
| **صافى الدخل من الاتعاب و العمولات** | **١٠٢٢٥٥** | **٢٢٦٤٣١** | **٣٢٨٦٨٦** | **١١٦١٣٢** | **١٨٧٩٥٥** | **٣٠٤٠٨٧** |
| توزيعات الارباح | -- | ١٢٧٨٠٤ | ١٢٧٨٠٤ | -- | ٨٢٥٠٢ | ٨٢٥٠٢ |
| صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | -- | ٦٠٢٤١ | ٦٠٢٤١ | -- | ٦٢١٦٠ | ٦٢١٦٠ |
| ارباح مشروعات البنك الاسكانية | ٤٠٢٤٦٩ | -- | ٤٠٢٤٦٩ | ٤٤٤٧٩٣ | -- | ٤٤٤٧٩٣ |
| عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان | -- | (٤١٥١٥٧) | (٤١٥١٥٧) | -- | (٢١٩٥٢٩) | (٢١٩٥٢٩) |
| مصروفات إدارية | (٢٨١٥٧٧) | (١٣٦٦٥٦٤) | (١٦٤٨١٤١) | (٢٢١٩٧٣) | (١١٩٧٢٠٦) | (١٤١٩١٧٩) |
| رد (عبء) مخصصات أخرى | -- | ٥٩٩٩٤٨ | ٥٩٩٩٤٨ | -- | (٢٨٤١٠٣) | (٢٨٤١٠٣) |
| ايرادات تشغيل اخرى | ٦٢٠٨٠ | ٨٧٦٧٢ | ١٤٩٧٥٢ | ٥٦٥٥٣ | ٢١٨٣١ | ٧٨٣٨٤ |
| **صافى الربح قبل ضرائب الدخل** | **٢٨٥٢٢٧** | **٢٢٦٢٤١٩** | **٢٥٤٧٦٤٦** | **٣٩٥٥٠٥** | **١٨٠١٢٢٠** | **٢١٩٦٧٢٥** |
| مصروفات ضرائب الدخل | (٦٤١٧٦) | (٥٣٢٣٨١) | (٥٩٦٥٥٧) | (٨٨٩٨٩) | (٤٨١٢٦٠) | (٥٧٠٢٤٩) |
| **صافى ارباح العام** | **٢٢١٠٥١** | **١٧٣٠٠٣٨** | **١٩٥١٠٨٩** | **٣٠٦٥١٦** | **١٣١٩٩٦٠** | **١٦٢٦٤٧٦** |

## ٦- صافى الدخل من العائد

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **عائد القروض و الايرادات المشابهة من :** | | |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ٢ ٤١٧ ٠٩٨ ٥٥٤ | ١ ٨٧٨ ١٦٣ ٨٢٥ |
| استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر) | ٢ ٨٤٢ ١٣٥ ٧٧٢ | ٢ ٦٢٢ ٣٧٥ ٥٨٨ |
| ودائع و حسابات جارية | ١ ٣٤٦ ٥٧٩ ٥٦٦ | ١ ٦١٢ ١٧٦ ٨٨٧ |
| **الإجمالى** | ٦ ٦٠٥ ٨١٣ ٨٩٢ | ٦ ١١٢ ٧١٦ ٣٠٠ |
| **تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-** | | |
| ودائع و حسابات جارية : | | |
| - للبنوك | ٣٧ ٣٠٦ ٥٠١ | ٤٠ ٩٥٦ ٥٦٠ |
| - للعملاء | ٣ ٤١٣ ٨٩٣ ٢٦٩ | ٢ ٦٨٨ ٩٥٦ ٧٩٨ |
| | ٣ ٤٥١ ١٩٩ ٧٧٠ | ٢ ٧٢٩ ٩١٣ ٣٥٨ |
| قروض مؤسسات مالية أخرى | ٢١٢ ٥٧٠ ٠٤٤ | ٢٣٠ ٧٢٨ ٥٩٥ |
| **الإجمالى** | ٣ ٦٦٣ ٧٦٩ ٨١٤ | ٢ ٩٦٠ ٦٤١ ٩٥٣ |
| **الصافى** | ٢ ٩٤٢ ٠٤٤ ٠٧٨ | ٣ ١٥٢ ٠٧٤ ٣٤٧ |

## ٧- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **ايرادات الأتعاب و العمولات:** | | |
| الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان | ٦١ ٢٢٩ ٩٣٢ | ٢٨ ٠٥٨ ٦٠٣ |
| اتعاب خدمات تمويل المؤسسات | ١٥٧ ٧٦٨ ٦٦٧ | ١٥٦ ٢٨٦ ١٩٨ |
| اتعاب اخرى | ١٤٤ ٤٩٥ ٦٠٤ | ١٤٨ ٦٢٢ ٨١٥ |
| | ٣٦٣ ٤٩٤ ٢٠٣ | ٣٣٢ ٩٦٧ ٦١٦ |
| **مصروفات الأتعاب و العمولات:** | | |
| أتعاب أخرى مدفوعة | ( ٣٤ ٨٠٨ ٤٧٨) | (٢٨ ٨٨٠ ٦٤٨) |
| **الصافى** | ٣٢٨ ٦٨٥ ٧٢٥ | ٣٠٤ ٠٨٦ ٩٦٨ |

## ٨- توزيعات الأرباح

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر | ٢ ٩٧٤ ٥٤٩ | ٢ ٣٥٦ ١٧٩ |
| أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٣ ١٧٢ ٢٨٩ | ٥ ٧٦٧ ١١١ |
| شركات تابعة و شقيقة | ١٢١ ٦٥٦ ٩٤٥ | ٧٤ ٣٧٨ ٦٢٨ |
| **الاجمالى** | **١٢٧ ٨٠٣ ٧٨٣** | **٨٢ ٥٠١ ٩١٨** |

## ٩- صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أرباح التعامل فى العملات الأجنبية | ١٧ ٨٨٠ ٥٢٦ | ١٥ ٨٣٣ ٧١٩ |
| أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٤٢ ٣٦٠ ٢١٠ | ٤١ ٨٦١ ٢٧٨ |
| **الإجمالى** | **٦٠ ٢٤٠ ٧٣٦** | **٥٧ ٦٩٤ ٩٩٧** |

## ١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| مبيعات وحدات إسكان | ٥٥١ ٤٢٨ ٧٦٨ | ٤٨٦ ١٥٦ ٨٣٩ |
| تكلفة الوحدات المباعة | (١٩٨ ١٥٩ ٢٤٥) | (١٧٤ ٨٤٦ ٤٧٤) |
| مجمل ربح الوحدات | ٣٥٣ ٢٦٩ ٥٢٣ | ٣١١ ٣١٠ ٣٦٥ |
| إيرادات إسكان أخرى | ٤٩ ١٩٩ ١٩٨ | ١٣٣ ٤٨٢ ٣٥٠ |
| **الإجمالى** | **٤٠٢ ٤٦٨ ٧٢١** | **٤٤٤ ٧٩٢ ٧١٥** |

## ١١ - مصروفات إدارية

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **تكلفة العاملين** | | |
| أجور و مرتبات | ٦٢٧ ٠٨٠ ٥٣٦ | ٥٩١ ٠٣٠ ٣٩٣ |
| تأمينات اجتماعية | ٣٩ ٢٠٩ ٧٠٨ | ٣٠ ٦٣١ ٦٩٨ |
| تكلفة مزايا التقاعد | ١٤ ٧٤٧ ١٥٨ | ١١ ٦٥٦ ٧١١ |
| مستلزمات التشغيل | ٦١١ ٣٥٣ ٣٥٠ | ٤٥٢ ٢٥٩ ١٥٨ |
| مصروفات جارية | ٣٠٩ ٤٥٩ ٣٤٠ | ٢٦٤ ٩١٢ ٧٢٥ |
| حصة النشاط الرياضى والاجتماعى | ١ ٧٤٣ ٦٦٠ | ١ ٢٨٢ ٥٥٠ |
| تبرعات | ٤٤ ٥٤٧ ٣٠٣ | ٦٧ ٤٠٣ ١٣٤ |
| **الإجمالى** | **١ ٦٤٨ ١٤١ ٠٥٥** | **١ ٤١٩ ١٧٦ ٣٦٩** |

## ١٢- إيرادات تشغيل أخرى

| | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| خسائر تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة او المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر | ( ١١ ١١١ ١٤٠) | ( ٤ ٢٧٩ ١١٩) |
| أرباح بيع ممتلكات ومعدات | ٣ ٣٣٦ ٨٤٩ | ٢ ٥١١ ٨٣٨ |
| (عبء) رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات | ( ١٤ ٢٧٠ ٢٠١) | ٥ ١٤٨ ٩٤٩ |
| ايجارات محصلة | ٦٦ ٧٦٩ ٧٩٢ | ٥٦ ٥٥٣ ٤٤٧ |
| أخرى | ١٠٥ ٠٢٨ ٠٧٩ | ١٨ ٤٤٨ ٥٠٢ |
| **الإجمالى** | ١٤٩ ٧٥٣ ٣٧٩ | ٧٨ ٣٨٣ ٦١٧ |

## ١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| قروض و تسهيلات للعملاء | ( ٤١٣ ٢١٧ ١٨٠) | ( ١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩) |
| ارصدة لدى البنوك | ٢٤٩ ٠٧٣ | -- |
| ادوات دين بالتكلفة المستهلكة | ( ٢ ١٨٩ ٢٣٠) | -- |
| **الإجمالى** | (٤١٥ ١٥٧ ٣٣٧) | (١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩) |

## ١٤- مصروفات ضرائب الدخل

| | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| الضرائب الحالية | ( ٥٩٨ ٥٤٧ ٦٧٤) | ( ٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤) |
| الضرائب المؤجلة | ١ ٩٩١ ١٨٧ | ( ٨ ٣٩٦ ٧٧٨) |
| **الإجمالى** | (٥٩٦ ٥٥٦ ٤٨٧) | (٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢) |

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **الربح المحاسبى بعد التسوية** | ٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠ | ٢ ١٩٦ ٧٢٥ ٥٩٦ |
| سعر الضريبة | ٢٢,٥٪ | ٢٢,٥٪ |
| **ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى** | ٥٧٣ ٢٢٠ ٣١٢ | ٤٩٤ ٢٦٣ ٢٥٩ |
| **يضاف / (يخصم)** | | |
| مصروفات غير قابلة للخصم | ٢٣٦ ٠٣٥ ٠٣٦ | ٣١ ٩٣٨ ٣٥٤ |
| اعفاءات ضريبية | ( ٢٩١ ١٤٢ ٨٢٣) | ( ٣٣ ٧٠٩ ٩٤٦) |
| تأثير المخصصات | ( ٥٧ ٥٥٢ ٩٩٩) | ٧١ ٦٢٥ ٤٤٦ |
| تأثير الاهلاكات | ١ ٩٩١ ١٨٧ | ( ٨ ٣٩٦ ٧٧٨) |
| ضريبة قطعية | ٧ ١٣٠ ٤٧٦ | ٤ ٨٩٠ ٦٩٨ |
| ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة | ١٢٨ ٨٦٦ ٤٨٥ | ١ ٢٤١ ٣٢١ |
| **مصروفات ضريبة الدخل** | ٥٩٨ ٥٤٧ ٦٧٤ | ٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤ |
| **سعر ضريبة الدخل** | ٢٣,٥٪ | ٢٥,٦٪ |

## ١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح العام

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

| | ٢٠١٩ جنيه مصرى | ٢٠١٨ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **صافى ارباح العام** | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣ | ١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤ |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة * | ( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠) | ( ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| حصة العاملين فى الارباح * | ( ١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩) | ( ١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢) |
| **المتاح للمساهمين من صافى ارباح العام** | ١ ٧٤١ ٣١٤ ٥٤٤ | ١ ٤٤٩ ٢٤٤ ٥٦٢ |
| المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة | ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠ | ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠ |
| **نصيب السهم فى صافى ارباح العام** | ١٣,٧٧ | ١١,٤٦ |

*مبالغ تقديرية على ان تعتمد المبالغ من الجمعية العامه العادية لمساهمى البنك فى نهاية العام

## ١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| نقديـــة | ٧١٦ ٥٨٥ ٢٩٤ | ٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤ |
| أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى | ٣ ٥٥٩ ٤١٠ ٦١٢ | ١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧ |
| | ٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦ | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ |
| أرصدة بدون عائد | ٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦ | ٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١ |

## ١٧ - أرصدة لدى البنوك

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ٢١ ٨٣٦ ١٥١ | ٣٤ ١٨٧ ٦٢٣ |
| ودائع | ٨ ٢٨٦ ٨٤٧ ٤٤٠ | ٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠ |
| مخصص خسائر الاضمحلال | -- | -- |
| | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ |
| البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى | ٦ ٧٩٢ ٨٩٥ ١٤٠ | ٧ ٠٤٩ ٨٥١ ٠٦٠ |
| بنوك محلية | ١ ٤٩٦ ٨٧٨ ٤٩٥ | ١ ٦٥٩ ٩٦٨ ٠٢٤ |
| بنوك خارجية | ١٨ ٩٠٩ ٩٥٦ | ٣٩ ٦٨٣ ٨٩٩ |
| | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ |
| أرصدة بدون عائد | ٢١ ٨٣٦ ١٥١ | ٣٤ ١٨٧ ٦٢٣ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٨ ٢٨٦ ٨٤٧ ٤٤٠ | ٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠ |
| | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ |
| **أرصدة متداولـة** | ٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١ | ٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣ |

## ١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **أفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠ | ٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦ |
| بطاقات ائتمان | ٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦ | ١٩ ٠٧٩ ٩٧٦ |
| قروض شخصية | ٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣ | ١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨ |
| قروض عقارية | ٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦ | ٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨ |
| **اجمالـــى** | ٩ ٩٠٥ ٥١٣ ٥٥٥ | ٨ ٥٨٨ ٦٠١ ٨٢٨ |
| **مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠ | ٣ ٤٣١ ٧٢١ ٣٥٣ |
| قروض مباشرة | ٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١ | ٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١ |
| قروض وتسهيلات مشتركة | ٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩ | ١ ٠٣٤ ٣٧١ ٠٥٧ |
| قروض أخرى * | ٥١٧ ١١٩ ٩٧٤ | ٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩ |
| **اجمالـــى** | ٩ ٨٢٤ ٦٠٧ ٣٩٤ | ٧ ٠٩٨ ٩٣١ ٥٥٠ |
| اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء | ١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩ | ١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨ |
| يخصم : | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧) | (٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١) |
| الفوائد مجنبة | (١٨ ٢٠٤ ١٩٢) | (٥١ ٢٥٠ ٧٥٣) |
| | ١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠ | ١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤ |
| **أرصدة متداولـة** | ٤ ٢٢٩ ٩٢٠ ٤٨١ | ٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢ |
| **أرصدة غير متداولـة** | ١٥ ٥٠٠ ٢٠٠ ٤٦٨ | ١١ ٧٠٤ ٢٧٠ ٢٣٦ |
| | ١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩ | ١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨ |

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

### مخصص خسائر الاضمحلال

### تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الرصيد فى اول العام | ٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١ | ١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤ |
| المحول الى احتياطى المخاطر العام طبقا لمعيار IFRS٩ | (٢٨٣ ٤٤٠ ٩١١) | – |
| عبء الاضمحلال | ٤١٣ ٢١٧ ١٨٠ | ١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩ |
| مبالغ تم اعدامها خلال العام | (١٧ ٧٥٢ ٧٦٤) | (١٠١ ٨٩١ ٧٥٦) |
| مبالغ مستردة خلال العام | ١٢٢ ٧٨٣ ٩٥٢ | ٨ ٥١٥ ٣٤٥ |
| فروق تقييم عملات اجنبية | (١٠ ٤١٦ ٧٨١) | ١ ١٠٦ ٦١٩ |
| الرصيد فى اخر العام | ٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧ | ٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١ |

## ١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية | | |
| أسهم شركات محلية | ٥٧ ٥٢٩ ٢٤١ | ٦٢ ١٦٢ ١٠٠ |
| اجمالى أدوات حقوق الملكية | ٥٧ ٥٢٩ ٢٤١ | ٦٢ ١٦٢ ١٠٠ |
| محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير | ٣٣٠ ٨٦٠ ٠٢٦ | ٣٠٣ ٤٧٢ ٦٧٧ |
| إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٣٨٨ ٣٨٩ ٢٦٧ | ٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧ |

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

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | |
| أدوات دين : | | |
| مدرجة فى السوق | ١ ٩١٨ ٠٩٠ ٤١٩ | ١ ٣٥٨ ٤٧٥ ٧٠٠ |
| عوائد لم تستحق بعد | (١٣٣ ٣٧٨ ٠٧٢) | (٨٩ ٧٢٩ ٦٧٨) |
| أدوات حقوق ملكية : | | |
| غير مدرجة فى السوق | ٩٩ ٠٠٨ ٧٩٨ | ٤٠ ٣١٦ ٤٨٨ |
| ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة | ٣٦ ٩٤٩ ٠٠١ | ١٧ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦ | ١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | | |
| ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة : | | |
| مدرجة فى السوق | ٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧ | ١٨ ٢٤٧ ٣٨١ ٢٩٣ |
| عوائد لم تستحق بعد | (١ ٠٨٦ ٥٤٦ ٥٩٠) | (١ ٢٧٣ ٩٠٥ ٢٧٦) |
| عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء | (٤ ٦٢٩ ٨٦٨ ٧٣٨) | (٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣) |
| مخصص اضمحلال ادوات دين | (٨ ٢٨٧ ٠٣٤) | -- |
| اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | ١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥ | ١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤ |
| إجمالى استثمارات مالية | ١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١ | ١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤ |
| أرصدة متداولة | ١٦ ١٢٩ ١٢٣ ٩٨٢ | ١٣ ٧٢٥ ٥٤٦ ٢٧٦ |
| أرصدة غير متداولة | ١٣٥ ٩٥٧ ٧٩٩ | ٥٧ ٣١٦ ٤٨٨ |
| | ١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١ | ١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤ |
| أدوات دين ذات عائد ثابت | ١٦ ١٢٩ ١٢٣ ٩٨٢ | ١٣ ٧٢٥ ٥٤٦ ٢٧٦ |

( جنية مصرى)

| | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | الاجمالى |
|---|---|---|---|
| **الرصيد فى اول يناير ٢٠١٩** | ١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠ | ١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤ | ١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤ |
| صافى حركة الشراء والبيع | ٥١٤ ٠٨٤ ٤٤٥ | ١ ٩٩٨ ٣٧١ ٨٨٨ | ٢ ٥١٢ ٤٥٦ ٣٣٣ |
| استهلاك خصم اصدار | -- | ١٠ ٧١٩ ٥٠٢ | ١٠ ٧١٩ ٥٠٢ |
| التغير فى القيمة العادلة | ٨٠ ٥٢٣ ١٩١ | -- | ٨٠ ٥٢٣ ١٩١ |
| عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء | -- | ( ١١٣ ١٩٢ ٩٧٥) | ( ١١٣ ١٩٢ ٩٧٥) |
| مخصص اضمحلال ادوات دين | -- | ( ٨ ٢٨٧ ٠٣٤) | ( ٨ ٢٨٧ ٠٣٤) |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩** | ١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦ | ١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥ | ١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١ |
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨** | ٤١ ٩٦٨ ٣٤٢ | ٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨ | ٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠ |
| صافى حركة الشراء والبيع | ١ ٢٨٥ ٧٣٥ ٢٧٢ | ١٤ ٥٧٩ ١٨٠ ٠٧٢ | ١٥ ٨٦٤ ٩١٥ ٣٤٤ |
| استهلاك خصم اصدار | -- | ١٠ ١٤٨ ٦٣٧ | ١٠ ١٤٨ ٦٣٧ |
| التغير فى القيمة العادلة | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) | -- | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) |
| عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء | -- | (٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣) | (٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣) |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | ١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠ | ١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤ | ١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤ |

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

| | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٨٠ ٥٢٣ ١٩١ | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) |
| **الاجمـــــالى** | ٨٠ ٥٢٣ ١٩١ | ( ١ ٦٤١ ١٠٤) |

## ٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | | | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة المباشرة | نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة | قيمة المساهمة | نسبة المساهمة المباشرة | نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة |
| **اولا: شركات تابعة** | | | | | | |
| شركة القابضة للاستثمار والتعمير | ٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٩٢ | ٪٩٢ | ٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٩٢ | ٪٩٢ |
| شركة التعمير والاسكان للاستثمار العقارى | ١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٦٠ | ٪٩٤,٩٦ | ١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٦٠ | ٪٩٤,٩٦ |
| شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية | ٩٤٢ ٠٠٠ | ٪١٥,٧ | ٪٦٢,٦٢ | ٩٤٢ ٠٠٠ | ٪١٥,٧ | ٪٦٢,٦٢ |
| شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية) | ١ ٥٢١ ٠٠٠ | ٪٣٩ | ٪٨٥,٩٢ | ١ ٥٢١ ٠٠٠ | ٪٣٩ | ٪٨٥,٩٢ |
| شركة صندوق التعمير العقارى - نمو | ٤ ٨٠٠ ٠٠٠ | ٪٢٤ | ٪٩٣,٨٣ | ٤ ٨٠٠ ٠٠٠ | ٪٢٤ | ٪٩٣,٨٣ |
| شركة التعمير للترويج المالى و العقارى | ٢ ١٧٨ ١٥٨ | ٪٣٩ | ٪٩٤,٢٠ | ٢ ١٧٨ ١٥٨ | ٪٣٩ | ٪٩٤,٢٠ |
| شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية | ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٤٠ | ٪٨٦,٩٢ | ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٤٠ | ٪٨٦,٩٢ |
| شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى | ٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٣٧ | ٪٩٢,٧٧ | ٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٣٧ | ٪٩٢,٧٧ |
| شركة حماية للامن ونقل الاموال | ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٤٠ | ٪٩٤,٨٢ | ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٪٤٠ | ٪٩٤,٨٢ |
| شركة اتش دى للتأجير التمويلى | ٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣ | ٪٦٠ | ٪٩٧,١١ | ٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣ | ٪٦٠ | ٪٩٧,١١ |
| **ثانيا: شركات شقيقة** | | | | | | |
| شركة التعمير للاسكان و المرافق | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٪٣٥ | ٪٣٥ | ٥ ٢٥٠ ٠٠٠ | ٪٣٥ | ٪٣٥ |
| شركة التعمير للتمويل العقارى | ١٧٥ ١٦١ ٣٧٠ | ٪٢٤,٨٤ | ٪٢٤,٨٤ | ١٧٥ ١٦١ ٣٧٠ | ٪٢٤,٨٤ | ٪٢٤,٨٤ |
| شركة هايد بارك العقارية للتطوير | ١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠ | ٪٣٦,٩ | ٪٥٣,٦٦ | ١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠ | ٪٣٦,٩٠ | ٪٥٣,٦٦ |
| شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى | ٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠ | ٪٣٨ | ٪٣٩,٨٤ | ٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠ | ٪٣٨ | ٪٣٩,٥٢ |
| شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار* | ١ | ٪٣٠ | ٪٤٩,٣٢ | ١ | ٪٣٠ | ٪٤٩,٣٢ |
| شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية ** | ١ | ٪١٠,٨ | ٪٤٧,٧٨ | ١ | ٪١٤,٥٩ | ٪٤٨,٠٩ |
| شركة مصر سيناء للسياحة*** | ١ | ٪٣٠ | ٪٣٠ | ١ | ٪٣٠ | ٪٣٠ |
| **الاجمالى** | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ | | | ١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤ | | |

* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ٧٤٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى

** تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ١ ٨٠٠ ٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ١ ٧٩٩ ٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

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

## ٢٢- مشروعات الاسكان

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان | ١٨٧ ٩٣٥ ١٣٦ | ١٨٦ ٤٩٨ ٧٥٩ |
| أعمال تحت التنفيذ | ٧٩ ٢٤٠ ٥٩١ | ١٦١ ١٦٦ ١١٥ |
| أعمال تامة | ٦٨٩ ٤٤٥ ٥٤١ | ٥٠٨ ٨٧١ ٣٩٣ |
| اضمحلال مشروعات الاسكان | (٢٤ ٠١٦ ٧٥٧) | (١٩ ٣٢٧ ٢١٩) |
| **الاجمالى** | ٩٣٢ ٦٠٤ ٥١١ | ٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨ |

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٣٣,٦٢ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.

- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٣١٨٨٩ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٧١٦٣ متر والاراضى الفضاء ١٣٥٢١٤ متر .

## ٢٣- استثمارات عقارية

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| اجمالى الاستثمارات | ١١٢ ٩٥٥ ٧١٩ | ١٤٢ ٦٠٠ ٤٦٥ |
| مجمع الاهلاك | (٣٣ ٦٣١ ٦٩١) | (٢٩ ٥٧٢ ٠١٣) |
| **صافى القيمة الدفترية اول العام** | ٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨ | ١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢ |
| اضافات | ٣٩ ٣٨٠ ٩١٥ | ٩ ٠٣٣ ٥٧٢ |
| استبعادات | (٣٦٦ ٢١٦) | (٣٨ ٦٧٨ ٣١٨) |
| استبعادات من مجمع الاهلاك | ٦١ ٣٨٩ | ٥ ٢٠٩ ٢٩٣ |
| اهلاك العام | (١١ ٩٢١ ٩١٣) | (٩ ٢٦٨ ٩٧١) |
| **صافى القيمة الدفترية اخر العام** | ١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣ | ٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨ |

- توجر الاستثمارات العقارية لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد ويتم احتساب قسط اهلاك لهذه الوحدات المؤجرة بنسبة ٥% سنويا.

- تم تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٣٧٤,١ مليون جنية مصرى.

## ٢٤- أصول غير ملموسة

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| برامج الحاسب الالى | | |
| التكلفة فى اول العام | ٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢ | ١٧٤ ٩٩٠ ٣٥٦ |
| الاضافات خلال العام | ٧٧ ٠١٠ ٠٥١ | ١٢١ ٩٢٦ ٨٠٦ |
| **التكلفة فى اخر العام** | ٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣ | ٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢ |
| مجمع الاستهلاك فى اول العام | (١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥) | (٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥) |
| الاستهلاك خلال العام | (٨٣ ٩٥٢ ٣٠٨) | (٨٦ ٢٨٢ ٥٨٠) |
| **مجمع الاستهلاك فى اخر العام** | (٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣) | (١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥) |
| **صافى القيمة الدفترية اخر العام** | ١١٣ ٨٨٩ ٥٧٠ | ١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧ |

## ٢٥- اصول اخرى

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الايرادات المستحقة | ٤٦٧ ٤١٧ ١٢٦ | ٤٩١ ٣٧١ ٥٤١ |
| المصروفات المقدمة | ٦ ١٥٢ ٣٩٧ | ٣ ٥١٦ ٩٢١ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ٢٣٦ ٤٣٧ ٤٤٤ | ٦٨ ٢٧٠ ٠٦٦ |
| دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى | ٧٦ ٤١٣ ٣٨٦ | ٢٨ ١٩٣ ٠٨٨ |
| التأمينات و العهد | ٥ ٧٢٧ ٨٤٦ | ١ ٧٤٢ ٦٢٢ |
| حسابات مدينة تحت التسوية | ١٢٣ ٧٦٣ ١٦٢ | ٤٨ ٠٢١ ٩٤٦ |
| اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون | ٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢ | ٥١ ٣١٦ ٩٧٢ |
| أخرى | ١٦ ٨٠٤ ١٢٧ | ١٩١ ٦٣٤ ٠٤٠ |
| **الاجمـــــالى** | ١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠ | ٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦ |

www.indi.egy.com



## ٢٦ - اصول ثابتة

( جنية مصرى)

| | اراضى | مبانى وانشاءات | وسائل نقل | الات ومعدات | اثاث | تجهيزات | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨** | | | | | | | |
| التكلفة | ٢ ٧٧٧ ٩٤٤ | ٤٥٤ ٥٢٤ ٨٦٣ | ٤٢ ٠٨٤ ٨٦٠ | ٣٠٣ ٨٧٩ ٤٧٢ | ٦٥ ١٨٣ ٨٩٢ | ١٥ ٢٦٦ ٧٠٩ | ٨٨٣ ٧١٧ ٧٤٠ |
| مجمع الاهلاك | -- | ١٣١ ٥٠٤ ٤٠٣ | ٢٣ ٤٠١ ٤٠٦ | ١٧٥ ٨٠٩ ٨٧٩ | ٣٠ ٦٨٧ ١١٣ | ١٢ ٥٥٤ ١٣٥ | ٣٧٣ ٩٥٦ ٩٣٦ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨** | ٢ ٧٧٧ ٩٤٤ | ٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠ | ١٨ ٦٨٣ ٤٥٤ | ١٢٨ ٠٦٩ ٥٩٣ | ٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩ | ٢ ٧١٢ ٥٧٤ | ٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤ |
| اضافات | ٢٠ ٥٢٠ ٨٣٠ | ٥٤ ١٦٧ ٥٤٨ | ٤ ٠٩٧ ٥٠٠ | ٢٠٧ ٢٧٧ ٦٧٩ | ١٤ ٤٨٥ ١٤٣ | -- | ٣٠٠ ٥٤٨ ٧٠٠ |
| استبعادات | -- | ١ ٤٤٩ ١٣٥ | ١ ٦٢٢ ٣٨٦ | ٥٥ ٤٤٠ | -- | -- | ٣ ١٢٦ ٩٦١ |
| استبعادات من مجمع الاهلاك | -- | ١ ١٧٧ ٤٢٠ | ١ ٦٢٢ ٣٤٤ | ٥٥ ٤٣٤ | -- | -- | ٢ ٨٥٥ ١٩٨ |
| تكلفة اهلاك | -- | ٢٢ ١٠٢ ٦٣٣ | ٦ ٦٤٠ ٤٩٠ | ٧٥ ٧٩٢ ٨٥٩ | ٦ ٠١٣ ١٢٣ | ٢ ٣٥٠ ١٦٦ | ١١٢ ٨٩٩ ٢٧١ |
| الاهلاك المحمل على الاستثمارات العقارية | -- | ٨٧٢ ٤٠٣ | -- | -- | -- | -- | ٨٧٢ ٤٠٣ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨** | ٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤ | ٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧ | ١٦ ١٤٠ ٤٢٢ | ٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧ | ٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩ | ٣٦٢ ٤٠٨ | ٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧ |
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩** | | | | | | | |
| التكلفة | ٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤ | ٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٦ | ٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤ | ٥١١ ١٠١ ٧١١ | ٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥ | ١٥ ٢٦٦ ٧٠٩ | ١ ١٨١ ١٣٩ ٤٧٩ |
| مجمع الاهلاك | -- | ١٥٣ ٣٠٢ ٠١٩ | ٢٨ ٤١٩ ٥٥٢ | ٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤ | ٣٦ ٧٠٠ ٢٣٦ | ١٤ ٩٠٤ ٣٠١ | ٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٢ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩** | ٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤ | ٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧ | ١٦ ١٤٠ ٤٢٢ | ٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧ | ٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩ | ٣٦٢ ٤٠٨ | ٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧ |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩** | | | | | | | |
| صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩ | ٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤ | ٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧ | ١٦ ١٤٠ ٤٢٢ | ٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧ | ٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩ | ٣٦٢ ٤٠٨ | ٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧ |
| اضافات | ١٥٤ ٣٤٢ ٧٨٥ | ١٣٨ ١١٤ ٥٢٩ | ١١ ٤٧٣ ٦٠٠ | ٦٥ ٧٦١ ٩٩١ | ٢٠ ٤٤١ ٦١٨ | ٩٩٤ ٠٢٠ | ٣٩١ ١٢٨ ٥٤٣ |
| استبعادات | -- | ٧٣٨ ٤٥٦ | ٢ ٨٠٢ ٦٥١ | ٦ ٥٧٤ ٤٣٣ | ٩٧٢ ٦٦٩ | -- | ١١ ٠٨٨ ٢٠٩ |
| استبعادات من مجمع الاهلاك | -- | ١٤٤ ٩٠٧ | ٢ ٢٣٣ ٧٢٢ | ٦ ٥٧٢ ٢١٥ | ٩١٣ ٥٧٦ | -- | ٩ ٨٦٤ ٤٢٠ |
| تكلفة اهلاك | -- | ٢٧ ٠٣٢ ٣٠٧ | ٨ ٩٧٣ ٦٦٢ | ٩٩ ٨٧١ ١٥٥ | ٧ ٢٣٤ ٨٥٧ | ٢٣٤ ٩٤٤ | ١٤٣ ٣٤٦ ٩٢٥ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩** | ١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩ | ٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠ | ١٨ ٠٧١ ٤٣١ | ٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥ | ٥٦ ١١٦ ٤٦٧ | ١ ١٢١ ٤٨٤ | ٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦ |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩** | | | | | | | |
| التكلفة | ١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩ | ٦٤٤ ٦١٩ ٣٤٩ | ٥٣ ٢٣٠ ٩٢٣ | ٥٧٠ ٢٨٩ ٢٦٩ | ٩٩ ١٣٧ ٩٨٤ | ١٦ ٢٦٠ ٧٢٩ | ١ ٥٦١ ١٧٩ ٨١٣ |
| مجمع الاهلاك | -- | ١٨٠ ١٨٩ ٤١٩ | ٣٥ ١٥٩ ٤٩٢ | ٣٤٤ ٨٤٦ ٢٤٤ | ٤٣ ٠٢١ ٥١٧ | ١٥ ١٣٩ ٢٤٥ | ٦١٨ ٣٥٥ ٩١٧ |
| **صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩** | ١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩ | ٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠ | ١٨ ٠٧١ ٤٣١ | ٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥ | ٥٦ ١١٦ ٤٦٧ | ١ ١٢١ ٤٨٤ | ٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦ |

## ٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| حسابات جارية | ٤٧٣ ٨٧٥ | ٩٨٢ ٦٩٩ |
| ودائع | ٩٥٠ ٨٥٤ ١٤٩ | ٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣ |
| | ٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤ | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ |
| بنوك محلية | ٩٤٦ ٦٩١ ٢٥٠ | ٤٥١ ٢٨٩ ٤٧٠ |
| بنوك خارجية | ٤ ٦٣٦ ٧٧٤ | ٥ ٦٣٠ ٧٨٢ |
| | ٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤ | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ |
| أرصدة بدون عائد | ٤٧٣ ٨٧٥ | ٩٨٢ ٦٩٩ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٩٥٠ ٨٥٤ ١٤٩ | ٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣ |
| | ٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤ | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ |
| أرصدة متداولة | ٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤ | ٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢ |

## ٢٨- ودائع العملاء

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| ودائع تحت الطلب | ١٦ ٤١٧ ٣٤٢ ٣٦٧ | ١٥ ٠٥٣ ٠٧٢ ٢٩٨ |
| ودائع لأجل و بإخطار | ١٠ ٩٥٢ ٩٢٩ ٥٣٢ | ٦ ٤٦١ ٧٠٢ ٢٨٤ |
| شهادات ادخار | ٤ ٥٩٨ ١٨٥ ٨٥٧ | ٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١ |
| ودائع توفير | ٦ ٠١٢ ٧٥٥ ٤٢٢ | ٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥ |
| ودائع اخرى | ٣ ٣٠٤ ٢٥٧ ٢٩٧ | ٣ ٩٤٨ ٧٦٩ ٢١٢ |
| | ٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥ | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ |
| ودائع مؤسسات | ٢٣ ٤٠٢ ٨٤٥ ٩٨٧ | ١٧ ٧٨٦ ٧٠٤ ٥٧١ |
| ودائع أفراد | ١٧ ٨٨٢ ٦٢٤ ٤٨٨ | ١٦ ٣٣٥ ٣٦٥ ٥٤٩ |
| | ٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥ | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ |
| أرصدة بدون عائد | ١٩ ١٧٩ ٩٢٩ ٦١٨ | ١٧ ٤٩١ ٠٩١ ٨٤٨ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٦ ٠١٢ ٧٥٥ ٤٢٢ | ٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ١٦ ٠٩٢ ٧٨٥ ٤٣٥ | ١١ ٦٠٠ ٧٥٠ ٧٢٧ |
| | ٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥ | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ |
| أرصدة متداولة | ٣٦ ٦٨٧ ٢٨٤ ٦١٨ | ٣٠ ٤٩٣ ٧٧١ ٣٣٩ |
| أرصدة غير متداولة | ٤ ٥٩٨ ١٨٥ ٨٥٧ | ٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١ |
| | ٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥ | ٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠ |

## ٢٩- قروض أخرى

| | معدل العائد (%) | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **قروض طويلة الاجل** | | | |
| قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى | | | |
| قروض نشاط البنك | ٪١٢,٧٥ | ١ ٦١٠ ٤٤٠ | ٤ ٥٦٨ ١١٢ |
| هيئة المجتمعات العمرانية | ٪١٢,٧٥ | ٢٩ ٥١١ ٠٢٨ | ٣٨ ٦٢٢ ٦٤٧ |
| هيئة تعاونيات البناء والاسكان | ٪١٢,٧٥ | ٤٤١ ٤٢٨ ٤٩٧ | ٥١٦ ٠٧١ ٣٢٣ |
| صندوق تمويل المساكن | ٪١٢,٧٥ | ١٠ ١٣٤ ٤٠٩ | ١٤ ٦٩٩ ١٦٥ |
| **اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى** | | ٤٨٢ ٦٨٤ ٣٧٤ | ٥٧٣ ٩٦١ ٢٤٧ |
| قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية | ٪٧، ٪١٤,٧٥ | ١٠٦ ٥٥٥ ٠٠٠ | ٥٨ ٨١٥ ٠٠٠ |
| قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى | ٪١٠,٢٥، ٪١١ | ٥٩ ٩٢٨ ٦٢٣ | ٦٨ ٩٧٩ ٣٦٧ |
| **الاجمالى** | | ٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧ | ٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤ |
| أرصدة متداولة | | ١١١ ٥٠٠ ٨٦٢ | ١٣١ ٦٦٣ ٠٠٠ |
| أرصدة غير متداولة | | ٥٣٧ ٦٦٧ ١٣٥ | ٥٧٠ ٠٩٢ ٦١٤ |
| | | ٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧ | ٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤ |

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

## ٣٠- التزامات أخرى

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ٢٣٣ ٩٤١ ٤٢٦ | ٣٤٢ ٠٦٩ ٦٤٥ |
| إيرادات مقدمة | ١ ٩٦٥ ٧٢٥ | ١ ٣٢٤ ٧٩٠ |
| مصروفات مستحقة | ١٢٧ ١١٤ ٨٤٧ | ١١٢ ٣٨٢ ٢٧٥ |
| دائنون | ٣٧ ٣٥٠ ٤٧٠ | ٤١ ٣١٩ ٠٩٨ |
| مقدمات حجز وحدات ملك البنك | ١ ٤٠٩ ٠٩٨ | ١ ٨٣٠ ٦٣٧ |
| دفعات مسددة تحت حساب الاقساط | ١٣٥ ٢٦٦ ٩٥٩ | ٢١٨ ١٢١ ٧٦٠ |
| شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية | ٤٧٢ ٧٣٨ ٥٥٤ | ٥٥٣ ٩٢٥ ٠١٢ |
| ارصدة دائنة متنوعة | ١ ٠٨٦ ٥٥٠ ٧٥٤ | ١ ٠٦٤ ٦٥٥ ٧٥٥ |
| الاجمالـــــــى | ٢ ٠٩٦ ٣٣٧ ٨٣٣ | ٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢ |

## ٣١- مخصصات اخرى

جنية مصرى

٢٠١٩/١٢/٣١

| | رصيد اول العام | المحول من احتياطى المخاطر العام طبقا لمعيار IFRS٩ | المكون خلال العام | المحول خلال العام | المستخدم خلال العام | انتفى الغرض منه | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مخصص الالتزامات العرضية | ٥٩ ٧٤١ ٦٨١ | ٦٢ ٦٥٢ ٠٧٩ | | -- | -- | (١٠٤ ١١٠ ٥٦٩) | ١٨ ٢٨٣ ١٩١ |
| مخصص ارتباطات القروض | -- | ٢٧٧ ٥٦٦ ٢٤٢ | -- | -- | -- | (٢٦١ ٨١٣ ٦٨٣) | ١٥ ٧٥٢ ٥٥٩ |
| مخصص مطالبات الضرائب | ٤٠٢ ٨٥٧ ٤٦٦ | -- | -- | ١٨ ٤٣٧ ٩٠٦ | ( ٤٢١ ٤٥٢) | (٢٤٣ ١٩٨ ٢٤٤) | ١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦ |
| مخصص مطالبات قضائية | ١٣٢ ٨٤٨ ٦٦١ | -- | ٣ ٦٥٥ ٠٠٠ | -- | ( ٥٠ ٠٠٠) | ( ٢١٨ ٠٩١) | ١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠ |
| مخصص اعانة الكوارث | ٤٢ ٧٦٦ | -- | ٢٠٨ ١٠٦ | -- | ( ٢٣٦ ١٥٢) | -- | ١٤ ٧٢٠ |
| مخصص مطالبات اخرى | ٩ ٥٨١ ٤٥٥ | -- | ١٠ ١١٤ ٥١٢ | -- | ( ٤ ٩٩٦ ٦٢٤) | ( ٤ ٥٨٤ ٨٣١) | ١٠ ١١٤ ٥١٢ |
| الاجمالى | ٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩ | ٣٤٠ ٢١٨ ٣٢١ | ١٣ ٩٧٧ ٦١٨ | ١٨ ٤٣٧ ٩٠٦ | (٥ ٧٠٤ ٢٢٨) | (٦١٣ ٩٢٥ ٤١٨) | ٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨ |

٢٠١٨/١٢/٣١

| | رصيد اول العام | المكون خلال العام | المستخدم خلال العام | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الالتزامات العرضية | ٣٧ ٢٠٧ ٦٧٥ | ٢٢ ٥٣٤ ٠٠٦ | -- | ٥٩ ٧٤١ ٦٨١ |
| مخصص مطالبات الضرائب | ٢٤٠ ٣٧٨ ٨٩٣ | ١٧٤ ٧٦٠ ٣٣٨ | ( ١٢ ٢٨١ ٧٦٥) | ٤٠٢ ٨٥٧ ٤٦٦ |
| مخصص مطالبات قضائية | ٣٢ ٧٥١ ٨٥٨ | ١٠٠ ٥٠٠ ٠٠٠ | ( ٤٠٣ ١٩٧) | ١٣٢ ٨٤٨ ٦٦١ |
| مخصص اعانة الكوارث | ٧٢ ١٠٠ | ٢٤٢ ٣٠٢ | ( ٢٧١ ٦٣٦) | ٤٢ ٧٦٦ |
| مخصص مطالبات اخرى | ٩٨٠ ٦٠٣ | ٨ ٦٠٠ ٨٥٢ | -- | ٩ ٥٨١ ٤٥٥ |
| الاجمالى | ٣١١ ٣٩١ ١٢٩ | ٣٠٦ ٦٣٧ ٤٩٨ | (١٢ ٩٥٦ ٥٩٨) | ٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩ |

## رد (عبء) مخصصات اخرى

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | | | ٢٠١٨/١٢/٣١ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | المكون خلال العام | انتفى الغرض منه | الاجمالى | المكون خلال العام | انتفى الغرض منه | الاجمالى |
| مخصص الالتزامات العرضية | -- | ١٠٤ ١١٠ ٥٦٩ | ١٠٤ ١١٠ ٥٦٩ | (٢٢ ٥٣٤ ٠٠٦) | -- | (٢٢ ٥٣٤ ٠٠٦) |
| مخصص ارتباطات القروض | -- | ٢٦١ ٨١٣ ٦٨٣ | ٢٦١ ٨١٣ ٦٨٣ | -- | -- | -- |
| مخصص مطالبات الضرائب | -- | ٢٤٣ ١٩٨ ٢٤٤ | ٢٤٣ ١٩٨ ٢٤٤ | (١٧٤ ٧٦٠ ٣٣٨) | -- | (١٧٤ ٧٦٠ ٣٣٨) |
| مخصص مطالبات قضائية | (٣ ٦٥٥ ٠٠٠) | ٢١٨ ٠٩١ | ( ٣ ٤٣٦ ٩٠٩) | (١٠٠ ٥٠٠ ٠٠٠) | -- | (١٠٠ ٥٠٠ ٠٠٠) |
| مخصص اعانة الكوارث | ( ٢٠٨ ١٠٦) | -- | ( ٢٠٨ ١٠٦) | ( ٢٤٢ ٣٠٢) | -- | ( ٢٤٢ ٣٠٢) |
| مخصص مطالبات اخرى | (١٠ ١١٤ ٥١٢) | ٤ ٥٨٤ ٨٣١ | ( ٥ ٥٢٩ ٦٨١) | ( ٨ ٦٠٠ ٨٥٢) | -- | ( ٨ ٦٠٠ ٨٥٢) |
| الاجمالى | (١٣ ٩٧٧ ٦١٨) | ٦١٣ ٩٢٥ ٤١٨ | ٥٩٩ ٩٤٧ ٨٠٠ | (٣٠٦ ٦٣٧ ٤٩٨) | -- | (٣٠٦ ٦٣٧ ٤٩٨) |

## ٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن السنة المالية الحالية .

لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

### الالتزمات الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

**الالتزامات الضريبية المؤجلة:**

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الاصول الثابتة والغير ملموسة | (١٥ ٦٦٢ ٢٦٦) | (١٧ ٦٥٣ ٤٥٣) |
| اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها التزام | (١٥ ٦٦٢ ٢٦٦) | (١٧ ٦٥٣ ٤٥٣) |

### حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

**الالتزامات الضريبية المؤجلة:**

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الرصيد فى اول العام | (١٧ ٦٥٣ ٤٥٣) | (٩ ٢٥٦ ٦٧٥) |
| المحمل على قائمة الدخل | ١ ٩٩١ ١٨٧ | (٨ ٣٩٦ ٧٧٨) |
| الرصيد فى اخر العام | (١٥ ٦٦٢ ٢٦٦) | (١٧ ٦٥٣ ٤٥٣) |

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام | ٤٥٠ ٢٨٣ ٧٧٩ | ٤٠٥ ٤٠٥ ٦٤٤ |
| بنود أخرى | ٢٧ ٢٤٧ ١١٤ | ٣٨ ٥١٨ ٠٦٨ |

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

## ٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن : | | |
| ـ المزايا العلاجية بعد التقاعد | ٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥ | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ |

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

| | | |
|---|---|---|
| الرصيد في أول العام | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ | ٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧ |
| تدعيم خلال العام | ١١ ٨٧٦ ٩٩٣ | ٩ ٣٢٦ ٠٢٠ |
| تكلفة الخدمة الحالية | (٨ ٦٣٤ ٣٨٩) | (٦ ٦٨٥ ٥١٦) |
| الرصيد في آخر العام | ٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥ | ٣٦ ٤٣٣ ٨٥١ |

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

| | السنة الحالية % | سنة المقارنة % | |
|---|---|---|---|
| معدل الخصم | ١٠% | ٥% | |
| معدل العائد المتوقع على الاصول | ١٠,٧٥% | ١٠,٧٥% | |
| متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد | ١٣,٩٠٣ | ١٢,٨٦٠ | |
| معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية | ١٠% | ١٩% | |
| معدل الوفيات | (٤٩- A٥٢) | (٤٩- A٥٢) | الجدول البريطانى |

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

## ٣٤ - رأس المال

**راس المال المرخص به**

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

١- وافقت الجمعية العامه 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 ٥٥٠مليون الى ١١٥٠مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠مليون 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 اثابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه .

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

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

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

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

| المساهم | عدد الاسهم | نسبة المساهمة | الف جنية مصرى |
|---|---|---|---|
| هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة | ٣٧ ٧١٣ ٢٤٠ | %٢٩,٨١ | ٣٧٧ ١٣٢ |
| شركة ريمكو للاستثمار | ١٢ ٣١٩ ٩٩٨ | %٩,٧٤ | ١٢٣ ٢٠٠ |
| شركة مصر لتأمينات الحياة | ١١ ٢٨٣ ٨٤٠ | %٨,٩٢ | ١١٢ ٨٣٨ |
| شركة مصر للتأمين | ١٠ ٤٩٢ ٤٩٢ | %٨,٢٩ | ١٠٤ ٩٢٥ |
| صندوق تمويل المساكن | ٩ ٣٧٠ ٤٥٠ | %٧,٤١ | ٩٣ ٧٠٥ |
| رولاكو اي جى بى للاستثمار | ٩ ١٥١ ٩٢٨ | %٧,٣٢ | ٨٧ ٩١٧ |
| هيئة الاوقاف المصرية | ٦ ٣٦٢ ٩٥٠ | %٥,٠٣ | ٦٣ ٦٣٠ |

## ٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| احتياطي المخاطر البنكية العام | ٢٢ ٥٠٠ | ١٨ ٠٠٠ |
| احتياطى قانونى | ٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥ | ٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧ |
| احتياطى عام | ١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| احتياطى خاص | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ | ١٤ ٤٤٧ ٩٥٣ |
| احتياطيات اخرى | ١٨ ٣٦٥ ٦٠٦ | ١٥ ٨٥٣ ٧٦٨ |
| احتياطى معيار IFRS٩ | -- | ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨ |
| احتياطى المخاطر العام | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ | -- |
| **اجمالى الاحتياطيات فى اخر العام** | ٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧ | ١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦ |

**وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:**

### (أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد في أول العام** | ١٨ ٠٠٠ | ١٦١ ٢١١ |
| محول من الارباح المحتجزة | ٤ ٥٠٠ | ٥٣ ٧٣٧ |
| استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون | -- | ( ١٩٦ ٩٤٨) |
| **الرصيد في أخر العام** | ٢٢ ٥٠٠ | ١٨ ٠٠٠ |

### (ب) احتياطي قانوني

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد في أول العام** | ٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧ | ٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤ |
| محول من الارباح المحتجزة | ٨١ ٢٤١ ٧٦٨ | ٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣ |
| مجنب لزيادة رأس المال | ( ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠) | -- |
| **الرصيد في أخر العام** | ٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥ | ٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧ |

### (ج) احتياطى عام

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد في أول العام** | ١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| محول من الارباح المحتجزة | ٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| مجنب لزيادة رأس المال | ( ٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠) | -- |
| **الرصيد في أخر العام** | ١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠ |

### (د) احتياطى خاص

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد في أول العام** | ١٤ ٤٤٧ ٩٥٣ | ١٤ ٤٤٧ ٩٥٣ |
| محول الى احتياطى المخاطر العام | ( ٥ ١٠٢ ٩٨٧) | -- |
| **الرصيد في أخر العام** | ٩ ٣٤٤ ٩٦٦ | ١٤ ٤٤٧ ٩٥٣ |

| (هـ) احتياطيات اخرى | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الرصيد في أول العام | ١٥ ٨٥٣ ٧٦٨ | ١٤ ٥٤٦ ٢٠٥ |
| محول من الارباح المحتجزة | ٢ ٥١١ ٨٣٨ | ١ ٣٠٧ ٥٦٣ |
| الرصيد في أخر العام | ١٨ ٣٦٥ ٦٠٦ | ١٥ ٨٥٣ ٧٦٨ |

| (و) احتياطى معيار IFRS٩ | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الرصيد في أول العام | ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨ | -- |
| محول من الأرباح المحتجزة | -- | ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨ |
| محول الى احتياطى المخاطر العام | (١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨) | -- |
| الرصيد في أخر العام | -- | ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨ |

| (ز) احتياطى المخاطر العام | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الرصيد في أول العام | -- | -- |
| محول من الاحتياطيات | ١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥ | - |
| محول الى مخصص الاضمحلال* | (٦٣ ١٢٤ ٢٨٥) | -- |
| الرصيد في أخر العام | ٨٩ ٢١٥ ٨١٠ | -- |

*كما هو موضح في صفحة (٤) فروق تطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية IFRS٩

| (ح) الارباح المحتجزة | ٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى | ٢٠١٨/١٢/٣١ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| الرصيد في أول العام | ١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤ | ١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١ |
| صافى أرباح العام | ١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣ | ١ ٦٢٦ ٤٧٦ ٤٦٤ |
| توزيعات ارباح السنة المالية السابقة | (٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠) | (١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠) |
| حصة العاملين فى الارباح | (١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢) | (١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠) |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة | (١٥ ٠٠٠ ٠٠٠) | (١٠ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام | ( ٤٥٠٠) | ( ٥٣ ٧٣٧) |
| محول الى الاحتياطى القانونى | (٨١ ٢٤١ ٧٦٨) | ( ٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣) |
| محول الى احتياطى عام | (٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | (٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| محول الى احتياطيات اخرى | ( ٢ ٥١١ ٨٣٨) | ( ١ ٣٠٧ ٥٦٣) |
| محول الى احتياطيات معيار IFRS٩ | -- | (١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨) |
| بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٢٣ ٨١١ ٩٧٠ | -- |
| الرصيد في أخر العام | ١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩ | ١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤ |

## ٣٦- توزيعات الأرباح

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

## ٣٧- النقدية وما في حكمها

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

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| نقدية وارصدة لدى البنوك المركزية | ٧١٦ ٥٨٥ ٢٩٣ | ٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤ |
| ارصدة لدى البنوك | ٢ ٤٣٩ ٦٧٠ ٦٥١ | ٧ ٣٠٧ ١٨٧ ٦٢٤ |
| استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٢٤ ٧٨٢ | -- |
| | ٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٦ | ٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨ |

## ٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

**(ا) مطالبات قضائية**

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

**(ب) ارتباطات رأسمالية**

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٣١٢ ٦٦٨ ٩٣٠ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٩١٨ ٣٠٤ ١٨١ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

**(ج) ارتباطات تشغيلية**

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٦٨١ ٢١٧ ١٨جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٥٦١ ٨٨٨ ٢١ جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

**(د) التزامات عرضية**

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| خطابات ضمان | ٢ ٠٠٤ ٧٧٨ ١٠٨ | ١ ٢١٧ ٧٣٦ ١٥١ |
| اعتمادات مستندية | ٤٢ ٥٠٤ ٧٢٦ | ١٨٠ ٥٢٣ ٧٨٣ |
| يخصم : | | |
| الضمانات النقدية | ( ٨٤١ ٤١٤ ٨٧١) | ( ٢٤٧ ٧٥٨ ٦٦٣) |
| **الالتزامات العرضية** | ١ ٢٠٥ ٨٦٧ ٩٦٣ | ١ ١٥٠ ٥٠١ ٢٧١ |

## ٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.
وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يلي :

| | ٢٠١٩/١٢/٣١ | ٢٠١٨/١٢/٣١ |
|---|---|---|
| | جنية مصرى | جنية مصرى |
| قروض | ٤٨٢ ٣٤٧ ٠٠٠ | ٢١٧ ٣٥٢ ٠٠٠ |
| ودائع | ٤٨٠ ٩٧٠ ٠٠٠ | ٥١٧ ٩٦٢ ٠٠٠ |

- وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافى المرتبات والمكافات الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافات الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٣ ٨٤٩ ٧٣٢ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣ ٥٣٢ ٢٥٠ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

## ٤٠- صناديق الاستثمار

### صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نحو ٢٠٩,١٢ 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 انفستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نحو ٢٦,٨٦جنية مصرى .

## ٤١- الموقف الضريبى

### ضريبة كسب العمل

| | |
|---|---|
| **الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧** | تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائى والسداد . |
| **الفترة من ٢٠٠٨ – ٢٠١٢** | تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن |
| **الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٧** | جارى فحص الضريبة عن تلك السنوات |
| **الفترة من ٢٠١٨ – ٢٠١٩** | 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** | تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص . |
| **الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١** | تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام . |
| **الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١** | لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام . |

### ضريبة ارباح شركات الاموال

| | |
|---|---|
| **الفترة من ١٩٨٠ – ٢٠٠٤** | تم الفحص والمحاسبة والربط النهائى والسداد عن هذه السنوات |

### ضريبة الاشخاص الاعتبارية

| | |
|---|---|
| **الفترة من ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧** | تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدور قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء |
| **الفترة من ٢٠٠٨ – ٢٠١٢** | تم الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدور قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء . |
| **الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٤** | تم الفحص و عمل اللجان الداخلية والاحالة إلى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء. |
| **عام ٢٠١٥ – ٢٠١٧** | تم الفحص والاعتراض على نموذج الربط وجارى الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية. |
| **عام ٢٠١٨** | قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبة وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص . |