



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

=====



تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

السادة المساهمين الكرام

يسرني أن أقدم لكم بإسمي وبإسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي لبنك التعمير والإسكان والذي يستعرض نتائج أعمال البنك وما تحقق من إنجازات خلال عام " ٢٠١٨ " حيث تمكن البنك من مواصلة تحقيق مستوى أداء قوى يؤكد متانة وسلامة وضعه المالي وقدرته على التعامل مع المتغيرات والحفاظ على دوره وموقعه في القطاع المصرفي في ظل المنافسة الشديدة ، فقد شهد عام ٢٠١٨ إنهاء عدد كبير من الملفات الصعبة والشائكة التي يواجهها القطاع المصرفي حيث ساهمت إجراءات البنك المركزي المصري في ضبط سوق الصرف ، الأمر الذي عزز استقرار سعر الدولار وساهم في القضاء على السوق الموازية تماماً ، كما نجح البنك المركزي في القضاء على قوائم الانتظار لدى المصارف عن طريق تدبير النقد الأجنبي للمستوردين ، كما ساهمت القرارات التي اتخذها البنك المركزي المصري في دعم التنمية الاقتصادية وتدفق الاستثمارات الأجنبية في ارتفاع احتياطي النقد الأجنبي لأعلى مستوى له في نهاية عام ٢٠١٨ .

وكان القطاع المصرفي ومجتمع الأعمال قد أستقبل عام ٢٠١٨ بقرارين متتاليين للبنك المركزي بخفض الفائدة ٢% بواقع ١٠٠ نقطة في اجتماع لجنة السياسات النقدية في ١٥ فبراير ومثلها في اجتماع نهاية مارس ... ورغم توقعات بنوك الاستثمار والمحللين بشروع المركزي في استكمال هذه الخطوات بخفض آخر لتشجيع الاستثمار إلا أن إجراءات ضبط المالية العامة من قبل الحكومة وأزمة الأسواق الناشئة دفعت المركزي للحفاظ على معدلات العائد حتى نهاية العام دون تغيير.

أن إجراءات الإصلاح الاقتصادي التي تنفذها مصر ساهمت في رفع تصنيفها السيادي كما شهدت التعديلات المالية في مصر تقدماً مستمراً .

الأداء المالي لمصرفنا خلال عام ٢٠١٨

أما عن مصرفنا فعلى الرغم من التحديات والصعوبات التي واجهت الاقتصاد المصري تمكن مصرفنا من تحقيق إنجازات على مستوى حجم النشاط والانتشار مع الاحتفاظ بحدود مقبولة من المخاطر .

حيث بلغ اجمالي الأصول ٤٧,٨ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٨ مقابل ٥١,٩ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٧ .

وقد بلغ اجمالي محفظة القروض في عام ٢٠١٨ مبلغ ١٥,٧ مليار جم مقابل ١٣,٤ مليار جم في عام ٢٠١٧ بمعدل زيادة قدرها ١٧ % عن العام السابق وذلك في ظل تباطؤ النمو الاقتصادي .

وقد بلغ اجمالي الودائع بنهاية عام ٢٠١٨ مبلغ ٣٤,١ مليار جم مقابل ٤٠,٩ مليار جم في عام ٢٠١٧ .

كما بلغ صافي الدخل من العائد ٣,١ مليار جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٢,٦ مليار جم في العام السابق ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٢٣,٢ %



وبلغ صافي الدخل من الاتعاب والعمولات مبلغ ٣٠٤,١ مليون جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٢٧٨,١ مليون جم في عام ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٩,٣ %.

كما بلغ توزيعات البنك من أرباح شركاته مبلغ ٨٠,١ مليون جم في عام ٢٠١٨ مقابل ٧١ مليون جم في عام ٢٠١٧.

وبلغ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان مبلغ ٢١٩,٥ مليون جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٨٩٠,٦ مليون جم عن عام ٢٠١٧.

كذلك بلغ صافي دخل المتاجرة في نهاية ٢٠١٨ مبلغ ٦٢,٢ مليون جم مقابل ٢٧٢,١ مليون جم عن عام ٢٠١٧ وذلك نتيجة تراجع المبالغ المستثمرة في سندات زيرو كوبون من ٣١٢,٢ مليون جم الى ١٢,٥ مليون جم.

زادت المصروفات بنسبة قدرها ٣٢ % عن العام السابق وذلك نتيجة احتساب اهلاك البرامج والرخص الخاصة بالمنظومة البنكية وزيادة حجم نشاط البنك والشركات التابعة وكذلك زيادة عدد فروع البنك لتصل الى ٨٤ فرع

بلغ صافي الربح قبل الضرائب مبلغ ٢,٢ مليار جم بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ١,٥ مليار جم بنهاية عام ٢٠١٧ بمعدل زيادة قدرها ٤٦,٧ %

بلغ صافي الربح بعد الضرائب مبلغ ١,٦٢٥ مليار جم مقابل ١,٠٧٥ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٧ وبمعدل زيادة قدرها ٥١,١ %

وبوجه عام فقد نجح البنك في الحفاظ على أدائه والذي تؤكد مؤشرات الأداء المالية الرئيسية للبنك فقد ارتفع العائد على حقوق الملكية ليسجل نسبة ٥٠ % بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٤٣,٢٥ % في عام ٢٠١٧ وقد حقق معدل العائد على الأصول بنهاية عام ٢٠١٨ نسبة ٣,٤ % مقابل ٢,٠٧ % في عام ٢٠١٧.

تطوير الصورة الذهنية للبنك

في ضوء مراجعة (الرؤية) المستقبلية والمهمة او (الرسالة) الخاصة بالبنك والمحددة للخطوط العامة لاستراتيجية مصرفنا للاعوام ٢٠١٨ : ٢٠٢٣ تم صياغة الرؤية والرسالة الخاصة بمصرفنا لتحقيق اهداف المرحلة حيث تمثلت vision في التواجد ضمن اكبر عشرة بنوك تجارية في السوق المصرفي مع العمل على المحافظة على كفاءة التشغيل المرتفعة الحالية .

اما الرسالة mission فتحدد في السعي الى التميز في تقديم الخدمات المصرفية والإسكانية والخدمات العقارية للعملاء خلال التطوير المستمر لرأس مالنا البشري وتقديم مستوى متميز من الخدمات لتحقيق احتياجات عملاء البنك وطموحات المساهمين .



تطوير رأس المال البشري

- تم خلال العام الإنتهاء من توثيق وإعداد الهيكل التنظيمي للبنك والقطاعات المركزية والفروع والتوصيف لكافة الوظائف وفقاً لتوجيهات الإدارة العليا للبنك وتوجيهات مجلس إدارة مصرفنا والسيد الأستاذ/ رئيس مجلس الإدارة وتحت إشراف السيد الأستاذ/ نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب مما نتج عنه وجود منظومة متكاملة .

- كما تم التعاون الوثيق وتجهيز البيانات المطلوبة وذلك للمساهمة في مشروع البنك الحالي لإعداد هيكل جديد للمرتبات يحقق العدل بقدر الإمكان لشاغلي الوظائف المختلفة وتحت إشراف إستشاري متخصص تم التعاقد معه

- كما يجري العمل على إستكمال وتحديث أدلة العمل بالبنك وفقاً لآخر التطورات وإعتمادها لتكون مراجع عمليه معتمدة حديثه لكافة القطاعات

كما يتم تحديث البنية التكنولوجية لقطاع رأس المال البشري من خلال برامج حديثة تساعد على عمل التحليلات الخاصة بالوظائف وأهميتها وتقييمها لاختيار العناصر الواعدة من العاملين بالبنك لتصبح قيادات لفروع وقطاعات مصرفنا هذا وقد بلغ اجمالي عدد العاملين بالبنك في نهاية عام ٢٠١٨ (٢٥٤٨) موظف .

في مجال نظم المعلومات

بعد قيام البنك بتطبيق المنظومة البنكية ٢٤ يتم بشكل دوري إجراء تحديثات مستمرة حتى تكون مخرجاتها متوافقة مع معايير البنك المركزي المصري ومن خلال هذه المنظومة يقوم مصرفنا بالتوسع في مجال الخدمات المصرفية الرقمية سواء عبر التلفون المحمول او الانترنت حيث تم اختيار تكنولوجيات شركة سى ار تو CR٢ الايرلندية لتمكين مصرفنا من انجاز عملية التحول الرقمية وتطوير الخدمات المصرفية لعملائه بما يساهم في تعزيز قدرته التنافسية ، وسوف يعتمد البنك على أنظمة وتكنولوجيات "بنك وورلد" Bank World التي تقدمها شركة (سى ار تو) CR٢ العالمية والتي تقوم بتقديم أحدث الخدمات المصرفية عبر المحمول والانترنت بما يمكن مصرفنا من ان يوفر لعملائه افضل الخدمات المصرفية الرقمية والتي تساعد في رفع كفاءة البنوك وزيادة معدلات الربحية .

وقد استطاع مصرفنا بتفعيل منظومته التكنولوجية الجيدة والتحديثات المتتالية عليه في تنفيذ حجز الاراضى والوحدات الخاصة بالقرع العلنية لمشروعات هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة عن طريق الانترنت باعلى كفاءة ودقة واحكام رقابة أشاد به كافة عملاء البنك كما ساعدت هذه المنظومة على تنفيذ مشروع بيانات الشمول المالى واستخراج جميع البيانات (عملاء/حسابات/كروت/ wallet) .

كما تم حالياً تجهيز الفروع بخطوط الشبكات وماكينات ATM وأجهزة pcs الحديثة التي تدعم الـ windows للتوافق على متطلبات المنظومة البنكية الحديثة .

كما تم انشاء مركز الطوارئ بمقر فرع التجمع الأول لإدارة البنك الموجودة بمبنى الكروم والاعمال الحيوية التي لايمكن توقفها لاي سبب (ACH-Swift-Routers-ABC-RTGS) ويتم حالياً تنفيذ المشروعات



الخاصة بتوريد وتركيب أنظمة امن المعلومات في كل من مركز البيانات الرئيسى بمدينة ٦ أكتوبر ومركز البيانات التبادلى بمدينة برج العرب (Web Gateway Security/Palo A lot/FTD) .

سياسة التوسع والانتشار

حرص البنك خلال عام ٢٠١٨ على تدعيم دور البنك في مجال تشجيع عمليات التثقيف المالى خاصة مع شرائح العملاء التي لم يسبق التعامل معها من قبل ، والتي لم تكن مستهدفة من قبل البنوك خلال السنوات الماضية وترسيخ مفهوم الشمول المالى ورغبة من مصرفنا في الوصول الى تلك الشرائح من العملاء وزيادة قاعدة عملائه فقد قام مصرفنا خلال عام ٢٠١٨ بافتتاح فروع جديدة في مناطق تمكنه من تحقيق هذا الهدف وقد تم افتتاح عدد ٥ فروع لمصرفنا خلال عام ٢٠١٨ (مرسى مطروح -برج العرب الجديد - حلوان- الطاقة- جامعة العبور) ليصل اجمالى فروع مصرفنا الى ٨٥ فرع ويستهدف مصرفنا خلال عام ٢٠١٩ زيادة شبكة فروعه على مستوى الجمهورية لتصل ١٠٠ فرع من خلال التجهيز والانتهاء من عدد ١٥ فرع خلال عام ٢٠١٩ .

الشركات التابعة والشقيقة

انتهج مصرفنا خلال عام ٢٠١٨ سياسة جديدة في مجال الاستفادة من استثمارته في الشركات التابعة والشقيقة حيث ان نشاط هذه الشركات مكمله لنشاط مصرفنا وتساعد في توسيع قاعدة الانتشار

- حيث قام البنك بمتابعة استثمارته في الشركات التابعة والشقيقة وعددها (١٧) شركة تابعه وشقيقة وعدد (١٥) شركة متاحة للبيع وتبلغ اجمالى قيمه محفظة الاستثمارات بغرض الاحتفاظ في نهاية العام ٢٠١٨ حوالي ١,٧ مليار جنيه وتتضمن المحفظة شركات عقارية كبرى مثل شركة سيتي ايدج للتطوير العقاري وشركة هايد بارك العقارية للتطوير وشركة التعمير للاستثمار العقاري ذات أصول كبيرة ستؤدي الي عوائد مرتفعة مستقبلاً وقد حققت محفظة الإستثمارات بغرض الإحتفاظ اجمالى أرباح صافية للشركات عام ٢٠١٨ بلغت ٦٦٨ مليون جم وعوائد موزعة للبنك بمبلغ وقدره ٨٠,١ مليون جم .

في مجال تطوير المنتجات المصرفية لقطاع التجزئة المصرفية

- فى إطار حرص مصرفنا على مواكبة التطور التكنولوجي في أعمال الخدمات المصرفية التكنولوجية و تطوير وتسهيل التواصل بين العملاء و مصرفنا وذلك عن طريق خلق وتقديم باقة شاملة من الحلول الالكترونية العصرية والأمنة حيث أطلق البنك خلال عام ٢٠١٨ خدمة الدفع من خلال الهاتف المحمول (تطبيق فلوسي فون) لمساعدته عميل البنك في دفع الأقساط المستحقة والمدفوعات اليومية ودفع جميع الفواتير في أي وقت ومن أي مكان و توفير الوقت و الجهد على العملاء ، كما يسعى مصرفنا إلى زياده اعداد مستخدمى خدمات الدفع الإلكتروني (فلوسي فون) لتصل الى ٢٠٠ الف عميل قبل نهاية عام ٢٠١٩ ، مع العمل على استقطاب شرائح كبيرة بالمجتمع تدعياً لمبدأ الشمول المالى وتحقيق توجهات الدولة في خفض التعاملات النقدية وتعزيز التعامل بوسائل الدفع الإلكترونية، والبنك بصدد إطلاق حزمة جديدة من المنتجات المصرفية الرقمية خلال



الفترة القادمة مثل الـ « Mobile Banking » والـ « Internet Banking » للأفراد يتبعها العديد من الخطوات التوسعية في هذا المجال.

و في إطار سعى مصرفنا للتنوع في منتجاته الإذخارية تم خلال عام ٢٠١٨ إضافة شهادتين إلى باقه شهادتنا الإذخارية المتنوعة وهى شهاده خماسيه ذات عائد ثابت ربع سنوى مميز وشهاده سباعيه ذات عائد ثابت نصف سنوى مميز.

- وخلال عام ٢٠١٨ شهد تنذب واضح فى أرصده محفظة ودائع العملاء وظهر تراجع فى أرصده الودائع فى نهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٨ نتيجة سحبيات مفاجئه من كبار العملاء وبعض الجهات الكبرى و تعامل مصرفنا مع تلك الأزمة بحرفيه شديده و تم إعداد خطه تسويقيه قصيره المدى لإستقطاب ودائع جديده سواء من العملاء القانمين أو الجدد من الأفراد و الشركات، و نجحت تلك الخطه ليصل رصيد محفظة الودائع (بدون ودائع عملاء عابرين) فى نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٣٠,٤ مليار جنيه مقابل ٣٠,١ مليار جنيه فى نهاية عام ٢٠١٧ بمعدل نمو قدره (١,١ %).

- وكذلك خلال عام ٢٠١٨ شهد إنخفاض واضح فى أرصده محفظة القروض الشخصيه نتيجة القرارات الصادرة التى إستهدفت تخفيض التمويل المصرفى الموجه للأغراض الإستهلاكيه والمنافسه الشديده بين البنوك فى إستقطاب العملاء و تعامل مصرفنا مع ذلك الإنخفاض بإعداد خطه تسويقيه طويله المدى تنتهى فى عام ٢٠٢١ و تم إعتادها فى نهاية عام ٢٠١٨ وذلك من خلال تقديم أسعار تنافسيه و تيسيرات جديده وأنظمه جديده لنظام القروض الشخصيه.

فى مجال المشروعات الصغيره والمتوسطه

تحظى المشروعات الصغيره والمتوسطه فى الوقت الراهن بأهتمام مخططى السياسات الأقتصاديه والأجتماعيه فى مختلف دول العالم المتقدم والنمى على حد السواء وذلك انطلاقاً من الدور الحيوى لهذه المشروعات فى تحقيق الأهداف التنمويه المستدامة.

وهناك اتجاه عالمياً لدعم ومساندة المشروعات الصغيره والمتوسطه نظراً للأهميه المتزايدة لهذه المشروعات حيث تعتبر الركيزه التى يتم من خلالها خلق فرص عمل جديده وخفض نسبة البطالة وزيادة الناتج المحلى . وفى ضوء أهميه دور القطاع المصرفى لدعم الأقتصاد القومى وتنمية وتنشيط الشركات والمنشآت المختلفه وبصفه خاصه الشركات والصغيره والمتوسطه فقد اطلق البنك المركزى المصرى فى يناير ٢٠١٦ مبادرته لتمويل المشروعات الصغيره والمتوسطه المنوط بها تنفيذ استراتيجيه البنك فى مجال القروض والتسهيلات الأئتمانيه الممنوحه لعملاء تلك الشريحه.

حيث بلغ اجمالى محفظة القروض والتسهيلات الاجماليه الممنوحه لعملاء المشروعات الصغيره والمتوسطه فى ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ٢,١٣٠ مليار جنيه مقابل ١,٦٥٤ مليار جنيه بزيادة قدرها ٤٧٧ مليون جنيه بنسبه نمو بلغت ٢٩ %.

فى مجال الشركات والمؤسسات

فى ضوء استراتيجيه البنك الراميه الى التواجد ضمن اكبر ١٠ بنوك ، وذلك خلال الفترة من ٢٠١٩-٢٠٢٣ تحتم على البنك العمل على تحقيق هذه الاستراتيجيه من خلال خطه عمل بدءها مصرفنا منذ عام ٢٠١٦ كان اهم أركانها هو بناء وتشغيل وخلق كوافر مؤهله وقادرة على أداء مهامها بكفاءة وفاعليه بالشكل الذى يدعم المساهمة القويه والمؤثره فى نمو المحفظة وتعظيم ربحيه البنك بحيث يصبح من اكبر ١٠ بنوك فى مصر يقدم خدمات مصرفيه وتسهيلات ائتمانيه للشركات والمؤسسات ، وكذلك القروض المشتركه وذلك خلال الخمس سنوات القادمه من خلال المحاور التاليه :



- * التأكيد على بناء وإدارة محافظ انتمائية متنوعه ومتوازنة وذات جودة .
- * اختراق سوق القروض المشتركة على أرضية صلبة .
- * تحسين الربحية من خلال تعظيم الإيرادات والتحكم في التكاليف وإدارة المخاطر .
- * تقوية العلاقات مع الشركات بالمحفظة من خلال تطبيق روح ومفهوم Relationship Management
- * التأكيد على توافر الكودار البشرية المؤهلة والمحترفة وضمان حسن إدارة حسابات العملاء .
- * توسيع قاعدة عملاء القطاع وزيادة المحفظة .
- * تقديم خدمات مصرفية ذات جودة عالية لعملاء القطاع (داخلياً وخارجياً) .

وفيما يلي عرض للتطور في محفظة القروض والتسهيلات الانتمائية للشركات والقروض المشتركة خلال عام ٢٠١٨ مقارنة بفترة المقارنة عن عام ٢٠١٧ .

حيث بلغت اجمالي التسهيلات المباشرة للشركات خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ٤,٦٥ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ٣,٤٩ مليار جنيه عن عام ٢٠١٧ بنسبة نمو ٣٣ % .

كما بلغ اجمالي التسهيلات غير المباشرة (خطابات ضمان) عن عام ٢٠١٨ مبلغ ٨٠٥,٩٥ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٥٦٦,٩١ مليون جنيه عن عام ٢٠١٧ بمعدل زيادة قدره ٤٢ % .

وبذلك يكون اجمالي التسهيلات للشركات عن عام ٢٠١٨ مبلغ ٥.٥ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ٤,١ مليار جنيه عن عام ٢٠١٧ بنسبة زيادة ٣٤ % .

نشاط قطاع العمليات المصرفية

قام قطاع العمليات المصرفية خلال عام ٢٠١٨ بتطوير البنية التكنولوجية الخاصة باعمال قطاع العمليات المصرفية حيث تم توريد عدد ٩٣ جهاز لفروع مصرفنا و المقاصة المركزية خاص بوحده قاري كود التحقيق التشفيري لتأمين بيانات الشيكات الكترونيا كما تم تدريب العاملين علي استخدام الاجهزة الجديدة واصدار منشور للتاكيد علي عدم صرف اي شيكات تحمل بصمة التحقيق التشفيري الا من خلال الاجهزة الجديدة للتأكد من عدم تزوير او تزيف الشيكات قبل الصرف .

كما تم انشاء موقع الكتروني لحجز المشروعات القومية التابعة لهيئة المجتمعات العمرانية الجديدة بهدف تفعيل منظومة التحصيل الالكتروني لمقدمات الحجز بنظامي السويفت و الـ ACH .
وتم انشاء ادارة خاصة بخدمة عملاء عمليات التجارة الخارجية بهدف التغلب علي المشاكل التي تواجه العملاء من خلال التواصل المباشر معهم وازالة العقبات .

وتم الانتهاء من كافة الاختبارات والموافقات الخاصة بطباعة و تطريف وتوزيع كشوف حساب عملاء مصرفنا والمصادقات السنوية مركزياً بما يحقق رفع كفاءة الخدمة المقدمة لعملاء مصرفنا
ويتم تطوير الادوات المستخدمة في عمليات تشغيل نظام السويفت حيث تم التحويل من العمل بنظام Turbo Swift لنظام Swift Alliance المتطور والتي لها وحده احتياطي و اخري بديله بهدف تغطية احتياجات جميع فروع مصرفنا كما تم ربطه بكل من نظامي T٢٤ ونظام Screen System كما تم نقل الخوادم الرئيسية للنظام وملحقاته من اجهزة اتصال وخلافه الي مركز البيانات بالسادس من اكتوبر .



هذا وقد بلغ إجمالي العائد المحقق من نشاط قطاع العمليات المصرفية المركزية مبلغ ٦٧,٤ مليون جنيه مصري في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٥٣ مليون جنيه مصري في ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٢٧% .

* في مجال حسابات المراسلين وتسوية المعاملات المالية والتحصيل المركزي والمقاصة الالكترونية وبعد تطبيق نظام T٢٤ يقوم القطاع بإضافة الحوالات الواردة بالسويقت لحسابات العملاء مباشرةً طرف فروع مصرفنا بالكفاءة والسرعة المطلوبة. يقوم القطاع بعمليات التحويلات الخاصة بالمدفوعات صغيرة القيمة عن طريق غرفة المقاصة الآلية بمنظومة ACH ألياً لخدمة الإضافة المباشرة (Direct Credit) و طبقاً للبروتكول الموقع بين وزارة التموين (هيئة السلع التموينية – منظومة دعم السلع التموينية) وشركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي والمتضمنه اعتبار مصرفنا بنك التسوية للمنظومة حيث تضاف جميع مبالغ الدعم بالسويقت بحسابنا طرف البنك المركزي المصري لتوزيع الدعم على حسابات اصحاب المخازن والبدالين بنظام ACH بمصرفنا والبنوك الزميله اعتباراً من ٢٠١٤/٤/٩ وقد بلغت المبالغ الواردة على قوة المنظومة من ٢٠١٨/١/١ وحتى ٢٠١٨/١٢/٣١ باجمالي عدد حركات ١٤,٤ ألف حركة مبلغ وقدره ١٣ مليار جنيه مصري تقريباً.

وتم اشتراك مصرفنا بغرفة المقاصة الخاصة بتحصيل الشيكات بالعملات الأجنبية المخصصة على فروع بنوك بعملة محلية بالمصرف العربي الدولي في عام ٢٠١٣ وجارى العمل على تطوير البرامج و أجهزة الحاسب الآلى الخاصة بخطوط الإتصال التي تربط مصرفنا مع شبكة غرفة المقاصة الالكترونية بالبنك المركزي المصري ، مما يساعد على سرعة وسهولة إعداد الملف الإلكتروني في عمليات الإرسال والإستقبال بالنسبة لبيانات الشيكات المضافة أو المخصصة الخاصة بجميع فروع مصرفنا سواء بالعملة المحلية أو بالعملات الأجنبية .كما تم تزويد الإدارة العامة للتحصيل المركزي والمقاصة الالكترونية بجهاز حديث يساعد على سرعة وسهولة إرسال الشيكات المخصصة على فروع مصرفنا يوضح صور وبيانات هذه الشيكات على الإيميل بواسطة الإدارة لهذه الفروع .

هذا وقد بلغ إجمالي الإيراد المحقق كعمولة تحصيل شيكات مبلغ ٤,٥ مليون جنيه في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٤,٤ مليون جنيه حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

* في مجال بطاقات الصارف الآلى

بلغ اجمالي الدخل الناتج عن البطاقات الإنتمانية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ٣٣ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٢٥,٩ مليون جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٧,١ مليون جنيه بمعدل زياده قدره ٢٧,٤% .

كم بلغ حجم الإستخدام لبطاقات مصرفنا / مشتريات محلى مبلغ ١٢٨,٣ مليون جنيه في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٩٢ مليون جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بنسبه زياده قدرها ٣٩,٥% .

وبلغ حجم الإستخدام لبطاقات مصرفنا / مشتريات دولى ١٠,٤ مليون جنيه في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٨,١ مليون جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بنسبه زياده قدرها ٢٨% .

وبلغ اجمالي استخدامات ATM محلى على ماكينات البنوك الأخرى ٥,١ مليار جنيه في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٤,٣ مليار جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة قدرها ١٨,٦% .

وبلغ اجمالي استخدامات ATM محلى على ماكيناتنا مبلغ ٦,٧ مليار جنيه في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بمبلغ ٥,٣ مليار جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٢٦% .



و بلغ عدد المعارضات التي تم حلها علي ماكيناتنا و ماكينات البنوك الأخرى عدد ١١,٩ ألف في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بعدد ١٦,٤ ألف في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

و بلغ عدد بطاقات الحكومة ٣٩٦ ألف في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بعدد ٣٨٣ ألف في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

و بلغ عدد بطاقات معاشات نقابة المهن التعليمية ٤١٠ ألف بطاقة في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بعدد ٣٧٧ ألف بطاقة في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

و بلغ عدد بطاقات فلوسى ١٠,١ ألف بطاقة في ٢٠١٨ /١٢/٣١ .

و بلغ عدد بطاقات فلوسى مسبقة الدفع ١٨,٩ ألف بطاقة في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بعدد ١٧,٩ ألف بطاقة في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

و بلغ عدد بطاقات مرتبى ٤,٦ ألف بطاقة في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بعدد ٣,٣ ألف بطاقة في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

و بلغ عدد بطاقات ماستر كارد دائنة ٣,٣ ألف بطاقة في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بعدد ٣,٤ ألف بطاقة في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

و بلغ عدد الماكينات بمصرفنا ATM ٢٣٢ ماكينة في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقارنة بعدد ٢٢٣ ماكينة في ٢٠١٧/١٢/٣١ .

و بلغ عدد وحدات الإيداع بمصرفنا ٥٥ وحدة في ٢٠١٨/١٢/٣١ وبلغ عدد ماكينات MTM بمصرفنا ٦٤ ماكينة في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

و تم إطلاق خدمه الدفع عن طريق الهاتف المحمول و إطلاق الخدمه لعملاء فلوسى فون بدءا من ٢٠١٨/٦/٥ حيث بلغ عدد المشتركين فى الخدمه حتى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ عدد ١٧,٥ ألف عميل كما يتم عقد دورات تدريبية بجميع المناطق و الفروع لمصرفنا للتعريف بخدمه فلوسى فون .

و تم تفعيل السويتش الخاص ببنك التعمير و الاسكان و ربط ماكينات البنك و تم الانتهاء من الاستعدادات لتنفيذ Migration للبطاقات الخصم المباشر كمرحلة أولى فى نقل جميع البطاقات على السويتش الخاص بالبنك و تم الانتهاء من التجهيزات لإطلاق بطاقات شبكه المحول القومى "ميزه" ويتم حالياً تجهيز برنامج Reconciliation لمطابقه حركات السويتش مع حسابات العملاء فى الفروع مع حركات الماكينات لسرعه رد المعارضات

* وفى مجال نشاط خدمات التجارة بلغ إجمالى العمولات و المصاريف المحصلة عن الإعتمادات المستندية و التحويلات الخارجية و التحصيلات مبلغ (١٠,٧ مليون جنيه مصرى) فى ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١ مقارنة بمبلغ ٩,٩ مليون جنيه فى ٢٠١٧/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٨ % .

كما يتم رفع كفاءة العنصر البشرى فى هذا المجال من خلال اعاده توزيع المهام بين العاملين مع اتاحة الفرصة لخلق كوادر جديدة وزيادة عدد رسائل السويفت الصادرة / الواردة خلال الفترة بأجمالى ٣٠٧١٠ INPUT و اجمالى ٤٦٢٤٥ OUTPUT و التوسع فى شبكة المراسلين من البنوك و المؤسسات المالية للتواجد الخارجى الفعال فى معظم قارات العالم من خلال تبادل RMA لتوثيق المعاملات البنكية معهم والتي بلغت ٢٠١ و معظمهم فى قارة اوربا التي تعد الشريك التجارى الاول لمصر .



في مجال قطاع الخزانه

بلغ عائد ودائع لدى البنك المركزي المصري لعام ٢٠١٨ بمبلغ ١,٥ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ١,٢ مليار جنيه لعام ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٢٦,٢% وذلك ناتج عن قيام البنك المركزي بإصدار ودائع أسبوعية ذات العائد الثابت وأيضا إصدار ودائع طويلة الاجل بعائد متغير لمدد مختلفة .

بلغ عائد ودائع لدى البنوك لعام ٢٠١٨ بمبلغ ١٣١,٦ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ١٤٢,٦ مليون جنيه لعام ٢٠١٧ بنسبة انخفاض قدرها ٧,٧% .

بلغ حجم الاستثمار في اذون الخزانه في نهاية ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ١٥,٥ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ١٦,١ مليار جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بنسبة انخفاض قدرها ٣,٧% .

وبلغ العائد على اذون الخزانه لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢,١ مليار جنيه مقارنة بمبلغ ١,٦ مليار جنيه لعام ٢٠١٧ بنسبة زيادة قدرها ٣٥,٩% .

بلغ حجم الاستثمار في سندات الخزانه في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ٤,١ مليار جنيه مقابل ٢,٤ مليار جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ بنسبة زيادة قدرها ٧٠,١% .

وبلغ العائد على سندات الخزانه لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤٨٤,٨ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٣٦٠,١ مليون جنيه لعام ٢٠١٧ بنسبة ارتفاع قدرها ٣٤,٦% .

بلغ حجم الاستثمار في سندات خزانه زيروكوبون في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ١٢,٥ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٣١٢,٣ مليون جنيه في ٢٠١٧/١٢/٣١ وذلك ناتج عن عدم إصدار وزارة المالية استثمارات جديدة في سندات خزانه زيروكوبون .

وبلغ العائد على سندات الخزانه زيروكوبون وسندات خزانه زيروكوبون (ذات العائد) لعام ٢٠١٨ مبلغ ٤,٥ مليون جنيه مقارنة بمبلغ ٤٣,٩ مليون جنيه لعام ٢٠١٧ وذلك لتراجع المبالغ المستثمرة في سندات الخزانه زيروكوبون .

في مجال النشاط الاسكائى

بالنسبة للمشروعات ملك البنك :

- بلغ إجمالي مبيعات عام ٢٠١٨ من وحدات تلك المشروعات ٢٢٣ وحدة بإجمالي قيمة بيعية ٤٨٦ مليون جنيه محققاً إيراد بيع قدره ٣١١,٣ مليون جنيه مقابل ٣٤٨ وحدة خلال عام ٢٠١٧ بإجمالي قيمة بيعية ٣٢٩ مليون جنيه محققاً إيراد بيع قدره ١٩٤,٨ مليون جنيه وبمعدل نمو في إيرادات البيع قدره ٥٩,٨% .
هذا ويبلغ عدد الوحدات المتاحة للبيع في ٢٠١٨/١٢/٣١ عدد ٨٩٧ وحدة تبلغ تكلفتها الدفترية ٥٠٩ مليون جنيه ، كما بلغ إجمالي بند " الإيرادات الإسكانية الأخرى " خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ١٣٣ مليون جنيه مقابل ١٦٧ مليون جنيه خلال عام ٢٠١٧ .

ثانيا : المشروع القومى للإسكان :

بلغ اجمالى عدد الوحدات المتاحة التمويل البنكي لها من مصرفنا عن عام ٢٠١٨ عدد ٤١٦٤٥ وحدة مقارنة بعدد ٤١٦٣٦ وحدة عن عام ٢٠١٧ ، كما بلغ اجمالى المبالغ التي تم تمويلها من الدعم حتى ٢٠١٨ مبلغ ٤٠٦,٧ مليون جنيه ، و الممولة من المقدمات ١٨١,٤٠ مليون جنيه كما بلغت قيمة التمويل البنكي لوحدات تلك المشروعات حتى عام ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٣١ مليار جنيه .



مجال التمويل العقاري :

يدخل نشاط التمويل العقاري ضمن منظومة الخدمات العقارية والإسكانية للبنك التي تهدف في المقام الأول توفير المسكن الملائم لجميع شرائح المجتمع وإدراكاً من البنك لأهمية دوره في تلك النوعية من الأنشطة سبق تأسيس وحدة مستقلة متخصصة بمنح التمويل العقاري تهدف لتقديم كافة الخدمات الفنية والقانونية المرتبطة بهذا النشاط .

واسفرت جهود الوحدة خلال عام ٢٠١٨ عن ما يلي :

إتمام منح تمويلات عقارية للعملاء من محدودى ومتوسطى ومتميزى الدخل وكذا دراسة عدد من حالات التمويل العقاري في ظل مبادرة البنك المركزى المصرى كما تم اعداد عدة بروتوكولات مع شركات استثمار وتطوير عقارى واجهزة تنفيذية بالعديد من المحافظات .

حيث بلغ عدد الحالات الخاصة بمبادرة البنك المركزى المصرى فى مجال التمويل العقاري حوالى ٥٤٣٠٩ حالة بإجمالى تمويل ٤,٩١١ مليار جنيه .

فى مجال الحوكمة والالتزام :

تحرص إدارة البنك على تجنب أيه مخاطر مرتبطة بعدم الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المحلية والدولية وخاصة الصادرة عن البنك المركزى المصرى حيث يتعامل البنك مع هذه المخاطر من خلال التحقق بشكل مستمر من توافر السياسات والإجراءات اللازمة للتعامل مع كافة متطلبات الجهات الرقابية وقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٨ التزامه بتطبيق أفضل الممارسات في مجال الالتزام ومراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك من خلال العمل على تعزيز وتطوير قواعد الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسئولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك بما يضمن تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية وإدارة عملياته بشكل آمن وذلك وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وقد اعتمد مجلس الإدارة سياسة الحوكمة الخاصة بتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي تضمن الإطار الرئيسى لسلامة الممارسات وسرية البيانات كما أعتمد أيضاً العديد من السياسات ذات الصلة بمنظومة الحوكمة والالتزام.

ويقوم قطاع الالتزام والحوكمة المؤسسية بمراجعة الإجراءات والسياسات والضوابط دورياً وإتمام أعمال المراقبة للتأكد من التطابق والتوافق والالتزام بالقوانين السارية ... فضلاً عن تبنى المفاهيم المتطورة لزيادة فاعلية منظومة الالتزام والحوكمة ومنها الـ " GRC " وهو المفهوم الذى يشير إلى الدمج والتكامل بين أنشطة كل من الحوكمة والمخاطر والالتزام بما يمكن المؤسسة من تطوير أدائها تحت مظلة رقابية تتصف بالفاعلية بما يؤدى إلى تحقيق أهداف المساهمين وتوفير الحماية للمتعاملين .

... هذا وقد تم أيضاً تفعيل تطبيقات تكنولوجيا ساهمت في الالتزام بمتطلبات المراسلين وكذا تحقيق عمليات الربط الآلى مع الجهات الرقابية الداخلية .

فى مجال إدارة المخاطر :

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك إستناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف

الاستراتيجية إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك .
وانطلاقاً من الاهتمام بالمحافظة على توفير إدارة مخاطر فاعلة فقد أستمر البنك خلال عام ٢٠١٨ -
وكمنهج ثابت في تطوير سياسات وأنظمة وبرامج إدارة المخاطر المختلفة التي تشمل برنامج Risk Pro
لإدارة المخاطر الائتمانية والسوقية وبرنامج One Sumx لإدارة المخاطر التشغيلية، وبما يواكب
المستجدات ويتمشى مع تعليمات الحوكمة ويؤدي إلى التخفيف من حجم التعرض للمخاطر والعمل ضمن
مستويات المخاطر المقبولة.

وفي هذا الإطار فقد قام قطاع المخاطر بالإجراءات التالية :

إستمرار عمليات المراجعة الدورية للجدارة الائتمانية لكافة عملاء التسهيلات الائتمانية للشركات بشكل
فردى وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية أو تراجع يستلزم إتخاذ إجراءات احترازية ، كما يتم
تحليل نوعية وجودة المحفظة الائتمانية وفقاً لمؤشرات محددة للإداء ويتم إجراء اختبارات التحمل لقياس
قدره القاعدة الرأسمالية للبنك على تغطية واستيعاب الخسائر المحتملة التي قد تلحق بالبنك في حالة
حدوث أي من السيناريوهات المفترضة .

وفي إطار حرص وإهتمام إدارة البنك على تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر يتم تطبيق عدة
منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك
بهدف إتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية إتخاذ القرار في تحجيم تلك
المخاطر من أهمها :

- إستمرار إتباع النهج الاستباقي للحد من المخاطر التشغيلية من خلال تحديث مصفوفات المخاطر لمختلف
مراكز العمل بالبنك وذلك في إطار إستمرار تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر " RCSA " تحديد
مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة .
- تطوير مؤشرات الخطر الرئيسية لدى البنك " Key Risk indicators " والتي يتم الاعتماد عليها
كمؤشر أو دلالة على المخاطر المحتملة ، وتعتبر نظام إنذار مبكر لاحتمالية التعرض لخطر معين .
- تطوير آلية ومنهجية اختبارات التحمل Stress Testing .
- كما تتم عملية إجراء التقييم الداخلى لكفاية رأس المال (ICAAP) بشكل مستمر والتي أظهرت نتائجها
إمكانية القاعدة الرأسمالية للبنك لاستيعاب وتغطية كافة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك .

في مجال المسؤولية الاجتماعية

أستكمالاً لدور بنك التعمير والإسكان في القيام بدوره في مجال المساهمة المجتمعية شهد عام ٢٠١٨
طفرة في مجال المسؤولية المجتمعية فقد شهد أعداد أول استراتيجية للبنك في مجال المسؤولية المجتمعية
حدد فيها أولويات المساهمات التي يري البنك أن المجتمع في أشد الاحتياج لها والتي تتوافق مع اتجاهات
وميول البنك ، كما تم أعداد أول تقرير عن أنجازات البنك في مجال المسؤولية المجتمعية عن عام
٢٠١٧ أيضاً شهد عام ٢٠١٨ تخصيص نسبة ٢% من أرباحه في مجال المسؤولية الاجتماعية وكان ذلك
لأثر كبير في إمكانية المشاركة في العديد من المبادرات وبناء شراكات مع مؤسسات لخدمة المجتمع
أو مع الجمعيات الغير هادفة للربح .

وقد حدد البنك أولويات مساهماته من خلال تطبيقه لأستراتيجية في المسؤولية المجتمعية لعام ٢٠١٨
بالتركيز علي مجال الصحة ، التعليم ، المحافظة علي التراث والمساهمة في مجال ريادة الأعمال .



في مجال الصحة

كانت المساهمة الأكبر في مجال الصحة فقد حصل علي أكبر نسبة من التبرعات (حوالي ١٨ مليون جم) بزيادة قدرها ٧,٥ مليون جم عن العام السابق وتتمثل في الآتي :

تجهيز عيادة أطفال متنقلة بالتعاون مع مؤسسة بدران بغرض الوصول للمرضي في المناطق النائية لتقديم الخدمات الطبية وتعد هذه السيارة العيادة المتنقلة الثانية التي يقوم البنك بتمويلها حيث سبق أن ساهم في تجهيز سيارة علاج أسنان متنقلة و المساهمة مع جمعية أهل مصر لإنشاء مستشفى الحروق وتعد أول مستشفى في مصر متخصص في علاج الحروق للعام الثاني علي التوالي و تمويل تجديد قسم القلب بمستشفى أبو الريش للأطفال التابع لكلية طب القصر العيني للعام الثاني علي التوالي والذي متوقع أفتتاحه في شهر أبريل ٢٠١٩ .

كما ساهم البنك بمبلغ ١٠ مليون جم لصالح الحملة القومية للقضاء علي قوائم أنتظار المرضي بالتعاون مع وزارة الصحة .

في مجال التعليم

المساهمة في تجهيز قسم الهندسة تخصص مدني بجامعة النيل للعام الثالث علي التوالي و المساهمة في بناء مدرسة تجريبية بالفيوم بمنطقة نمو (أبتدائي / أعدادي) و المساهمة مع جمعيتان أهليتان وهما أنجاز و educate me لرفع كفاءة المعلمين والنظار وجميع العاملين بالمدارس وكذلك العمل علي تنمية مهارات الأطفال بالمدارس الأعدادي وتعريفهم بمفهوم ريادة الأعمال ، كما سيتم إقامة مسابقة بين عشر مدارس بالتعاون مع مؤسسة أنجاز تحت اسم بنك التعمير والإسكان لتعليم وتدريب الطلبة في المرحلة الأعدادي علي مهارات القرن الواحد والعشرون كالقيادة وأيجاد الحلول البديلة والابتكار و تمويل منح دراسية للعام الثاني علي التوالي بمختلف المجالات في عدة جامعات لعدد عشر طلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة والمكفوفين تتضمن مصاريف التعليم والأعاشة وجميع المصاريف الأخرى ومنحة دراسية بجامعة النيل لعدد طالب واحد تخصص هندسة لمدة ٥ سنوات ومنحتان دراسيتان لمدة أربع سنوات بجامعة القاهرة كلية سياسة واقتصاد وتقديم الدعم المادي لأوائل الثانوية العامة بكل شعبها وكذلك التعليم التجاري والفني والفندقي بالإضافة الي المساعدات العينية كالحاسبات الألكترونية التي توزع علي كل طالب لتيسير أستكمال دراستهم بأدوات العصر الحديثة .

في مجال المحافظة علي التراث

وتعد هذه هي المرة الأولى التي يساهم فيها البنك في هذا المجال لما أرتأت أن من واجبة المساهمة في المحافظة علي التراث لاسيما بلثة مهدد بالانقراض فكان قرار المساهمة في الآتي :

المساهمة مع جمعية مظلة في إنشاء ورش تدريب لأربع حرف يدوية مهددة بالانقراض كالخيامية ، النحاس ، الأرابيسك ، والصدف يقوم أسطوات هذه الحرف بتدريس ٦٠ طالب لمدة عامان حتي يتقنوا مهارات الحرف و المساهمة مع مؤسسة مصر الخير في مبادرة توثيق التراث والمساهمة في طباعة الكتاب الوثائقي (الحياة تبدأ من الخلاء) وهو كتاب أمضي الباحثون ٦ سنوات لتوثيق عادات وتقاليد وتاريخ منطقة جنوب البحر الأحمر ، الشلاتين - الشيخ الشاذلي وخليج القلعان.

في مجال ريادة الأعمال

أمثالا لسياسة الدولة في تحقيق الشمول المالي وبتشجيع المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر والمتوسطة من خلال مبادرات البنك المركزي للأقراض كان قرار المشاركة في مبادرة البنك المركزي وجامعة النيل لريادة الأعمال لإنشاء حضانة لرعاية مبادرة في مجال تطوير مواد التشييد والبناء والمساهمة مع جهاز



تنمية المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر لدعم تدريب أربع دورات من برنامج صاحبات الأعمال يمضون قدما وأربع دورات من برنامج أبدا مشروعك والهدف من هذه الدورات أعداد المقترضين سواء محاسبيا أو قانونيا قبل البدء في المشاريع لضمان نجاحهم .

في مجال دور الأيتام والعمل الاجتماعي

قام البنك للعام الخامس علي التوالي بالمساهمة لجمعية وطنية وهي جمعية تعمل علي رفع كفاءة وتعليم وتدريب مقامي الخدمة في دار الأيتام طبقا للمعايير التي قامت الجمعية بوضعها وأعتمدت من وزارة التضامن الاجتماعي و المساهمة مع جمعية هليوبلس للعام الثاني علي التوالي وهي جمعية ترعي دار للأيتام علي أعلى مستوى من الخدمة والالتزام والمساهمة في تجهيز ١٠٠ عريس وعروسة بالأجهزة الكهربائية الأساسية للعام الثاني علي التوالي بمحافظتي الأسكندرية والبحيرة والذين تنطبق عليهم الشروط والأحكام في حفل زفاف جماعي أقيم بالأسكندرية .

في مجال ذوي الاحتياجات الخاصة :

دعم البنك فريق كرة القدم للمكفوفين للعام الثاني وهو أول فريق مصري يؤثث لهذه اللعبة والذي يأمل في التأهل لكاس العالم لكرة القدم للمكفوفين وساهم البنك في دعم جمعية بر الأمان للعام الثاني وهي أول جمعية للشباب البالغين ذو الإعاقات الذهنية والذين لا يتم قبولهم في المدارس لبلوغهم سن الثامن عشر و ساهم البنك في دعم جمعية نداء لضعاف السمع وزارعي القوقعة سواء بتأهيل المدرسين بالتعاون مع جامعة أمريكية متخصصة لضعاف السمع أو في تجهيز الفصول بالأدوات التي تساعد في عملية التدريس و كما ساهم البنك في دعم الرياضة من خلال دعم نادي سوهاج الرياضي بملابس التدريب والأحذية ، كما دعم مارثون أسوان والذي ذهب عائدة لمستشفى مجدي يعقوب ، ومارثون الأورمان بالأقصر والذي ذهب عائدة لصالح مستشفى الأورمان لعلاج السرطان بالصعيد ، كما دعم البنك دورة كرة السرعة لذوي الاحتياجات الخاصة ويطمح البنك في استمرار عطاءة في مجال المسؤولية المجتمعية وأن يتبنى المبادرات الشابة الواعدة لتحقيق نمو اقتصادي واجتماعي وبيئي مستدام ، والعمل علي تحقيق مفهومي الاستدامة والشمول المالي سواء داخل البنك أو خارجه .



حضرات المساهمين

يدخل مصرفنا عامه التشغيلي الجديد ٢٠١٩ وسط تطورات وأحداث اقتصادية وسياسية إقليمية وعالمية متسارعة ، إلا أننا نتطلع إلى آفاق المستقبل بنظرة ملؤها الأمل والتفاؤل وبما يمكن بلدنا العزيز من تجاوز هذه التحديات والمخاطر ورفع معدلات نمو اقتصادنا الوطني وتدعيم الاستثمار فيه وزيادة فاعلية قطاعة المصرفي وبما ينعكس إيجابياً على مستويات أداء وحجم أعمال البنك وتعزيز دوره الفاعل في تلبية الاحتياجات التمويلية لمختلف القطاعات الاقتصادية المنتجة الأمر الذي سيمكننا من مواصلة مسيرة النمو المستدام في شتى مجالات الأعمال وترسيخ مكانة البنك المرموقة .

وأخيراً يسعدني أن أنتهز هذه المناسبة لأعرب عن عميق شكري وتقديري للسيد الدكتور المهندس / وزير الإسكان والمرافق والمجتمعات العمرانية الجديدة والسيد / محافظ البنك المركزي المصري لدعمهما وتعاونهما الوثيق مع مصرفنا والشكر موصولاً للزملاء أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، وللموظفي البنك لما بذلوه من جهود مخلصه من أجل الارتقاء بمستوى أداء البنك وتقديم أفضل الخدمات لعملائه ، ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر للسادة / مراقبي الحسابات بالبنك وأعضاء الجهاز المركزي للمحاسبات على مساندتهم ودعمهم المتواصل للبنك .

كما أود أن أؤكد حرص المجلس التام على مصالح المساهمين والمودعين والمتعاملين مع البنك ، آملاً استمرار النجاح في خدمة احتياجاتهم وتلبية طموحاتهم وأن أؤكد استمرار البنك في تحمل مسؤوليته المجتمعية لدعم مختلف الأنشطة والمبادرات النوعية الهادفة .

وفقنا الله جميعاً لخدمة مؤسستنا الرائدة ووطننا الغالي
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحريراً في : ٢٠١٩/٠٢/

رئيس مجلس الإدارة

(فتحى السباعي منصور)

تقرير مراقبو الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

مراقبو الحسابات

عماد على حسن ابو غزالة

عماد عبد الحليم ابو غزالة

الجهاز المركزي للمحاسبات

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

شريف الكيلاني

E&Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

محاسبون قانونيون ومستشارون

طارق صلاح

B T وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢١ فبراير ٢٠١٩

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

رئيس قطاع الشئون المالية

فتحى السباعي منصور

حسن إسماعيل غاتم

جمال محمود سليمان

* تقرير مراقبو الحسابات (مرفق)

مراقبو الحسابات

طارق صلاح

شريف الكيلاني

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

B T وحيد عبد الغنى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

عماد على حسن ابو غزالة
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
الجهاز المركزي للمحاسبات

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

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

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

إيضاح رقم	من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١	من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٢٧,٢٥,٢٤	٢٠٨ ٤٥٠ ٨٢١	١٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤
١٣	٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥	١٢١ ٢٤٤ ٠٥٤
١٢	(٥ ١٤٨ ٩٤٩)	٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢
٩	٢٨٤ ١٠٣ ٤٩٢	٦ ٨٧٤ ٢٨٨
٢١	(٤٣ ٢٠٥ ٩١٥)	١٣١ ٢٤٩ ٨٦٤
٢١	١ ٦٤١ ١٠٤	(٢٤٥ ٩٢٥ ٦٣٤)
٢١	—	٥٢٩ ٩٩٧
٢١	(١٠ ١٤٨ ٦٣٦)	(٦ ١٦٤ ٢١٠)
٨	(٨٢ ٥٠١ ٩١٨)	(٧٥ ٩٥٠ ٦٥٨)
٣٢	(٣١ ٥٦٧ ٩٧٦)	(٢ ٤٣٣ ٧٣٤)
١٢	—	(١٥ ٧٣١)
١٢	(٢ ٥١١ ٨٣٨)	(١ ٣٠٧ ٥٦٣)
	٢ ٧٣٣ ٧٢٣ ٧٨٢	٢ ٣٠٨ ٢٠٦ ٤٣٩
صافي النقص (الزيادة) في الأصول		
ارصدة لدى البنوك	١ ٠٢٧ ٥٤٨ ٤٨٠	(٢ ٣٩٩ ٦١٢ ٧٨٠)
اذون خزانة	٧٣٤ ٦١٥ ١٨٨	(٦ ٢٠٦ ٢٧٠ ٦٠٣)
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥٢٥ ١٧٦ ٠١٤	١ ٧٨٢ ٩٩٥ ٩٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢ ٣٦٧ ٠٧٣ ٤٧٨)	(٢ ٩٩٨ ٨٠١ ٥٩٩)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية	١١٢ ٩٨٤ ٢٧٠	٦٨ ٤٠٣ ٥٢٤
أصول أخرى	٢٧٨ ٢٤٩ ٨١٤	٣٢٧ ٢٢٤ ٣١٢
صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات		
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٤٦ ٣٢٧ ٩٠٥	(٤٦٠ ٣٩٣ ٤٣٣)
ودائع العملاء	(٦ ٧٦٢ ٩٠٤ ٢١٠)	٢٠ ٩٠ ٩٤٨ ٢٩٣
إلتزامات أخرى	(١ ٠٠٤ ٥٨٥ ١٤٥)	(٢ ٠٩٥ ٢١٤ ٨٣٦)
المسند لمصلحة الضرائب	(٥٣٢ ٩٣٤ ٤٣٣)	(٤١٦ ٤١١ ٨٥٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	(٥ ٠٠٨ ٨٦١ ٨١٣)	١٠ ٠٠١ ٠٧٣ ٤٤٦
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٢٩٩ ٤٠٤ ٥٨١)	(٢٥٩ ٢٤٧ ٨٤٥)
متحصلات بيع أصول ثابتة	٢ ٥١١ ٨٨٦	١ ٨٩٠ ٣٥٩
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	(٢ ١٢٠ ٥٠٣ ٢٩٩)	(٣٥٤ ٢٣٤ ٥٢٥)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠	٣٩٦ ٦٢٥ ٦٥٤
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة	(٢٠٦ ٧٠٤ ٧٥٠)	(١٨٠ ٧٢٧ ٧١٣)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٢١ ٩٢٦ ٨٠٧)	(٦٦ ٦٦٤ ٨٩٠)
توزيعات أرباح محصلة	٨١ ٩٨٦ ١٠٠	٧٤ ٧١٦ ٠٤١
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	(٢ ٢٢٩ ٠٢١ ٤٥١)	(٣٨٧ ٦٤٢ ٩١٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
قروض طويلة الاجل	١ ٠٦١ ٦٦٤ ٤٣٠	١ ٣٤٩ ٢٢٩ ٥٩٦
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١٢٢ ٠٩٣ ٤٠٣)	(٣٥٣ ٠٩٩ ٠٢٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	٩٣٩ ٥٧١ ٠٢٧	٩٩٦ ١٣٠ ٥٦٦
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام	(٦ ٢٩٨ ٣١٢ ٢٣٧)	١٠ ٦٠٩ ٥٦١ ٠٩٣
رصيد النقدية وما في حكمها أول العام	١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥	٣ ٨٣٨ ٤٦١ ٧٤٢
رصيد النقدية وما في حكمها آخر العام	٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨	١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي		
نقدية و ارصده لدى البنك المركزي	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٤ ٩٣٦ ٠٥٨ ٠٥٣
ارصده لدى البنوك	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٤	١٣ ٦٢٤ ٣١٧ ٦٤٩
اذون خزانة	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧)	(٣ ٩٧١ ٤٤٠ ٩٤٢)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر	(١ ٤٤٢ ٣١٥ ٣٦٠)	(١٤٢ ٠٣٥ ١٣٦)
اذون خزانه مستحقات ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر	(١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩)	(١٤ ٩٠١ ٥٧٢ ٥٨٧)
النقدية وما في حكمها آخر العام	٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨	١٤ ٤٤٨ ٠٢٢ ٨٣٥

بنك التصدير والإستكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

البيان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات أخرى	احتياطي المخاطر التيكية العام	احتياطي معيار IFRS ^١	إرباح محتجزة	الإجمالي
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٠١ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٦٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ١١٥ ٦٤٣	١٠٧ ٤٧٤	-	٦٧٧ ٩٩٢ ٥٤٥	٢ ٨٣٩ ٩٩٢ ٧٠٩
توزيعات أرباح عام ٢٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٤٣٠ ٥٦٢	٥٣ ٧٣٧	-	(٣٠٠ ٤٨٤ ٢٩٩)	-
صافي أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥	١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٦١ ٢١١	-	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١	٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٦١ ٢١١	-	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١	٣ ٥٦٢ ٥٢٥ ٣٦٤
توزيعات أرباح عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠)	(٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطيات	-	٥٣ ٧٧٦ ١٢٣	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١ ٣٠٧ ٥٦٣	٥٣ ٧٣٧	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	(٦٠٢ ٣٧٥ ٠٤١)	-
استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها البنك وفاء لتيون	-	-	-	-	-	(١٩٦ ٩٤٨)	-	-	(١٩٦ ٩٤٨)
صافي أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠
الرصيد في 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	١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠	٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	صافى ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم
(١ ٣٠٧ ٥٦٣)	(٢ ٥١١ ٨٣٨)	ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالى طبقا لاحكام القانون
(٥٣ ٧٣٧)	(٤ ٥٠٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)		احتياطي معيار IFRS٩
٩٢٦ ٩٣٤ ٢٤٧	١ ٦٢٢ ٣١٩ ٠٢٢	الصافى
٢٤ ٥٠٨ ٢٤٦	١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠	ارباح محتجزة في اول العام
٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣	١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢	صافى الارباح القابلة للتوزيع
		يوزع كالآتى:-
٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	احتياطي قانونى
٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	احتياطي عام
١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠	٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠	توزيعات المساهمين
١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢	حصة العاملين في الارباح
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١٨٥ ٤١٥ ٨٦٠	١٦ ٧٦١ ٢١٢	ارباح مرحلة
٩٥١ ٤٤٢ ٤٩٣	١ ٨٠٧ ٧٣٤ ٨٨٢	الاجمالى



بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. معلومات عامة

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ والتي تختلف في بعض الجوانب عن قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعند إعداد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .



ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

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

• إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د- الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

٢/د - القروض والمديونيات

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

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

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

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

٣/د - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/د - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية 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.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي :
- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

و١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة" .

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

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المنتبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المنتبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل .

و٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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



ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .



ي-إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ز-اضمحلال الأصول المالية

ز/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ز/٢ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

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

م- تقييم مشروعات الإسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند أعمال تحت التنفيذ يعتبر من الأصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة الجوهرية اللازمة لإعدادها في الأغراض المحددة لها أو بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويدير الانخفاض الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "إرباح مشروعات البنك الإسكانية" ، و في حالة حدوث ارتفاع للقيم العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل و ذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة
- يتم حساب التكلفة وسعر البيع للوحدات السكنية لبعض مشروعات البنك المميزة وذلك حسب تميز الموقع و المساحة لكل وحدة سكنية دون التأثير على القيمة الإجمالية لتكاليف المشروع .

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

س- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في 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 التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

معدل الإهلاك السنوى

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

الأصل

مباني وإنشاءات

الات ومعدات

الاثاث

وسائل نقل

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

- يتم استهلاك التجهيزات والتركيبات على مدى ٣ سنوات.

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

ف - الاستئجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ر- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية 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 الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين.

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

يوجد لدى البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تُسد في شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، على سبيل المثال، أهداف الربحية، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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



ث- الاقتراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

أ- خطر الائتمان

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



١/١ قياس خطر الائتمان - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلي فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك 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، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

-أدوات الدين واذون الخزنة والاذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله 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 الآلات والبضائع .

• رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين 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 الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

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

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

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

أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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



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

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



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

٦/١ قروض وتسهيّلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

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

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



- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جنية مصرى)

التقييم	جيدة	متبعة عالية	متبعة خاصة	الاجمالى
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٦٠.٠٨٣ ٤٣١	--	--	١٦٠.٠٨٣ ٤٣١
بطاقات ائتمان	١٧ ٥٤٦ ٢٢٨	--	--	١٧ ٥٤٦ ٢٢٨
قروض شخصية	١ ٢٣١.٠٩٧ ١١٩	--	--	١ ٢٣١.٠٩٧ ١١٩
قروض عقارية	٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥	--	--	٤ ٧٩٢ ٨٣٠ ٤٣٥
اجمالى الافراد	٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣	--	--	٦ ٢٠١ ٥٥٧ ٢١٣
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٣ ٢١١ ٦٩٩ ٣٨٨	١١٩ ٩٢٢	١٠ ٣٦٤ ٧٦٢	٣ ٢٢٢ ١٨٤.٠٧٢
قروض مباشرة	٤ ٥٨٢ ٣٠١	--	--	٤ ٥٨٢ ٣٠١
قروض مشتركة	٢٣٣ ٢٣٣ ٢٣٣	--	--	٢٣٣ ٢٣٣ ٢٣٣
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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جنية مصرى)

التقييم	جيدة	متبعة عالية	متبعة خاصة	الاجمالى
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٩٢ ١٧٦.٠٤٠	--	--	١٩٢ ١٧٦.٠٤٠
بطاقات ائتمان	١٦ ٢٧٨ ٤٤٦	--	--	١٦ ٢٧٨ ٤٤٦
قروض شخصية	١ ٤٨٠.٤٩٧ ٥٥٥	--	--	١ ٤٨٠.٤٩٧ ٥٥٥
قروض عقارية	٣ ٩٤٧ ٨٤٢ ١١٨	--	--	٣ ٩٤٧ ٨٤٢ ١١٨
اجمالى الافراد	٥ ٦٣٦ ٧٩٤ ١٥٩	--	--	٥ ٦٣٦ ٧٩٤ ١٥٩
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١ ٦٦٩ ١٩٩ ٩٩٩	--	--	١ ٦٦٩ ١٩٩ ٩٩٩
قروض مباشرة	١ ٥٨٠.٣١٣ ٩٩١	--	--	١ ٥٨٠.٣١٣ ٩٩١
قروض مشتركة	٤٦٧ ٣٦٠.٠٣٧	١٠٩ ٣٤١ ٩٩٦	--	٥٧٦ ٧٠٢.٠٣٣
اجمالى مؤسسات	٣ ٧١٦ ٨٧٤.٠٢٧	١٠٩ ٣٤١ ٩٩٦	--	٣ ٨٢٦ ٢١٦.٠٢٣
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٢٦٩ ٢٨٨.٠٩٩	--	--	٢٦٩ ٢٨٨.٠٩٩
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء	٩ ٦٢٢ ٩٥٦ ٢٨٥	١٠٩ ٣٤١ ٩٩٦	--	٩ ٧٣٢ ٢٩٨ ٢٨١



قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جنية مصرى)

أفراد

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

مؤسسات

(جنية مصرى)

الاجمالى	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١٥٨ ٣٥٣ ٨١٥	١٥٨ ٣٥٣ ٦١٩	١٩٦	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٦٤٢ ٠٩٠ ٦٦٤	٩٥٤ ٦٩٠ ٨	٦٣٢ ٥٤٣ ٧٥٦	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١ ٩١٣ ٧٩٥ ٧٥٢	١ ٧٤٧ ٦٧٢ ٨٢٣	١٦٦ ١٢٢ ٩٢٩	الاجمالى
٢ ٧١٤ ٢٤٠ ٢٣١	١ ٩١٥ ٥٧٣ ٣٥٠	٧٩٨ ٦٦٦ ٨٨١	

قروض مخصصة

(جنية مصرى)

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

- عند الاثبات الاولى للقروض والتسهيلات يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على اساليب التقييم المستخدمه عادة فى الاصول المماثلة وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة باسعار السوق او باسعار الاصول المماثلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(جنية مصرية)

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	
٩٤٩ ٩٢٠ ٧٦١	٥٥٨ ١٧٣ ٩٩٨	٣٩١ ٠٢٧ ٢٤٦	٧١٩ ٥١٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٣٣ ٣٩٥ ٢١٤	٢٢٨ ٩٤٨ ٦٦٢	١ ٠١٧ ٣٧٢	٣ ٤٢٩ ١٨٠	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢١٨ ٩٣٤ ٠٧٤	٢١٧ ٣٧٩ ١٤٠	٢٢٢ ٥٩٤	١ ٣٣٢ ٣٤٠	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١ ٤٠٢ ٢٥٠ ٠٤٩	١ ٠٠٤ ٥٠١ ٨٠٠	٣٩٢ ٢٦٧ ٢١٢	٥ ٤٨١ ٠٣٧	الاجمالي

مؤسسات

(جنية مصرية)

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

قروض مخصصة

(بالجنيه)

قروض مباشرة	
٧٥ ٦٣٨ ٩٦١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٦٤ ٢٢١ ٤٣٩	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣٥٧ ٤٧١ ٧٢٣	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٤٩٧ ٣٣٢ ١٢٣	الاجمالي



- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

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

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

(جنية مصرى)

التقييم	القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الضمانات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القروض والتسهيلات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الضمانات فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
افراد				
حسابات جارية مدينة	١٨٣ ٣٨٧ ١٧٢	١٥٤ ٤٥٣ ٥٨٢	١٤٢ ٩٢٩ ٧٢٤	٢٣٩ ٤٦١ ٣٧٢
بطاقات ائتمانية	١ ٥٣٣ ٧٤٨	١٠٢ ٠٤٠	١ ٥٧١ ٦٥٩	٣٠٧ ٦١٢
قروض شخصية	١٦٦ ٢٢٥ ٨٠٣	—	١٤١ ٤١٣ ٣٨٨	٧٤٧ ٩٦٠
قروض عقارية	٢٢٠ ٠٢٤ ٢٠٤	١٢ ٧١٥ ٧٠٤	٢٢١ ٠١٤ ٤٧٤	١ ٩٤٩ ٢٧٧
اجمالى الافراد	٥٧١ ١٧٠ ٩٢٧	١٦٧ ٢٧١ ٣٢٦	٥٠٦ ٩٢٩ ٢٤٥	٢٤٢ ٤٦٦ ٢٢١
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١٦٨ ٢٦٥ ٦٦٤	٩ ٣٢٠ ٩٥٣	١٨٢ ٠٧٧ ٥٣٠	٣٣ ٩٧٠ ٩٤١
قروض مباشرة	٩١ ٦٦٤ ٢٤٠	٥٠ ٢١١ ٠٢١	١٤٧ ٣٤٤ ١٥٨	٤٤ ٠٧٧ ٤٣٨
قروض مشتركة	٤٣ ٦٤٢ ٤٦٠	٧ ٧٥٠ ٠٠٠	٩٥ ٧٣٠ ١٢٩	٧ ٧٥٠ ٠٠٠
اجمالى المؤسسات	٣٠٣ ٥٧٢ ٣٦٤	٦٧ ٢٨١ ٩٧٤	٤٢٥ ١٥١ ٨١٧	٨٥ ٧٩٨ ٣٧٩
اجمالى القروض والتسهيلات محل الاضمحلال بصفة منفردة	٨٧٤ ٧٤٣ ٢٩١	٢٣٤ ٥٥٣ ٣٠٠	٩٣٢ ٠٨١ ٠٦٢	٣٢٨ ٢٦٤ ٦٠٠



قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

<u>٢٠١٧/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	<u>مؤسسات:</u>
٢٢٣ ٧٧١ ٢١٨	٢٢١ ٠١٧ ٣١٥	- حسابات جارية مدينة
٧٠٣ ٥٤٦	١٤ ٢٠٣ ٥٤٦	- قروض مباشرة
١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦	١٥٩ ٧٨١ ٠٠٦	- قروض مشتركة
<u>٣٨٤ ٢٥٥ ٧٧٠</u>	<u>٣٩٥ ٠٠١ ٨٦٧</u>	<u>الاجمالى</u>

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



٨/١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

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

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى	
١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	—	--	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩	انون الخزانة
				اصول مالية بغرض المتاجرة:
١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	—	--	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧	- أدوات دين
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٩٦ ٠٨٨ ٠٢٤	١٢٦ ٠٤٢ ٨٧٥	١٢١ ٧٢٣ ١١٧	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	- حسابات جارية مدينة
٧ ٧٢٠ ٠٦٠	٤ ٤١٣ ٥٩٧	٦ ٩٤٥ ٨١٩	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	- بطاقات ائتمان
٥٨٦ ٨٩١ ٧٢٦	٦٨٥ ٣٣٥ ١٠٧	٥٦٦ ٥٢٦ ٩٨٥	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨	- قروض شخصية
٢ ٤٣٢ ٧٨٩ ٣٦١	٢ ٣٣٠ ٠٣١ ٧٧٢	١ ٦٢٤ ٠٩٢ ٨٨٥	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢ ٥٠٣ ١٨٥ ٥٤٣	١ ١٠٩ ٢٧٣ ٥٩٠	٥٧٦ ٦٥٧ ٤٨٤	٤ ١٨٩ ١١٦ ٦١٧	- حسابات جارية مدينة
١ ٤٤١ ٧٠٩ ٢٦٨	٤٥٦ ٧٩١ ٥٣٢	١١٣ ٣١٩ ٠٩١	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١	- قروض مباشرة
٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣			٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣	- قروض مشتركة
				قروض مخصصة:
٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	—	--	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	—	--	٤ ٠٦٢ ٧٨٩ ٩٩٣	- أدوات دين
٨٥٤ ٨٢٩ ٦٩٤	٢٠ ٨٤٥ ٢٣٥	٨ ٣٩٢ ٢٦٧	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	اصول اخرى
٢٧ ٠٦٣ ٤٣١ ٢٥٧	٤ ٧٣٢ ٧٣٣ ٧٠٨	٣ ٠١٧ ٦٥٧ ٦٤٨	٣٤ ٨١٣ ٨٢٢ ٦١٣	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧ ٠٥٤ ٦٦٧ ٣٣٢	٢ ٤٧٩ ٦١٨ ١٦٠	٢ ١٢٠ ٨٠١ ٩٦٩	٣١ ٦٥٥ ٠٨٧ ٤٦١	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

(جنية مصري)

الإجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
١٤١٦٦٩٥٧٣٩٩	-	--	١٤١٦٦٩٥٧٣٩٩	--	--	--	--	--	--	قروض الخزانة
١٢٤٧٤٦٤٧	-	-	١٢٤٧٤٦٤٧	--	--	--	--	--	--	اصول مالية بغرض المتاجرة:
										لحوت دين
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٣٤٣٨٥٤٠١٦	٣٤٣٨٥٤٠١٦	-	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١٩٠٧٩٩٧٦	١٩٠٧٩٩٧٦	-	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
١٨٣٨٧٥٣٨١٨	١٨٣٨٧٥٣٨١٨	-	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٦٣٨٦٩١٤٠١٨	٦٣٨٦٩١٤٠١٨	-	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٤١٨٩١١٦٦١٧	-	٧٤٥١٣٧٩١	--	٧٥٣١١٩٢٧	٢٠٧٤٢٧١٨٨٨	٤٠١٨٥٢٣	٧٣٦٦٦٠٧٢٨	٥٩٤٣٣٩٧٦٠	--	حسابات جارية مدينة
٢٠١١٨١٩٨٩١	-	٩٣٨٦٣٤٥٧	--	٢٩٧٢٧٩١٨١	١١٣٣٥٨١٨٤٠	٤٣٢١٤٦٣٤٦	٥٤٤٦٥٦٠٦	٤٨٣٤٦١	--	قروض مباشرة
٢٧٦٩٧٥٧٩٣	-	-	--	--	٢٧٦٩٧٥٧٩٣	--	--	--	--	قروض مشتركة
										قروض مخصصة:
٦٢١٠١٩٢٤٩	-	-	٦٢١٠١٩٢٤٩	--	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
										لستثمارات مالية
٤٠٦٢٧٨٩٩٩٣	-	-	٤٠٦٢٧٨٩٩٩٣	--	--	--	--	--	--	لحوت دين
٨٨٤٠٦٧١٩٦	٥٢٦٥٠١١٥	٥٩٥١٣٩	٤٩٠٨٤٠٩٧٥	٢٥٣٢٦٢٧٢١	٤١٤٧١١٨٧	--	--	--	٣٩٨٤٧٠٥٩	اصول اخرى
٣٤٨١٣٨١٢٦١٣	٨٦٤٢٥١٩٤٣	١٧٤٣٧٢٣٨٧	١٩٣٥٤٠٨٢٢٦٣	١٢٥٥٨٥٣٨٢٩	٣٥٢٦٣٠٠٧٠٨	٤٣٦١٦٤٨٦٩	٧٩١١٦٦٣٣٤	٥٩٤٨٢٣٢١	٣٩٨٤٧٠٥٩	الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣١٦٥٥٠٨٧٤١١	٧٥٨٠٩٧٣٦١٧	٢٩٨٦٨٨٧٥١	١٨٧٣٩٩٤٣٥٨٤	٥٦٥٣٣٣٧٧٢	٢٩٠١٦٩١٩٦٤	٤٣٢١٦٤٨٦٩	٦٩٩٩٢١٣٣٤	٣٧٤٥٧٢٨٧١	٦١٧٩٦٦٩٩	الاجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق

اختبارات الضغوط Stress Testing

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



ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
٨ ٤٨٨ ٥٠١	٣٦١ ٥٠٠	٤١ ٧٥٩	٤٦٩ ٧٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢ ٩٦٧ ٥١١	٩٧٤ ٧٤٣	٢٠٣ ٣٨٦	٤ ٤٢٢ ٩٧٤	أرصدة لدى البنوك
٣٨ ٥٩٦ ٣٧٢	١٢ ٤٠٠ ٠٠٠	—	--	أذون الخزانة
١٤ ٦٣٧ ٥٣٠	٩٠ ٢٥٥	٦٤٧	٣ ٢٧٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٢ ٧٦٩ ١٤٨	٥٣٦	٨٧	٤ ٠٩٠	أصول مالية أخرى
<u>٦٧ ٤٥٩ ٠٦٢</u>	<u>١٣ ٨٢٧ ٠٣٤</u>	<u>٢٤٥ ٨٧٩</u>	<u>٤ ٩٠٠ ٠٧٨</u>	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية				
١٥ ٢٧١ ٤٠٨	٨ ٩٣٦ ٧٦٤	—	٢ ٧٢٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩ ٧٧٧ ٠٤٦	٣ ٨٣٠ ٠٧٥	٢١٢ ٨١١	٤ ٣٤٦ ٣٩٤	ودائع للعملاء
٩ ٣٥٤ ٣٨٩	٢٠٨ ٧٨٦	٨٧٣	٦ ٩٣٧	التزامات مالية أخرى
<u>٦٤ ٤٠٢ ٨٤٣</u>	<u>١٢ ٩٧٥ ٦٢٥</u>	<u>٢١٣ ٦٨٤</u>	<u>٤ ٣٥٦ ٠٥٣</u>	إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٣ ٠٥٦ ٢١٩	٨٥١ ٤٠٩	٣٢ ١٩٥	٥٤٤ ٠٢٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
<u>٤٩ ٥٩٧ ٧٠١</u>	<u>٩ ٠٣٢ ٠٢٢</u>	<u>١٥٩ ١٢٩</u>	<u>١ ٩٣٠ ٠٥٤</u>	إجمالي الأصول المالية
<u>٤٦ ٣٢٤ ٥٢٠</u>	<u>٨ ٢١٢ ٣٢٩</u>	<u>١٦٣ ١٤٦</u>	<u>١ ٦٨٣ ٥٠٤</u>	إجمالي الالتزامات المالية
<u>٣ ٢٧٣ ١٨١</u>	<u>٨١٩ ٦٩٣</u>	<u>(٤ ٠١٧)</u>	<u>٢٤٦ ٥٥٠</u>	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالآلاف جنية مصرى)

الاجمالى	بدون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	الاصول المالية
٢ ٤٨٦ ١٣٥	٢ ٤٨٦ ١٣٥	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٧٤٩ ٥٠٣	٣٤ ١٨٨	--	--	١ ٨٠٠ ٠٠٠	٦ ٩١٥ ٣١٥	أرصدة لدى البنوك
١٥ ٥٣٠ ٥٢٧	--	٥ ٣٣٤ ٧٠٠	٥ ٢٠٨ ٠٣٣	١ ٤٨٥ ٣٠٧	٣ ٥٠٢ ٤٨٧	أذون الخزانة
٣ ٧٨ ١٠٩	--	٣٧ ٨١١	--	--	٣٤٠ ٢٩٨	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٥ ٦٨٧ ٥٣٣	--	٩ ٨٥٩ ٠٤٦	٤ ٤٧٤ ٨١٤	١ ٦٩ ٣٢٥	١ ١٨٤ ٣٤٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠ ٣١٦	--	٤٠ ٣١٦	--	--	--	استثمارات مالية
٤٠ ٧٩ ٧٩٠	--	--	--	--	٤ ٠٧٩ ٧٩٠	- متاحة للبيع
٩ ٨٠٦ ٦٣٤	٧ ٢٢٦ ٧٨٧	٢ ٥٧٩ ٨٤٧	--	--	--	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٦ ٧٥٨ ٥٤٧	٩ ٧٤٧ ١١٠	١٧ ٨٥١ ٧٢٠	٩ ٦٨٢ ٨٤٧	٣ ٤٥٤ ٦٣٢	١٦ ٠٢٢ ٢٣٨	اصول مالية اخرى
٤٥٦ ٩٢٠	٩٨٣	--	--	--	٤٥٥ ٩٣٧	اجمالى الاصول المالية
٣٤ ١٢٢ ٠٧٠	١٧ ٤٩١ ٠٩٢	٨ ٣٠٣ ٧٣٧	١ ٩٢٢ ٩٣٢	١ ٨٥٣ ٧٤١	٤ ٥٥٠ ٥٦٨	الالتزامات المالية
٥ ٢١٨ ٤٣١	--	٥ ٠٨٦ ٧٦٨	١٣٠ ٠٥٨	١ ٤٢٧	١٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦ ٩٦١ ١٢٦	١٣ ١٠٥ ٩٧٦	٣ ٨٥٥ ١٥٠	--	--	--	ودائع للعملاء
٥٦ ٧٥٨ ٥٤٧	٣٠ ٥٩٨ ٠٥١	١٧ ٢٤٥ ٦٥٥	٢ ٠٥٢ ٩٩٠	١ ٨٥٥ ١٦٨	٥ ٠٠٦ ٦٨٣	قروض اخرى
--	(٢٠ ٨٥٠ ٩٤١)	٦٠٦ ٠٦٥	٧ ٦٢٩ ٨٥٧	١ ٥٩٩ ٤٦٤	١١ ٠١٥ ٥٥٥	التزامات مالية اخرى
						اجمالى الالتزامات المالية
						فجوة اعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

وتقوم لجنة الأصول والإلتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات 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 والأجل.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. 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 على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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



- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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



ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% موزنة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية. ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة والعام .
وتتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال .

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

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

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولاتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق. وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع. وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

هـ- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

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

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

(جنية مصرى)

الايادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

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

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



(جنية مصرية)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٧١٠٥٨٤٢٢٦٦	٥٠٦٦١٨٥٨٦	١٤١٣٤١٣٠١٣	٥١٨٥٨١٠٦٦٧	ايرادات القطاعات الجغرافية
٤٩١٠٧٥٧٧٧٤	٢٥٢٤٠٣١٧٢	٦٦٧٦٤٧٥٥٤	٣٩٩٠٧٠٧٠٤٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢١٩٥٠٨٤٤٩٢	٢٥٤٢١٥٤١٤	٧٤٥٧٦٥٤٥٩	١١٩٥١٠٣٦١٩	نتيجة اعمال القطاع
٢١٩٥٠٨٤٤٩٢				ربح العام قبل الضرائب
(٥٧٠٢٤٩١٣٢)				الضريبة
١٦٢٤٨٣٥٣٦٠				ربح العام
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤٦٩٧٣٩٨٠٢٩٨	٢٤٥٢٤٨٨٨٦٩	٦٨٥٤٦٧٣٨٨٨	٣٧٦٦٦٨١٧٥٤١	اصول القطاعات الجغرافية
٨١٧٠٩٧٨٩٤				اصول غير مصنفة
٤٧٧٩١٠٧٨١٩٢	٢٤٥٢٤٨٨٨٦٩	٦٨٥٤٦٧٣٨٨٨	٣٧٦٦٦٨١٧٥٤١	اجمالى الاصول
٤٢٩١٦١٦٤٤١٦	٢٤٤٨٢٧٣٤٥٨	٧٠٠٨٩٠٨٤٩٣	٣٣٤٥٨٩٨٢٤٦٥	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٩٩١٨١٨٥١)	(٣٦٥٥٢٧٦)	(١٤٠٢٤٧٩٨)	(١٨١٥٠١٧٧٧)	اهلاكات
(٢١٩٥٢٩١٠٥)	—	—	—	عبء اضمحلال

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

ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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

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

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠١٧/١/١ الى ٢٠١٧/١٢/٣١			من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/١٢/٣١			البيان
الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجمالى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٤ ٦٨٦ ٨٤٢	٤ ٦٨٦ ٨٤٢	--	٦ ١٠٨ ٢٥٢	٦ ١٠٨ ٢٥٢	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
(٢ ١٣٢ ٧٣٢)	(٢ ١٣٢ ٧٣٢)	--	(٢ ٩٦٠ ٦٤٢)	(٢ ٩٦٠ ٦٤٢)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢ ٥٥٤ ١١٠	٢ ٥٥٤ ١١٠	--	٣ ١٤٧ ٦١٠	٣ ١٤٧ ٦١٠	--	صافى الدخل من العائد
٣٠٥٠١٥	٢٣٠٥٧٧	٧٤٤٣٨	٣٣٢٩٦٨	٢١٦٨٣٦	١١٦١٣٢	ايرادات الاتعاب و العمولات
(٢٦٩٢٠)	(٢٦٩٢٠)	--	(٢٨٨٨١)	(٢٨٨٨١)	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٧٨٠٩٥	٢٠٣٦٥٧	٧٤٤٣٨	٣٠٤٠٨٧	١٨٧٩٥٥	١١٦١٣٢	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٧٥٩٥١	٧٥٩٥١	--	٨٢٥٠٢	٨٢٥٠٢	--	توزيعات الارباح
٢٧٢٠٧٣	٢٧٢٠٧٣	--	٦٢١٦٠	٦٢١٦٠	--	صافى دخل المتاجرة
٣٦١٩٦٩	--	٣٦١٩٦٩	٤٤٤٧٩٣	--	٤٤٤٧٩٣	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٥٣٠)	(٥٣٠)	--	(١٦٤١)	(١٦٤١)	--	خسائر الاستثمارات المالية
(٨٩٠٥٧٣)	(٨٩٠٥٧٣)	--	(٢١٩٥٢٩)	(٢١٩٥٢٩)	--	عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان
(١٠٧٥٣٠٩)	(٨٧٢٣٠٠)	(٢٠٣٠٠٩)	(١٤١٩١٧٩)	(١١٩٧٢٠٦)	(٢٢١٩٧٣)	مصروفات إدارية
(١٣١٢٥٠)	(١٣١٢٥٠)	--	(٢٨٤١٠٣)	(٢٨٤١٠٣)	--	رد مخصصات أخرى
٤٤٩٩٧	٢٧٩٣	٤٢٢٠٤	٧٨٣٨٤	٢١٨٣١	٥٦٥٥٣	ايرادات تشغيل اخرى
١٤٨٩٥٣٣	١٢١٣٩٣١	٢٧٥٦٠٢	٢١٩٥٠٨٤	١٧٩٩٥٧٩	٣٩٥٥٠٥	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
(٤١٤٠٠٠)	(٣٥١٩٩٠)	(٦٢٠١٠)	(٥٧٠٢٤٩)	(٤٨١٢٦٠)	(٨٨٩٨٩)	مصروفات ضرائب الدخل
١٠٧٥٥٣٣	٨٦١٩٤١	٢١٣٥٩٢	١٦٢٤٨٣٥	١٣١٨٣١٩	٣٠٦٥١٦	صافى ارباح العام



٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

٢٠١٧	٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٤٤١ ٥٠٧ ٢٤٧	١ ٨٧٨ ١٦٣ ٨٢٥
١ ٥٦٩ ٨٥٠ ٦٢٣	٢ ١٣٣ ١٣٤ ٣٧٦
١ ٣١٥ ٣٤٠ ٨٣٥	١ ٦١٢ ١٧٦ ٨٨٧
٣٦٠ ١٤٢ ٧٤١	٤٨٤ ٧٧٦ ٥٥٦
٤ ٦٨٦ ٨٤١ ٤٤٦	٦ ١٠٨ ٢٥١ ٦٤٤

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون خزائنة

ودائع و حسابات جارية

استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

١٠١ ٢٢٦ ٥٣٩	٤٠ ٩٥٦ ٥٦٠
١ ٨٢٠ ٦٦٥ ٥٩٦	٢ ٦٨٨ ٩٥٦ ٧٩٨
١ ٩٢١ ٨٩٢ ١٣٥	٢ ٧٢٩ ٩١٣ ٣٥٨
٢١٠ ٨٣٩ ٥٧٦	٢٣٠ ٧٢٨ ٥٩٥
٢ ١٣٢ ٧٣١ ٧١١	٢ ٩٦٠ ٦٤١ ٩٥٣
٢ ٥٥٤ ١٠٩ ٧٣٥	٣ ١٤٧ ٦٠٩ ٦٩١

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

ايرادات الاعتاب و العمولات:

الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء

اعتاب خدمات تمويل المؤسسات

اعتاب اخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٨ ١٣٢ ٦٧٨	٢٨ ٠٥٨ ٦٠٣
١٢٤ ٩٤٩ ٧٩٠	١٥٦ ٢٨٦ ١٩٨
١٥١ ٩٣٢ ٧٨٥	١٤٨ ٦٢٢ ٨١٥
٣٠٥ ٠١٥ ٢٥٣	٣٣٢ ٩٦٧ ٦١٦
(٢٦ ٩١٩ ٩٦٥)	(٢٨ ٨٨٠ ٦٤٨)
٢٧٨ ٠٩٥ ٢٨٨	٣٠٤ ٠٨٦ ٩٦٨

مصروفات الاعتاب و العمولات:

اعتاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات الأرباح

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

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

٩- صافي دخل المتاجرة

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

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

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

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

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

١١ - مصروفات إدارية

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

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



١٢- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤ ٢٤٣ ٠٥٠)	(٤ ٢٧٩ ١١٩)	خسائر تقييم أرصدة الأصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
١ ٣٠٧ ٥٦٣	٢ ٥١١ ٨٣٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٥ ٧٣١	--	رد مخصصات
(٦ ٨٧٤ ٢٨٨)	٥ ١٤٨ ٩٤٩	رد (عبء) اضمحلال اصول اخرى ومشروعات
٥٣ ٠٥٥ ١٣٢	٥٦ ٥٥٣ ٤٤٧	ايجارات محصلة
١ ٧٣٦ ١٩٩	١٨ ٤٤٨ ٥٠٢	أخرى
٤٤ ٩٩٧ ٢٨٧	٧٨ ٣٨٣ ٦١٧	الإجمالي

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٧	٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)	(٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥)	قروض و تسهيلات للعملاء
(٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢)	(٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥)	

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
جنيه مصري	جنيه مصري	
(٤٠٧ ٠٩٥ ٩٥٤)	(٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤)	الضرائب الحالية
(٦ ٩٠٤ ٠٥٥)	(٨ ٣٩٦ ٧٧٨)	الضرائب المؤجلة
(٤١٤ ٠٠٠ ٠٠٩)	(٥٧٠ ٢٤٩ ١٣٢)	



تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

٢٠١٧ جنيه مصرى	٢٠١٨ جنيه مصرى	
١ ٤٨٩ ٥٣٢ ٦٦٤	٢ ١٩٥ ٠٨٤ ٤٩٢	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢.٥	%٢٢.٥	سعر الضريبة
٣٣٥ ١٤٤ ٨٤٩	٤٩٣ ٨٩٤ ٠١١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف / (يخصم)
١٩ ١٣٨ ٢٠٢	٣٢ ٣٠٧ ٦٠٢	مصروفات غير قابلة للخصم
(١٩ ٩٧٤ ١٠٧)	(٣٣ ٧٠٩ ٩٤٦)	اعفاءات ضريبية
٧٤ ٠٩١ ٤٤٠	٧١ ٦٢٥ ٤٤٦	تأثير المخصصات
(٦ ٩٠٤ ٠٥٥)	(٨ ٣٩٦ ٧٧٨)	تأثير الاهلاكات
٤ ٦١٤ ٥٣٨	٤ ٨٩٠ ٦٩٨	ضريبة قطعية
٩٨٥ ٠٨٧	١ ٢٤١ ٣٢١	ضريبة اذون الخزانة عملة اجنبية
٤٠٧ ٠٩٥ ٩٥٤	٥٦١ ٨٥٢ ٣٥٤	مصروفات ضريبة الدخل
%٢٧.٣	%٢٥.٦	سعر ضريبة الدخل

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 .

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



١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

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

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى

أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

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

حسابات جارية

ودائع

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة



١٨- أذون خزانة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
١ ١٥٠ ٠٠٠	-
٢ ٢٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
٥ ٤٠٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٩٦٥ ٥٧٥ ٠٠٠
٨ ٤٨٧ ٤٠٣ ٠٠٠	١١ ٥٦٤ ٩٥٢ ٢٠٠
١٦ ١١٠ ٥٥٣ ٠٠٠	١٥ ٥٣٠ ٥٢٧ ٢٠٠
(١ ٢٠٧ ٨٥٧ ٢٠٢)	(١ ٣٦٣ ٥٦٩ ٨٠١)
١٤ ٩٠٢ ٦٩٥ ٧٩٨	١٤ ١٦٦ ٩٥٧ ٣٩٩

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد
أجمالى

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

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧
٣١٢ ٢٨٢ ٠١٤	١٢ ٤٧٤ ٦٤٧
٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩	٦٢ ١٦٢ ١٠٠
٨٣ ٨٥٩ ٦٨٩	٦٢ ١٦٢ ١٠٠
١٥ ٩١٩ ١٦٢	--
١٥ ٩١٩ ١٦٢	--
٤٤٨ ٠١٨ ٦٥٨	٣٠٣ ٤٧٢ ٦٧٧
٨٦٠ ٠٧٩ ٥٢٣	٣٧٨ ١٠٩ ٤٢٤

أدوات دين

سندات

أجمالى أدوات الدين

أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية

أسهم شركات محلية

أجمالى أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار

أجمالى أدوات حقوق الملكية غير مدرجة فى اسواق الاوراق المالية

محفظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة

٢٠ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	أفراد
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٤٤ ٣٠٦ ٩٠٦	٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	حسابات جارية مدينة
١٧ ٧٤٥ ٤٢٢	١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	بطاقات ائتمان
٢ ٠١٤ ١٧٨ ٢٠١	١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨	قروض شخصية
٥ ١٦٩ ٧٤٢ ٩٧٣	٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	قروض عقارية
٧ ٥٤٥ ٩٧٣ ٥٠٢	٨ ٥٨٨ ٦٠١ ٨٢٨	اجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢ ٦٧٤ ٧٩٥ ٦٨٨	٤ ١٨٩ ١١٦ ٦١٧	حسابات جارية مدينة
١ ٧٩٦ ١١٤ ٥٨٢	٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١	قروض مباشرة
٦٢٩ ٢٤٢ ٨٣٩	٢٧٦ ٩٧٥ ٧٩٣	قروض مشتركة
٧٦٦ ٦٢٠ ٢٢٣	٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	قروض أخرى *
٥ ٨٦٦ ٧٧٣ ٣٣٢	٧ ٠٩٨ ٩٣١ ٥٥٠	اجمالي
١٣ ٤١٢ ٧٤٦ ٨٣٤	١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم :
(١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤)	(٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١ ٢٦٧ ٨٩٤)	(٥١ ٢٥٠ ٧٥٣)	الفوائد مجنبه
١١ ٤٣٩ ١٧٦ ٠٢٦	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤	
٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢	٤ ٢٢٩ ٩٢٠ ٤٨١	أرصدة متداولة
٩ ٤٢٩ ٤٨٣ ٦٩٢	١١ ٤٥٧ ٦١٢ ٨٩٧	أرصدة غير متداولة
١٣ ٤١٢ ٧٤٦ ٨٣٤	١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الرصيد في اول العام
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ١٠٠ ٦٦٤ ٤٤٩	١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤	عبء الاضمحلال
٨٩٠ ٥٧٣ ١٠٢	٢١٩ ٥٢٩ ١٠٥	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٥٥ ٣٥٨ ٠١٦)	(١٠١ ٨٩١ ٧٥٦)	مبالغ مستردة خلال العام
٧ ١٣١ ٣٦٤	٨ ٥١٥ ٣٤٥	فروق تقييم عملات اجنبية
(٣ ٣١٦ ٦٨٢)	١ ١٠٦ ٦١٩	المحول الى مخصص الالتزامات العرضية
(١٧ ٣٩١ ٣٠٣)	(٢٢ ٥٣٤ ٠٠٦)	الرصيد في اخر العام
١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤	٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١	

٢١ - استثمارات مالية

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

استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق ملكية - بالتكلفة :

غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

(جنيه مصرى)

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

الرصيد في اول يناير ٢٠١٨

إضافات

استهلاك خصم اصدار

إستبعادات

خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

استهلاك خصم اصدار

إستبعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

خسائر الاستثمارات المالية

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

خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع

خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية في شركات شقيقة

الإجمالي

٢٢- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
جنيه مصرى		جنيه مصرى		
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	
أولاً: شركات تابعة				
%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة القابضة للاستثمار والتعمير
%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقارى
ثانياً: شركات شقيقة				
%٣٥	٥٢٥٠.٠٠٠	%٣٥	٥٢٥٠.٠٠٠	شركة التعمير للإسكان والمرافق
%٢٤.٨	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	%٢٤.٨	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	شركة التعمير للتمويل العقارى
%١٥.٧	٩٤٢.٠٠٠	%١٥.٧	٩٤٢.٠٠٠	شركة التعمير لإدارة الأصول
%٣٩	١ ٥٢١.٠٠٠	%٣٩	١ ٥٢١.٠٠٠	شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)
%٢٤	٤ ٨٠٠.٠٠٠	%٢٤	٤ ٨٠٠.٠٠٠	شركة صندوق التعمير العقارى - نمو
%٣٩	٢ ١٧٨ ١٥٨	%٣٩	٢ ١٧٨ ١٥٨	شركة التعمير للترويج المالى والعقارى
%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا
%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى
%٣٦.٩	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	%٣٦.٩	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	شركة هايد بارك العقارية للتطوير
%٣٠	١	%٣٠	١	شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار *
%٢٠	١	%٢٠	١	شركة اتش دى لتداول الأوراق المالية **
%٣٨	٣٤١ ٧٦٨ ٢٥٠	%٣٨	٤٩١ ٤٧٣.٠٠٠	شركة زايد سيتى ايدج
%٣٠	١	%٣٠	١	شركة مصر سيناء للسياحة ***
%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	شركة حماية للأمن ونقل الاموال
%٦٠	٢ ٣٦٦ ٣٤٣	%٦٠	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	شركة اتش دى للتأجير التموئلى
	١ ٤٥٦ ٦٠٩ ٣٧٤		١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	الاجملى

* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار بمبلغ ٧٥٠.٠٠٠ جنيه مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ٧٤٩ ٩٩٩ جنيه مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال بمبلغ جنيه مصرى

** تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اتش دى لتداول الأوراق المالية بمبلغ ١ ٨٠٠.٠٠٠ جنيه مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ١ ٧٩٩ ٩٩٩ جنيه مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال بمبلغ جنيه مصرى .

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



٢٣- مشروعات الإسكان

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢١٨ ٠٧٩ ٩٧٦	١٨٦ ٤٩٨ ٧٥٩	أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
٢٥٤ ١١٤ ٧١٥	١٦١ ١٦٦ ١١٥	أعمال تحت التنفيذ
٤٧٢ ٨٩٠ ٣٩٣	٥٠٨ ٨٧١ ٣٩٣	أعمال تامة
(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)	(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)	اضمحلال مشروعات الإسكان
٩٢٥ ٧٥٧ ٨٦٥	٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨	الاجمالي

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

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

٢٤- استثمارات عقارية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤٠ ٢٣٢ ٦١٨	١٤٢ ٦٠٠ ٤٦٥	اجمالي الاستثمارات
(٢٠ ٤٤٧ ١٥٥)	(٢٩ ٥٧٢ ٠١٣)	مجمع الاهلاك
١١٩ ٧٨٥ ٤٦٣	١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢	صافى القيمة الدفترية اول العام
٣ ٨٥٣ ٩٤٠	٩ ٠٣٣ ٥٧٢	اضافات
(١ ٤٨٦ ٠٩٣)	(٣٨ ٦٧٨ ٣١٨)	استيعادات
٣٨٨ ١٢٩	٥ ٢٠٩ ٢٩٣	استيعادات من مجمع الاهلاك
(٩ ٥١٢ ٩٨٧)	(٩ ٢٦٨ ٩٧١)	اهلاك العام
١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	صافى القيمة الدفترية اخر العام

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

- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٢٨٣.٩ مليون جنيه مصرى.

٢٥- أصول غير ملموسة

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

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

٢٦- اصول اخرى

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

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

(جنية مصري)

٢٧ - أصول ثابتة

الاجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسقل نقل	مباني وانشاءات	اراضى	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧
٦٣٣ ٧٣٢ ١٥١	٨ ٩٩١ ٥١٣	٤٨ ١١٧ ٥٠١	٢٠٥ ٩٢٨ ٦٥١	٣١ ٨٤٠ ٠٦٠	٣٣٦ ٠٨٢ ٨١٨	٢ ٧٧١ ٦٠٨	التكلفة
٣٠٦ ٠٥١ ٧٨٦	٨ ٠٤٦ ٨٧٥	٢٦ ٨٢٠ ٢٢٤	١٣٩ ١٠٤ ٤٩١	١٩ ٦٨٠ ٤٠٣	١١٢ ٣٩٩ ٧٩٣	-	مجمع الاهلاك
٣٢٧ ٦٨٠ ٣٦٥	٩٤٤ ٦٣٨	٢١ ٢٩٧ ٢٧٧	٦٦ ٨٢٤ ١٦٠	١٢ ١٥٩ ٦٥٧	٢٢٣ ٦٨٣ ٠٢٥	٢ ٧٧١ ٦٠٨	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٧
٢٥٩ ٢٤٧ ٨٤٦	٦ ٢٧٥ ١٩٦	١٨ ٣٥٧ ٦٣	١٠٥ ٤١٩ ٠٠٥	١١ ٦٩٩ ٥٠٠	١١٨ ٤٤٢ ٠٤٦	٦ ٣٣٦	اضافات
٩ ٢٦٢ ٢٥٦	-	٩٦٩ ٣٧٢	٧ ٤٦٨ ١٨٤	٨٢٤ ٧٠٠	-	-	استبعادات
٨ ٦٧٩ ٤٦٠	-	٩٠١ ٨٦١	٧ ٤٤٥ ٩٣٨	٣٣١ ٦٦١	-	-	استبعادات من مجمع الاهلاك
٧٦ ٥٨٤ ٦١١	٤٥٠ ٧٢٦	٤ ٧٦٨ ٧٥٠	٤٤ ١٥١ ٢٢٦	٤ ٥٢ ٦٦٤	١٩ ١٠٤ ٦١١	-	تكلفة اهلاك
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩	١٢٨ ٦٩ ٥٩٣	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٨٣ ٧١٧ ٧٤١	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٦٥ ١٨٣ ٨٩٢	٣٠٣ ٨٧٩ ٤٧٢	٤٢ ٠٨٤ ٨٦٠	٤٥٤ ٥٢٤ ٨٦٤	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨
٣٧٣ ٩٥٦ ٩٣٧	١٢ ٥٥٤ ١٣٥	٣٠ ٦٨٧ ١١٣	١٧٥ ٨٠٩ ٨٧٩	٢٣ ٤٠١ ٤٠٦	١٣١ ٥٠٤ ٤٠٤	-	التكلفة
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩	١٢٨ ٦٩ ٥٩٣	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	مجمع الاهلاك
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩	١٢٨ ٦٩ ٥٩٣	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	٣٢٣ ٠٢٠ ٤٦٠	٢ ٧٧٧ ٩٤٤	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨
٣٠٠ ٥٤٨ ٧٠٠	-	١٤ ٤٨٥ ١٤٣	٢٠٧ ٢٧٧ ٦٧٩	٤ ٩٧ ٥٠٠	٥٤ ١٦٧ ٥٤٨	٢ ٥٢٠ ٨٣٠	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣ ١٢٦ ٩٦١	-	-	٥٥ ٤٤٠	١ ٦٢٢ ٣٨٦	١ ٤٤٩ ١٣٥	-	التكلفة
٢ ٨٥٥ ١٩٨	-	-	٥٥ ٤٣٤	١ ٦٢٢ ٣٤٤	١ ١٧٧ ٤٢٠	-	مجمع الاهلاك
١١٢ ٨٩٩ ٢٧١	٢ ٣٥٠ ١٦٦	٦ ١٣ ١٢٣	٧٥ ٧٩٢ ٨٥٩	٦ ٦٤٠ ٤٩٠	٢٢ ١٠٢ ٦٣٣	-	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٨
٨٧٢ ٤٠٣	-	-	-	-	٨٧٢ ٤٠٣	-	اضافات
٦٩٦ ٢٦٦ ٦٧	٣ ٦٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	استبعادات من مجمع الاهلاك
١ ١٨١ ١٣٩ ٤٨٠	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥	٥١١ ١٠١ ٧١١	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤	٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	تكاليف اهلاك
٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٣	١٤ ٩٠٤ ٣٠١	٣ ٦٧٠ ٠٣٦	٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤	٢٨ ٤١٩ ٥٥٢	١٥٣ ٣٠٢ ٠٢٠	-	الاهلاك المحمل على الاستثمارات العقارية
٦٩٦ ٢٦٦ ٦٧	٣ ٦٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



٢٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٠٧ ٥٧٥	٩٨٢ ٦٩٩	ودائع
٢١٠ ١٧٤ ٧٧١	٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣	
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	
٢٠٧ ٣٤٨ ١٥٥	٤٥١ ٢٨٩ ٤٧٠	بنوك محلية
٣ ٢٣٤ ١٩١	٥ ٦٣٠ ٧٨٢	بنوك خارجية
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	
٤٠٧ ٥٧٥	٩٨٢ ٦٩٩	أرصدة بدون عائد
٢١٠ ١٧٤ ٧٧١	٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	
<u>٢١٠ ٥٨٢ ٣٤٦</u>	<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	أرصدة متداولة

٢٩- ودائع العملاء

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

٣٠- قروض أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/١٢/٣١

معدل العائد
(%)

جنيه مصري

جنيه مصري

قروض طويلة الاجل

قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري

قروض نشاط البنك

هيئة المجتمعات العمرانية

هيئة تعاونيات البناء والإسكان

صندوق تمويل المساكن

محدودي الدخل

متوسطي الدخل

دون المحدود

فوق المتوسط

اجمالي قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري

قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعي للتنمية

قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري

الاجمالي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

١٢ ٨٥٩ ٣٨٤

٤ ٥٦٨ ١١٢

%١٧.٢٥

٥١ ٢٧٨ ٢٨٢

٣٨ ٦٢٢ ٦٤٧

%١٧.٢٥

٥٩٧ ٦٧٨ ٤٢٩

٥١٦ ٠٧١ ٣٢٣

%١٧.٢٥

٢١ ٢٠٣ ٢٩٣

١٤ ٦٩٩ ١٦٥

%١٧.٢٥

٢ ٤٧١ ٤٢٦ ١٠٨

٣ ٣٢٤ ١٤٢ ٦٧٢

%٢.٥٠

١٧٧ ٩٣٢ ٢٢٨

٢٥٢ ٤٤٨ ٩٩٤

%٤.٥٠

٦٤٥ ٣٤٨ ١٣٣

٨٦٠ ١١٤ ٢٤٨

%٠.٥٠

٢١ ٩٣٥ ٩٨٠

٧٩ ٩٦٩ ٨٤٩

%٧

٣ ٩٩٩ ٦٦١ ٨٣٧

٥ ٠٩٠ ٦٣٧ ٠١٠

٧٩ ٠٧٥ ٠٠٠

٥٨ ٨١٥ ٠٠٠

%١٤.٧٥ ، %٧

٧٨ ٠٣٠ ١١٠

٦٨ ٩٧٩ ٣٦٧

%١١ ، %١٠.٢٥

٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧

٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧

٢٠٢ ٧٨٥ ٠٠٠

١٣١ ٦٦٣ ٠٠٠

٣ ٩٥٣ ٩٨١ ٩٤٧

٥ ٠٨٦ ٧٦٨ ٣٧٧

٤ ١٥٦ ٧٦٦ ٩٤٧

٥ ٢١٨ ٤٣١ ٣٧٧

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

٣١- التزامات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/١٢/٣١

جنيه مصري

جنيه مصري

عوائد مستحقة

إيرادات مقدمة

مصروفات مستحقة

دائنون

مقدمات حجز وحدات ملك البنك

دفعات مسددة تحت حساب الاقساط

شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية

ارصدة دائنة متنوعة

الاجمالي

٢٨٦ ٢٧٦ ٧٩٠

٣٤٢ ٠٦٩ ٦٤٥

١ ٣٩٩ ١٦٧

١ ٣٢٤ ٧٩٠

٦٧ ٧٤٤ ٣٧٠

١١٢ ٣٨٢ ٢٧٥

٣١ ٦٨١ ٣٨١

٤١ ٣١٩ ٠٩٨

١١٢ ٠٠٣ ٤٤٧

١ ٨٣٠ ٦٣٧

٤٠٣ ٩٣٥ ٢٧٨

٢١٨ ١٢١ ٧٦٠

٦٧٩ ١٢٧ ٢٥٠

٥٥٣ ٩٢٥ ٠١٢

١ ٠٩٢ ٩١٤ ٦٣٦

١ ٠٦٤ ٦٥٥ ٧٥٥

٢ ٦٧٥ ٠٨٢ ٣١٩

٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢



٣٢- مخصصات أخرى

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

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

٣٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)
(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)

الاصول الثابتة والغير ملموسة
اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها التزام



حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٢ ٣٥٢ ٦٢٠)	(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)	الرصيد فى اول العام
(٦ ٩٠٤ ٠٥٥)	(٨ ٣٩٦ ٧٧٨)	المحمل على قائمة الدخل
(٩ ٢٥٦ ٦٧٥)	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)	الرصيد فى اخر العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٨٤ ٤٦٠ ٥٨٣	٤٠٥ ٤٠٥ ٦٤٤
١٣ ٩٩١ ٩٠٧	٣٨ ٥١٨ ٠٦٨

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

بنود أخرى

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

٣٤- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :

– المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال العام فيما يلي :

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣١ ٦٩١ ٣٧١	٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	الرصيد في أول العام
٧٣٠ ٩٥٠٠	٩ ٣٢٦ ٠٢٠	تدعيم خلال العام
(٥ ٢٠٧ ٥٢٤)	(٦ ٦٨٥ ٥١٦)	تكلفة الخدمة الحالية
٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	الرصيد في آخر العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

السنة الحالية	سنة المقارنة	
%	%	
%١٢	%١٠	معدل الخصم
%٩.٦	%٨,٥	معدل العائد المتوقع على الأصول
%١٠	%١٠	معدل الزيادة المستقبلية في المرتبات
%٢٠	%٢٠	معدل الزيادة المستقبلية في مزايا المعاشات
(A٥٢ - ٤٩)	(A٥٢ - ٤٩)	معدل الوفيات

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

٣٥ - رأس المال
رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٢٦٥ مليون جنيه مصري بإجمالي ١٢٦.٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري

١- وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصري الى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم ائابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه .

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

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

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٨ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ١٦٤٤.٥ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانونى بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري بقيمة إجمالية ١٢٦.٥ مليون جنيه مصري 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 جنيه مصري
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	٧ ٩٩٠ ١١٢	%٦.٣٢	٧٩ ٩٠١
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	%٥.٠٣	٦٣ ٦٣٠



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

الاحتياطات

احتياطي المخاطر البنكية العام
احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطي خاص
احتياطات اخرى
احتياطي معيار IFRS^٩
اجمالي الاحتياطات في اخر العام
وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

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

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول العام
محول من الارباح المحتجزة
استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
الرصيد في آخر العام

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

(ب) احتياطي قانوني

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

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

(ج) احتياطي عام

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

		(د) احتياطي خاص
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	الرصيد في أول العام
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	الرصيد في آخر العام
١٤ ١١٥ ٦٤٣	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	الرصيد في أول العام
٤٣٠ ٥٦٢	١ ٣٠٧ ٥٦٣	محول من الأرباح المحتجزة
١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	الرصيد في آخر العام
		(و) احتياطي معيار IFRS٩
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
--	--	الرصيد في أول العام
--	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	محول من الأرباح المحتجزة
--	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	الرصيد في آخر العام
		(ز) الأرباح المحتجزة
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٧٧ ٩٩٢ ٥٤٥	١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١	الرصيد في أول العام
١ ٠٧٥ ٥٣٢ ٦٥٥	١ ٦٢٤ ٨٣٥ ٣٦٠	صافي أرباح العام
(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٨٩ ٧٥٠ ٠٠٠)	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١١٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٥٣ ٧٣٧)	(٥٣ ٧٣٧)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣)	محول الى الاحتياطي القانوني
(٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي عام
(٤٣٠ ٥٦٢)	(١ ٣٠٧ ٥٦٣)	محول الى احتياطي اخرى
--	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	محول الى احتياطي معيار IFRS٩
١ ١٠٠ ٠٤٠ ٩٠١	١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠	الرصيد في آخر العام



٣٧- توزيعات الأرباح

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

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

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

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات مبلغ ٤٧٠ ٤٦٠ ١١٧ ٥ جنيه

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٨٢١ ٠٠٢ ٢٩٨ ٥ جنيه في تاريخ المقارنة .

(د) التزامات عرضية

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



٤٠- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

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

٤١- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنية باسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ٤١,٢ مليون جنية وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنية والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنية. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٢١٦.٩٠ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنية بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ١.٢ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نحو ٢٣.٦٣ جنية مصرى .



٤٢- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧ تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائي والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٨ جارى فحص الضريبة عن تلك السنوات علما بان البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

تم الربط النهائي 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بان البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .

الفترة من ٢٠١٦/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم يتم الفحص علما بان البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤ تم الفحص والمحاسبة والربط النهائي والسداد عن هذه السنوات

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢ تم الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدر 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 قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .

٤٣- ارقام المقارنة

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

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

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