



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان

www.hdb-egy.com

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

=====

القوائم المالية المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

=====

تقرير مجلس الإدارة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

=====

على الرغم من الظروف الاستثنائية والآثار السلبية الناتجة عن جائحة فيروس كورونا على كافة المجالات والأنشطة الاقتصادية سواء على الصعيد المحلي أو العالمي إلا أن مصرفنا قد استطاع من تحقيق نتائج جيدة عن التسعة أشهر المنتهية عن عام ٢٠٢٠.

حيث أظهرت نتائج أعمال مصرفنا عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ عن تحقيق أرباح إجمالية قبل الضرائب قدرها ١,٩ مليار جنيه بزيادة قدرها ٢% عن فترة المقارنة بالرغم من الظروف السابق عرضها.

واستطاع مصرفنا من تحقيق صافي ربح بعد الضرائب قدرها ١,٤ مليار جنيه خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ وذلك بعد إجراء التدعيمات الاحتياطية المطلوبة من البنك المركزي المصري للمخصصات الائتمانية لعملاء مصرفنا في ظل بيئة تشغيلية مليئة بالتحديات وذلك استمراراً للسياسة المتحفظة التي انتهجها مصرفنا منذ بداية العام بسبب جائحة كورونا.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك فقد استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات جيدة في ظل الظروف الاقتصادية غير المواتية على كافة بنود الميزانية وقائمة الدخل من التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠.

ونعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠
ملخص قائمة الدخل:

(القيمة بالآلاف جنيه)

معدل التغير %	الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠	قائمة الدخل
(٧,٢) %	٢ ١٢٦ ٢١٣	١ ٩٧٢ ٤١٣	صافي الدخل من العائد
١٥,٣ %	٢٢٠ ٦٩٢	٢٥٤ ٣٧٧	صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
(١٣,٤) %	١٢٧ ٢٣٧	١١٠ ١٩٤	توزيعات الأرباح
(٢٥,٥) %	٤٥ ٥٦٩	٣٣ ٩٦٣	صافي دخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٦) %	٢٨٩ ٢٩٠	٢٧٠ ٣٠٨	أرباح مشروعات البنك الإسكانية
٥٠,٦ %	٣١ ٣٦٥	١٩٠ ٠٧٥	رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٨,٥) %	٥٠ ١٩٤	٢٠ ٨٤٩	رد مخصصات أخرى
(١٦,٥) %	١٤٣ ٠٦٥	١١٩ ٤٣٩	إيرادات أخرى
(٢) %	٣ ٠٣٣ ٦٢٥	٢ ٩٧١ ٦١٨	إيرادات تشغيلية
(٨,٧) %	(١ ١٥٨ ٩٨١)	(١ ٠٥٨ ٢٥٠)	مصروفات إدارية
٢,١ %	١ ٨٧٤ ٦٤٤	١ ٩١٣ ٣٦٨	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
٣٨ %	(٣٥٤ ٠٨٢)	(٤٨٨ ٥١٢)	مصروفات ضرائب الدخل
(٦,٣) %	١ ٥٢٠ ٥٦٢	١ ٤٢٤ ٨٥٦	صافي أرباح الفترة

ملخص المركز المالي

(القيمة بالآلاف جنيه)

المركز المالي	الرصيد في ٢٠٢٠/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	معدل التغير %
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	٦ ٢٣١ ٩٨٠	٤ ٢٧٥ ٩٩٦	٤٥,٧ %
ارصدة لدى البنوك	٣ ٤٤٢ ٣٨٢	٨ ٣٠٨ ٦٨٤	(٥٨,٦) %
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨ ٧٢٩ ٦٠٥	١٧ ٤٦٠ ٤٩٨	٧,٣ %
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٠٣ ٦٧٢	٣٨٨ ٣٨٩	٣,٩ %
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣ ٤٨٤ ٩٧١	١ ٩٢٠ ٦٧٠	٦٠٢,١ %
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩ ٣١٢ ٧٦٤	١٤ ٣٤٤ ٤١٢	(٣٥,١) %
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١ ٦٦٣ ٣١٤	١ ٦٦٣ ٣١٤	—
مشروعات الإسكان	٩٣٨ ٤٩٨	٩٣٢ ٦٠٥	٠,٦ %
استثمارات عقارية	١٠١ ٣٨٣	١٠٦ ٤٧٨	(٤,٨) %
اصول اخرى	٢ ٣٥٥ ٢٤٦	٢ ٠٥٨ ٩٩٦	١٤,٤ %
إجمالي الاصول	٥٦ ٦٦٣ ٨١٥	٥١ ٤٦٠ ٠٤٢	١٠,١ %
ارصدة مستحقة للبنوك	٧٣٧ ٢١٤	٩٥١ ٣٢٨	(٢٢,٥) %
ودائع العملاء	٤٥ ٢٣٢ ٢٠٨	٤١ ٢٨٥ ٤٧٠	٩,٦ %
التزامات اخرى	٣ ٧٣٦ ٩١٩	٣ ١٦٥ ٧٦٢	١٨ %
إجمالي الالتزامات	٤٩٧٠٦ ٣٤١	٤٥ ٤٠٢ ٥٦٠	٩,٥ %
إجمالي حقوق الملكية	٦ ٩٥٧ ٤٧٤	٦ ٠٥٧ ٤٨٢	١٤,٩ %
إجمالي الالتزامات حقوق الملكية	٥٦ ٦٦٣ ٨١٥	٥١ ٤٦٠ ٠٤٢	١٠,١ %

نتيجة لحالة عدم اليقين الراهن التي تسود البيئة الاقتصادية بسبب انتشار فيروس كورونا وفي ضوء الإجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم البنك بمراقبة المحفظة الائتمانية عن كسب واجراء المراجعات الدورية للجدارة الائتمانية للعملاء للتأكد من انها تعكس رؤية دقيقة للمقومات الائتمانية والملائمة المالية وقياس حجم الزيادة في المخاطر الائتمانية خاصة للقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة وبناءً على ذلك فان بنك التعمير والإسكان مستمر في اتخاذ الإجراءات الاستباقية التي بدأها من الربع الأول في ٢٠٢٠ مع إمكانية اتخاذ إجراءات احترازية أخرى إذا استدعت الحاجة لذلك في ظل المتابعة المستمرة لأثار الأزمة التي تمر بها البلاد.

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

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

والله ولي التوفيق ،،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

((حسن إسماعيل غانم))

تحريراً في: ٢٠٢٠/١١/

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المستقل المرفق لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد



الجهاز المركزي للمحاسبات



محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢٠

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	إيضاح رقم	الأصول
جنية مصري	جنية مصري		
٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦	٦ ٢٣١ ٩٧٩ ٧٨٥	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١	٣ ٤٤٢ ٣٨٢ ٣٣٣	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠	١٨ ٧٢٩ ٦٠٥ ٤٦٦	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٣٨٨ ٣٨٩ ٢٦٧	٤٠٣ ٦٧١ ٥٧٥	١٩	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	١٣ ٤٨٤ ٩٧٠ ٨٢٨	٢٠	بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	٩ ٣١٢ ٧٦٣ ٥٠١	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٣٢ ٦٠٤ ٥١١	٩٣٨ ٤٩٧ ٨٢٥	٢٢	مشروعات الإسكان
١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣	١٠١ ٣٨٢ ٩٩٣	٢٣	استثمارات عقارية
١١٣ ٨٨٩ ٥٧٠	٨٢ ٢٣٨ ٨٩٧	٢٤	أصول غير ملموسة
١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠	١ ٣١٦ ٠٢٧ ٠٠٥	٢٥	أصول أخرى
--	٣٥ ٠٠٥ ٩٩٣	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦	٩٢١ ٩٧٤ ٤٦٧	٢٦	أصول ثابتة
٥١ ٤٦٠ ٠٤٢ ٩١٩	٥٦ ٦٦٣ ٨١٤ ٧٩٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤	٧٣٧ ٢١٣ ٧٥٥	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥	٤٥ ٢٣٢ ٢٠٧ ٧١٧	٢٨	ودائع العملاء
٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧	٥٨٩ ٠٢٥ ٠٠٤	٢٩	قروض أخرى
٦ ٨٤١ ٥٤٨	٣٧ ١١٦ ٣٠٥		دائنو التوزيعات
٢ ٩٦ ٣٣٧ ٨٣٣	٢ ٦٠٩ ٨٦١ ٧٠١	٣٠	التزامات أخرى
٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨	٣٢٦ ٦٩٦ ٦٥٩	٣١	مخصصات أخرى
--	١٣٨ ٩٨٠ ٤٣١		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٥ ٦٦٢ ٢٦٦	--	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥	٣٥ ٢٣٩ ٦٠٦	٣٣	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٤٥ ٤٠٢ ٥٦٠ ٨٢٦	٤٩ ٧٠٦ ٣٤١ ١٧٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المنفوع
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠		المجنب لزيادة رأس المال
٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧	٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣	٣٥	احتياطي
١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	١ ٤٦٦ ٢٣٨ ٧٧١	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة/ العام)
٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٨٠ ٠٤٢ ٦٥٠		الدخل الشامل الآخر
٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣	٦ ٩٥٧ ٤٧٣ ٦١٤		إجمالي حقوق الملكية
٥١ ٤٦٠ ٠٤٢ ٩١٩	٥٦ ٦٦٣ ٨١٤ ٧٩٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

حسن إسماعيل غاتم

رئيس قطاع الشؤون المالية

جمال محمود سليمان

* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

مراقب الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزي للمحاسبة

شريف الكيلاني

E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٦	٤٣٠.٥٣٥.٣٠٩	٤٨٧٩.٩٩٥.٢٨٤	١٤٢١.٨٠٧.٥٤٨	١٦٣.٧٧٠.٩١٠
عائد القروض و الإيرادات المشابهة				
٦	(٢٣٣٢.٦٢٢.١٦٩)	(٢٧٥٣.٧٨٢.١١١)	(٧٢٩.٥٨٠.٣١٣)	(٨٨٥.١٠٩.٨١٤)
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة				
	١٩٧٢.٤١٣.١٤٠	٢١٢٦.٢١٣.١٧٣	٦٩٢.٢٢٧.٢٣٥	٧٤٥.٦٦١.٠٩٦
صافي الدخل من العقد				
٧	٢٨٥.٩٠٠.١٤٨	٢٤٨.٠٦١.٧١٠	١١٣.١٣٣.٤٦٧	٨٠.١٠١.٤٢٣
ايرادات الاعتاب و العمولات				
٧	(٣١.٥٢٣.٦٥١)	(٢٧.٣٧٠.٠٩٧)	(١٥.٩٦٧.٦٥٥)	(٦.٨٣٤.٢٣٧)
مصروفات الاعتاب و العمولات				
	٢٥٤.٣٧٦.٤٩٧	٢٢٠.٦٩١.٦١٣	٩٧.١٦٥.٨١٢	٧٣.٢٦٧.١٨٦
صافي الدخل من الاعتاب و العمولات				
٨	١١٠.١٩٣.٩١٩	١٢٧.٢٣٦.٦٣٧	٢٦٦.٣٦٩	٢.٢٥٩.٧٢٦
توزيعات الارباح				
٩	٣٣.٩٦٣.١٥٦	٤٥.٥٦٨.٦٢٩	١٧.٠٦٧.١٧٣	١٥.٨٤٠.٧٩٠
صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر				
١٠	٢٧٠.٣٠٧.٨٠٢	٢٨٩.٢٩٠.٣٦٨	١١٢.٥٢٩.٢٥٣	١١٤.١٣٨.٢٨٤
ارباح مشروعات البنك الاسكانية				
١٣	١٩٠.٠٧٤.٩١٢	٣١.٣٦٤.٧٤٢	٣٧.٣٦٩.٥٦٠	(٦٠.٠٦٨.٥٢٣)
رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان				
١١	(١.٠٥٨.٢٤٩.٦٣٨)	(١.١٥٨.٩٨٠.٩٦٤)	(٣٦٠.٩٠٧.٦٤٤)	(٤٠٤.٧٤٥.٣٥٨)
مصروفات إدارية				
٣١	٢٠.٨٤٩.٠٦١	٥٠.١٩٤.٢٩٦	(٣٧.٥١٣.٧٤٨)	٥٩.٨٧٢.٧٢٣
رد (عبء) مخصصات أخرى				
١٢	١١٩.٤٣٨.٥٤٣	١٤٣.٠٦٥.٥٩١	٤٦.٢٣٩.١٩٠	١٤.١٥٦.٦٥٥
ايرادات تشغيل اخرى				
	١.٩١٣.٣٦٧.٣٩٢	١.٨٧٤.٦٤٤.٠٨٥	٦٠٤.٤٤٣.٢٠٠	٥٦٠.٣٨٢.٥٧٩
صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل				
١٤	(٤٨٨.٥١١.٦٣٥)	(٣٥٤.٠٨١.٨٨١)	(١٧٩.٨٥٣.٨٤٠)	(١١٢.٠٠٥.٠٥٨)
مصروفات ضرائب الدخل				
	١.٤٢٤.٨٥٥.٧٥٧	١.٥٢٠.٥٦٢.٢٠٤	٤٢٤.٥٨٩.٣٦٠	٤٤٨.٣٧٧.٥٢١
صافي ارباح الفترة				
١٥	١.٠٠٥	١.٠٧٣		
نصيب السهم في صافي ارباح الفترة				



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر
٢٠٢٠/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	من ٢٠٢٠/٧/١ إلى ٢٠٢٠/٩/٣٠	من ٢٠١٩/٧/١ إلى ٢٠١٩/٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤	٤٢٤ ٥٨٩ ٣٦٠	٤٤٨ ٣٧٧ ٥٢١
١ ١٦٠ ٥٦٣	٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠	(٥ ٠٥٣ ٣٥٩)	٧٧٥ ٤٠٢
١ ٤٢٦ ٠١٦ ٣٢٠	١ ٦١٠ ٩٣٠ ٥٣٤	٤١٩ ٥٣٦ ٠٠١	٤٤٩ ١٥٢ ٩٢٣

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

بنك التصدير والإستثمار
شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	الدخل الشامل الآخر	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي معجز IFRS ٩	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي علم	احتياطي قديم	الحذف لزيادة رأس المال	رأس المال	البان
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦	(١ ٦٤١ ١٠٤)	١ ٨١١ ٨٩٣ ٣٢٤	-	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	١٨ ٠٠٠	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	-	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
-	-	-	١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥	(١ ٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	-	-	(٥ ١٠٢ ٩٨٧)	-	-	-	
(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)	-	-	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	
٨٠ ٥٢٣ ١٩١	٨٠ ٥٢٣ ١٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٣ ٨١١ ٩٧٠	-	٢٣ ٨١١ ٩٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٢)	-	(٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	(٩٨٣ ٧٥٨ ١٠٦)	-	-	٤ ٥٠٠	٢ ٥١١ ٨٢٨	-	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	-	
-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	-	
١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	-	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٢٢ ٥٠٠	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر
٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٢٢ ٥٠٠	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥٢٦ ٠٢٤ ٧٩٩)	-	(٥٢٦ ٠٢٤ ٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	(٤٢٥ ٨٩٥ ٨١٦)	-	-	٤ ٥٠٠	٣ ٢٢٦ ٨٤٩	-	١ ٢٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧	-	
١ ١٦٠ ٥٦٣	١ ١٦٠ ٥٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	-	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦ ٩٥٧ ٤٧٣ ٦١٤	٨٠ ٠٤٢ ٦٥٠	١ ٤٦٦ ٢٣٨ ٧٧١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٢٧ ٠٠٠	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٠ في ٣٠ سبتمبر
٦ ٩٥٧ ٤٧٣ ٦١٤	٨٠ ٠٤٢ ٦٥٠	١ ٤٦٦ ٢٣٨ ٧٧١	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	-	٢٧ ٠٠٠	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
المحول الى احتياطي المخاطر العام
أثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي IFRS ٩
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
توزيعات ارباح عام ٢٠١٨
المحول الى الاحتياطيات
المحجب لزيادة رأس المال
صافي ارباح عام ٢٠١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
توزيعات ارباح عام ٢٠١٩
المحول الى الاحتياطيات
التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي ارباح التسمية أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠	إيضاح رقم
١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥	١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	
١٨٠ ٢٢٥ ٦٣٨	١٨٠ ٥٥٧ ٦١٢	٢٦,٢٤,٢٣
(٣١ ٣٦٤ ٧٤٢)	(١٩٠ ٠٧٤ ٩١٢)	١٣
(٥٩٤ ٠٤٦)	(٣ ٧٢٦ ٦٨٠)	١٢
١٩٣ ٢٣٠ ١٥٠	٣٦ ٢٤٤ ٧٦٤	٣١
(٣١ ٥٥٢ ٠٢٢)	(٢١ ٢٢٥ ٣٧٥)	٩
(٨ ٢٧٧ ٤٦٦)	(٨ ٨٠٩ ١٨٨)	٢١
(١٢٧ ٢٣٦ ٦٣٧)	(١١٠ ١٩٣ ٩١٩)	٨
(٥ ٥٣٧ ٥٥٧)	(١٠ ٥٣٠ ٥٠٨)	٣١
(٣٢٦ ٢٥١ ٤٩٣)	(٥٧ ٠٩٣ ٨٢٥)	٣١
(٧٠٠ ٤٤٥)	(١٠ ٩٠٨ ٧٩٩)	١٢
١ ٧١٦ ٥٨٥ ٤٦٥	١ ٧١٧ ٦٠٦ ٥٦٢	
(٧ ٥٠٦ ٨٤٨ ٣٦٣)	٣ ٩٨٢ ١٦٣ ٣٧٢	
٢ ٧٣٩ ٣٠٤ ٠٢٨	(١ ٧٥٨ ٠٦٧ ١٥٩)	
٢٢ ٣٥٢ ٦٦١	٥ ٦٢٢ ٦٧٩	
(٢ ٦٢٨ ٢٣٧ ١٠٥)	(١ ٠٨١ ٨٥٠ ٥٥٦)	
(٨٦ ٥٢٩ ١٨٢)	(٦ ٨١٨ ٦٦٠)	
(٢٦ ٦٠٥ ٧٤٨)	٣٠٥ ٧٧٠ ٥٩٤	
٥٩٣ ٥٨٣ ٢٥٢	(٢١٤ ١١٤ ٢٦٩)	
٤ ٦٩١ ٢١١ ٨١٩	٣ ٩٤٦ ٧٣٧ ٢٤٢	
(٢٧١ ٦٧٨ ٢٥١)	(٥٦ ٧٣٣ ٢١٣)	
(٣ ٩٢٠ ٣٦٣)	(٤ ٤٣٦ ٨٤٩)	
(٥٢١ ١٣٤ ٩٣٧)	(٤٠٠ ١٩٩ ٤٦٣)	
(١ ٢٨١ ٩١٦ ٧٢٤)	٦ ٤٣٥ ٦٨٠ ٢٨٠	
(٢٩٧ ٠٨٣ ٥٤١)	(١٠٠ ٣٣٠ ٦٩٦)	
١ ١٩٨ ٧٤٥	١١ ٣١٩ ٤٠٩	
(١ ٣٧١ ٠٦٠)	(٤ ٥٥٩ ٣٧١ ٣٠٢)	
٢٠٦ ٣٤٦ ٥٢١	٢٨٥ ٤٥٥ ٢٥٠	
(١٨ ٠٩١ ٤٢٠)	(٢٢ ١١٦ ٨٦٨)	
٦٨ ٨٠٣ ٦٤٨	٦٣ ٢٤٣ ٧٥٧	
(٤٠ ١٩٧ ١٠٧)	(٤ ٣٢١ ٨٠٠ ٤٥٠)	
٨٤ ٧٠٣ ٣٤٩	(٦٠ ١٤٢ ٩٩٣)	
(٨٠٣ ٥٠٣ ٣٤٨)	(٤٩٥ ٧٥٠ ٠٤٢)	
(٧١٨ ٧٩٩ ٩٩٩)	(٥٥٥ ٨٩٣ ٠٣٥)	
(٢ ٠٤٠ ٩١٣ ٨٣٠)	١ ٥٥٧ ٩٨٦ ٧٩٥	
٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨	٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٧	
٦ ١٠٨ ٧٩٦ ٧٦٨	٤ ٧١٤ ٢٦٧ ٥٢٢	
٤ ٤١٦ ٧٤٦ ٠٣٨	٦ ٢٣١ ٩٧٩ ٧٨٥	
١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٧	
١١ ٤٢٧ ٨١٠ ٧٦١	١٧ ٨٣٣ ٧٤٠ ٧٦٢	
(٣ ٥٥٠ ١٧٥ ٤٣٨)	(٥ ٢٤٦ ٢٦٠ ١٨٠)	
(٧ ٠٤٢ ٦٠٠ ٥٢٣)	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	
(١١ ٤٢٧ ٨١٠ ٧٦١)	(١٧ ٣٤٧ ٦٣١ ١٣٢)	
٦ ١٠٨ ٧٩٦ ٧٦٨	٤ ٧١٤ ٢٦٧ ٥٢٢	
	٣٧	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

اهلاك واستهلاك

(رد) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

(رد) اضمحلال أصول أخرى ومشروعات اسكان

عبء مخصصات أخرى

فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

توزيعات أرباح

استخدام مخصصات أخرى

مخصصات انتفى الغرض منها

أرباح بيع أصول ثابتة

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول

أرصدة لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

قروض وتسهيلات للعملاء

مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية

أصول أخرى

صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

إلتزامات أخرى

إلتزامات مزايا التقاعد

المسدد لمصلحة الضرائب

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة

متحصلات بيع أصول ثابتة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

نقدية و أرصده لدى البنك المركزي

أرصده لدى البنوك

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها آخر الفترة



بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٣ فرعاً ويوظف ٢٦٢٠ 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 الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع مراعاة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ و الصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وجميع عقود المشتقات المالية . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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



تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

التقارير القطاعية

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



ب- الشركات التابعة والشفيفة

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 الشفيفة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق غير مسيطرة وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة تسجل في القوائم المالية المجمعة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالقوائم المالية المجمعة. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشفيفة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح والخسائر عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في التحصيل.

ج- ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ - عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

- صافي 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة أصولاً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة وفروق



نتيجة عن الاضمحلال ، ويتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى وبالفروق الناتجة عن الاضمحلال، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) .
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة اصولا مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية .

د- الأصول المالية ١/د - الاعتراف

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

٢/د - التبويب

الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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



تقييم نموذج الاعمال

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

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنموذج الاعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
أدوات حقوق الملكية	من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

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

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



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

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



هـ المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

و١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في الدخل الشامل الآخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

ح- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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



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

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

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

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

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

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

ل/1 - الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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



ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلى

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

س- الأصول الثابتة

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

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

معدل الإهلاك السنوى

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

الأصل

مباني وانشاءات

الات ومعدات

الاثاث

وسائل نقل

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ف - الإيجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

ر- عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

ويلتزم البنك بان يودى الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد على البنك اى التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الاصول الى الحد الذى تودى به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدي .

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ المركز المالى ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد.

ترحل إلى قائمة الأرباح والخسائر المكاسب أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين. ويتم حساب المكاسب (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الأرباح والخسائر اذا لم تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة المكاسب (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الأرباح والخسائر على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل .

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

ت- ضرائب الدخل

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

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

ث- الاقتراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض - أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع 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 الملازم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

أ-خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .



١/ 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 المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويتحدد هذا التقييم علي اساس الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى 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 ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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



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

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

- الضمانات

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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



٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠٢٠/٠٩/٣٠		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٦%	٦٠%
المرحلة الثانية	٧%	١٨%
المرحلة الثالثة	٧%	٢٢%
	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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



أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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



٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١	٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠	٥٩٢ ٣١٠ ٨٨٢	- حسابات جارية مدينة
٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦	٤٠ ٧٤٨ ٤٧٦	- بطاقات ائتمان
٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣	٤ ٢٨٥ ٠٠٧ ٩١١	- قروض شخصية
٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦	٧ ٥٢٩ ١٩٨ ٦٣٥	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠	٤ ٤٠٠ ٨٨٥ ٦٩٥	- حسابات جارية مدينة
٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١	٢ ٦٧٦ ٩٥٠ ٣٥٠	- قروض مباشرة
٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩	٧٩٩ ٧١٤ ٨٥٢	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٥١٧ ١١٩ ٩٧٤	٤٨٧ ٩٢٤ ٤١٣	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :
٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩	- أدوات دين
١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠	١ ٣١٦ ٠٢٧ ٠٠٥	اصول اخرى
٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧	٣٩ ٦١٦ ٦٤١ ٧٢٦	الاجملى

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للعلاء	للعلاء	
جنية مصري	جنية مصري	
١٦ ٦٩٥ ٥٦٤ ٥٨٤	١٧ ٨٢٤ ١٢٨ ٨٥٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١ ٣٢٧ ٦٣٠ ٥٥٠	١ ٥١٨ ٦٧٣ ٧٦٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١ ٧٠٦ ٩٢٥ ٨١٥	١ ٤٦٩ ٩٣٨ ٥٩٥	محل اضمحلال
١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩	٢٠ ٨١٢ ٧٤١ ٢١٤	الإجمالي
		يخصم :
(٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧)	(٢ ٠٦٤ ٩٣١ ٥٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	الفوائد المجنيه
١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠	١٨ ٧٢٩ ٦٠٥ ٤٦٦	الصافي

- بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات ١٨٧ ٢٥٧ ٠٥٢ جنيه مقابل ٢٩ ٧٩١ ٢٣٣ جنيه رد اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.



اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١٠ ٩٩١ ٢٦٢ ٥٧٨	٨٤٥ ٢٥٠ ٥٧٣	١ ٠٩٨ ٦٧٧ ١٦٦	١٢ ٩٣٥ ١٩٠ ٣١٧
٦ ٨٣٢ ٨٦٦ ٢٧٤	٦٧٣ ٤٢٣ ١٩٤	٣٧١ ٢٦١ ٤٢٩	٧ ٨٧٧ ٥٥٠ ٨٩٧
١٧ ٨٢٤ ١٢٨ ٨٥٢	١ ٥١٨ ٦٧٣ ٧٦٧	١ ٤٦٩ ٩٣٨ ٥٩٥	٢٠ ٨١٢ ٧٤١ ٢١٤

الأفراد

الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٢٦٠ ٧١٥ ٦٨١	٤٤ ٦٧٥ ٧٨٣	٢٢٦ ٣٤٧ ٦٨١	٥٣١ ٧٣٩ ١٤٥
٩٧٤ ٠٥٧ ٣٧١	٣٢٩ ٤٨٧ ٢٣٨	٢٢٩ ٦٤٧ ٨٠٢	١ ٥٣٣ ١٩٢ ٤١١
١ ٢٣٤ ٧٧٣ ٠٥٢	٣٧٤ ١٦٣ ٠٢١	٤٥٥ ٩٩٥ ٤٨٣	٢ ٠٦٤ ٩٣١ ٥٥٦

الأفراد

الشركات والمؤسسات



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠١٩/١٢/٣١

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجملى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٩ ٢٢٣ ٣٠٨ ٧٣٨	٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢	٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩	١٠ ٤٢٢ ٦٣٣ ٥٢٩
٧ ٤٧٢ ٢٥٥ ٨٤٦	١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨	٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦	٩ ٣٠٧ ٤٨٧ ٤٢٠
١٦ ٦٩٥ ٥٦٤ ٥٨٤	١ ٣٢٧ ٦٣٠ ٥٥٠	١ ٧٠٦ ٩٢٥ ٨١٥	١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩

الافراد
الشركات والمؤسسات

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/١٢/٣١

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

الافراد
الشركات والمؤسسات



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

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨	--	--	٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجمالى</u>	٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨	--	--	٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥٥ ٩٥٥)			(٥٥ ٩٥٥)
<u>القيمة الدفترية</u>	٣ ٤٤٢ ٣٨٢ ٣٣٣	--	--	٣ ٤٤٢ ٣٨٢ ٣٣٣

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩	--	--	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجمالى</u>	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩	--	--	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ٤١٣ ٢١٩)			(٥ ٤١٣ ٢١٩)
<u>القيمة الدفترية</u>	١٤ ٠٤٠ ٠٢٢ ٠٠٠	--	--	١٤ ٠٤٠ ٠٢٢ ٠٠٠



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠.٩٩١ ٢٦٢ ٥٧٨	--	--	--
المتابعة العادية	--	٨٤٥ ٢٥٠. ٥٧٣	--	٨٤٥ ٢٥٠. ٥٧٣
ديون غير منتظمة	--	--	١٠.٩٨ ٦٧٧ ١٦٦	١٠.٩٨ ٦٧٧ ١٦٦
الاجمالي	١٠.٩٩١ ٢٦٢ ٥٧٨	٨٤٥ ٢٥٠. ٥٧٣	١٠.٩٨ ٦٧٧ ١٦٦	١٢ ٩٣٥ ١٩٠. ٣١٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٦٠ ٧١٥ ٦٨١)	(٤٤ ٦٧٥ ٧٨٣)	(٢٢٦ ٣٤٧ ٦٨١)	(٥٣١ ٧٣٩ ١٤٥)
القيمة الدفترية	١٠.٧٣٠ ٥٤٦ ٨٩٧	٨٠٠ ٥٧٤ ٧٩٠	٨٧٢ ٣٢٩ ٤٨٥	١٢ ٤٠٣ ٤٥١ ١٧٢

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦ ٨٣٢ ٨٦٦ ٢٧٤	--	--	--
المتابعة العادية	--	٦٧٣ ٤٢٣ ١٩٤	--	٦٧٣ ٤٢٣ ١٩٤
ديون غير منتظمة	--	--	٣٧١ ٢٦١ ٤٢٩	٣٧١ ٢٦١ ٤٢٩
الاجمالي	٦ ٨٣٢ ٨٦٦ ٢٧٤	٦٧٣ ٤٢٣ ١٩٤	٣٧١ ٢٦١ ٤٢٩	٧ ٨٧٧ ٥٥٠. ٨٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٧٤ ٠٥٧ ٣٧١)	(٣٢٩ ٤٨٧ ٢٣٨)	(٢٢٩ ٦٤٧ ٨٠٢)	(١ ٥٣٣ ١٩٢ ٤١١)
القيمة الدفترية	٥ ٨٥٨ ٨٠٨ ٩٠٣	٣٤٣ ٩٣٥ ٩٥٦	١٤١ ٦١٣ ٦٢٧	٦ ٣٤٤ ٣٥٨ ٤٨٦



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

٢٠١٩/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٨٣٠٨٦٨٣٥٩١	--	--	٨٣٠٨٦٨٣٥٩١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجمالى</u>	٨٣٠٨٦٨٣٥٩١	--	--	٨٣٠٨٦٨٣٥٩١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	--	--	--
<u>القيمة الدفترية</u>	٨٣٠٨٦٨٣٥٩١	--	--	٨٣٠٨٦٨٣٥٩١

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
<u>درجة الائتمان</u>				
ديون جيدة	٢٠٠٦٩١١٣٩٩٧	--	--	٢٠٠٦٩١١٣٩٩٧
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
<u>الاجمالى</u>	٢٠٠٦٩١١٣٩٩٧	--	--	٢٠٠٦٩١١٣٩٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٢٨٧٠٣٤)	--	--	(٨٢٨٧٠٣٤)
<u>القيمة الدفترية</u>	٢٠٠٦٠٨٢٦٩٦٣	--	--	٢٠٠٦٠٨٢٦٩٦٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	فروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	٩ ٢٢٣ ٣٠٨ ٧٣٨	درجة الائتمان
٩ ٢٢٣ ٣٠٨ ٧٣٨	--	--	٩ ٢٢٣ ٣٠٨ ٧٣٨	ديون جيدة
٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢	--	٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢	--	المتابعة العادية
٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩	٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩	--	--	ديون غير منتظمة
١٠ ٤٢٢ ٦٣٣ ٥٢٩	٩٧٢ ٧٣٨ ٦٢٩	٢٢٦ ٥٨٦ ١٦٢	٩ ٢٢٣ ٣٠٨ ٧٣٨	الإجمالي
(٥٦٩ ٦٢١ ٦٣٥)	(٤٢٤ ٢٢١ ٢٧٢)	(١٠٤ ٢١٣ ٥٨٥)	(٤١ ١٨٦ ٧٧٨)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٩ ٨٥٣ ٠١١ ٨٩٤	٥٤٨ ٥١٧ ٣٥٧	١٢٢ ٣٧٢ ٥٧٧	٩ ١٨٢ ١٢١ ٩٦٠	القيمة التقديرية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	فروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	٧ ٤٧٢ ٢٥٥ ٨٤٦	درجة الائتمان
٧ ٤٧٢ ٢٥٥ ٨٤٦	--	--	٧ ٤٧٢ ٢٥٥ ٨٤٦	ديون جيدة
١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨	--	١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨	--	المتابعة العادية
٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦	٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦	--	--	ديون غير منتظمة
٩ ٣٠٧ ٤٨٧ ٤٢٠	٧٣٤ ١٨٧ ١٨٦	١ ١٠١ ٠٤٤ ٣٨٨	٧ ٤٧٢ ٢٥٥ ٨٤٦	الإجمالي
(١ ٦٨١ ٧٩٧ ٢٦٢)	(٥٩١ ٨٣٩ ٧٦٦)	(١٨٦ ٣٣٣ ٩٣٥)	(٩٠٣ ٦٢٣ ٥٦١)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٧ ٦٢٥ ٦٩٠ ١٥٨	١٤٢ ٣٤٧ ٤٢٠	٩١٤ ٧١٠ ٤٥٣	٦ ٥٦٨ ٦٣٢ ٢٨٥	القيمة التقديرية

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

القيمة الدفترية

٢٠١٩/١٢/٣١ ٢٠٢٠/٠٩/٣٠

جنيه مصري

جنيه مصري

طبيعة الأصل

٢٠ ٠٧١ ٢٥٠	٢٠ ٠٧١ ٢٥٠
١ ١٢٠ ٥٠٠	١ ١٢٠ ٥٠٠
٤٨ ٣٧٦ ٩٧٢	٤٨ ٣٧٦ ٩٧٢
٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢	٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢

اراضى
وحدات سكنية
فندق



٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨	--	--	٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٥٩٢ ٣١٠ ٨٨٢	٦٩ ٣٠٦ ٦٠٣	٢٢٤ ٣٨٩ ١٨٦	٢٩٨ ٦١٥ ٠٩٣	- حسابات جارية مدينة
٤٠ ٧٤٨ ٤٧٦	٣ ٥٨١ ٥٧٩	١٨ ٩٠٠ ٨٨٦	١٨ ٢٦٦ ٠١١	- بطاقات ائتمان
٤ ٢٨٥ ٠٠٧ ٩١١	١ ١٣٠ ٣١٦ ٨٨١	١ ٥٧٦ ٠٤١ ٣٤٤	١ ٥٧٨ ٦٤٩ ٦٨٦	- قروض شخصية
٧ ٥٢٩ ١٩٨ ٦٣٥	٩٥٥ ١٥٣ ٠٢٩	٢ ٤٤٧ ٨٢٦ ٢٢٢	٤ ١٢٦ ٢١٩ ٣٨٤	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤ ٤٠٠ ٨٨٥ ٦٩٥	٢٠٠ ٥٣٦ ٥٥٠	٢ ٨١٨ ٢٤٣ ٦٦٩	١ ٣٨٢ ١٠٥ ٤٧٦	- حسابات جارية مدينة
٢ ٦٧٦ ٩٥٠ ٣٥٠	١٦٧ ٦١٠ ٨٤٢	٢ ٠٨٦ ٥٢٤ ٩٠٧	٤٢٢ ٨١٤ ٦٠١	- قروض مباشرة
٧٩٩ ٧١٤ ٨٥٢			٧٩٩ ٧١٤ ٨٥٢	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٤٨٧ ٩٢٤ ٤١٣	--	٣ ٣٧١ ٤٣٧	٤٨٤ ٥٥٢ ٩٧٦	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩	--	--	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩	- أدوات دين
١ ٣١٦ ٠٢٧ ٠٠٥	١٢ ٠٦٨ ٧٦٣	٤٨ ٩٤١ ٧٣١	١ ٢٥٥ ٠١٦ ٥١١	اصول اخرى
٣٩ ٦١٦ ٦٤١ ٧٢٦	٢ ٥٣٨ ٥٧٤ ٢٤٧	٩ ٢٢٤ ٢٣٩ ٣٨٢	٢٧ ٨٥٣ ٨٢٨ ٠٩٧	الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧	٢ ٤٣٣ ٠٠٦ ٩٤٣	٥ ٣٩٦ ٥٣١ ٧٨١	٤١ ٢٨٠ ٦٦٤ ٠٢٣	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

الاجمالى	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومى	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٣ ٤٤٢ ٤٣٨ ٢٨٨	--	--	٣ ٤٠٤ ٠٧١ ٥٠٠	--	--	--	--	--	٣٨ ٣٦٦ ٧٨٨	ارصدة لدى البنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٥٩٢ ٣١٠ ٨٨٢	٥٩٢ ٣١٠ ٨٨٢	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٤٠ ٧٤٨ ٤٧٦	٤٠ ٧٤٨ ٤٧٦	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٤ ٢٨٥ ٠٠٧ ٩١١	٤ ٢٨٥ ٠٠٧ ٩١١	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
٧ ٥٢٩ ١٩٨ ٦٣٥	٧ ٥٢٩ ١٩٨ ٦٣٥	--	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٤ ٤٠٠ ٨٨٥ ٦٩٥	--	٧٩ ٧٤٥ ٦١٦	--	٥٣٧ ٠٥٢ ٦٦١	٨٢٠ ٧٠١ ٩٤٦	١ ١٢٤ ٦٨٧ ١١٢	١ ٦١٩ ٦٣٩ ٠١٥	٤٣ ٣٥٣ ٤٠٦	١٧٥ ٧٠٥ ٩٣٩	حسابات جارية مدينة
٢ ٦٧٦ ٩٥٠ ٣٥٠	--	١٨ ١٦٠ ٦٢٢	--	٢٤٢ ٧٣١ ٢٣٣	٦٤٥ ٣١٣ ٣٩٦	٢٠٩ ٥٧٧ ٠٨٢	٢٩٨ ٤٠٢ ٨١١	٤٣٠ ٦ ٤٧٢	١ ٢٥٨ ٤٥٨ ٧٣٤	قروض مباشرة
٧٩٩ ٧١٤ ٨٥٢	--	--	--	--	٧٩٩ ٧١٤ ٨٥٢	--	--	--	--	قروض وتسهيلات مشتركة
										قروض مخصصة:
٤٨٧ ٩٢٤ ٤١٣	--	--	٤٨٧ ٩٢٤ ٤١٣	--	--	--	--	--	--	قروض مبتكرة
										استثمارات مالية
١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩	--	--	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩	--	--	--	--	--	--	الاورت دين
١ ٣١٦ ٠٢٧ ٠٠٥	٢٥٨ ٣١٤ ٠٠٥	٩ ٢٤٦ ١٣٩	١٩٩ ٧٧٥ ٢٢٧	٢٨٠ ٠٨٣ ٣٨٦	٣٥٦ ٩٨٨ ٥٧٨	--	--	--	٢١١ ٦١٩ ٦٧٠	اصول اخرى
٣٩ ٦١٦ ٦٤١ ٧٢٦	١٢٧ ٠٥٧٩ ٩٠٩	١٠٧ ١٥٢ ٣٧٧	١٨ ١٣٧ ٢٠٦ ٣٥٩	١ ٠٥٩ ٨٦٧ ٢٨٠	٢ ٦٢٢ ٧١٨ ٧٧٢	١ ٣٣٤ ٢٦٤ ١٩٤	١ ٩١٨ ٠٤١ ٨٢٦	٤٧ ٦٥٩ ٨٧٨	١ ٦٨٤ ١٥١ ١٣١	الاجمالى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧	١٠ ٠٦٣ ٨٢٧ ٥٦٠	٩٠ ٣٨٩ ٩٣٠	٢٧ ٦٧٤ ١٠٤ ٥٠٦	٩٩٣ ٧٨٠ ٠٧٩	٣ ٧٣٠ ٠٦٥ ٤٤٨	١ ٢٩٠ ٠٩٩ ٦٨٠	٢ ٠٧٤ ٢٩٣ ٨٦٧	٤٩ ٦٨٣ ٧٠٣	٣ ١٤٣ ٩٥٧ ٩٧٤	الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط 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. ويخلص 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 علي الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١٥٧٣٦٨	١٩١٩٠٥	٢٦٦١٩	٢٢٧٦٠١
أرصدة لدى البنوك	٤١٠٦٤٥	٨٤٦١٢٩	١٩٦٧٥٠	٢٤٤٩٨٨٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٧٧٧٣٥٤٨	٩٧٦٠٤	١٢١٠	٥٣٤١
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٤٦٩٠٠٠٠٠	٣١٠٠٠٠٠	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦١٠٠٠٠٠	١٤٨٠٠٠٠٠	--	--
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة				
أصول مالية أخرى	٢٣٨٧١٥١	--	٤٩	٥٦١٥٨
إجمالي الأصول المالية	٧٩٧٢٨٧١٢	١٩٠٣٥٦٣٨	٢٢٤٦٢٨	٢٧٣٨٩٨٠
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٢٧٤١٨٦	١٤٠٦٢٦٤٢	--	--
ودائع للعملاء	٣٤٠٧٢٨٩٢	٣٣٢٨٦٣١	٢٢٦٤٨٠	١٤٩٠٤٢٩
التزامات مالية أخرى	٩٦٧٢٨٤٠	٣٤٢٧٣٨	٦٤٢	٨٠٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٧٤٠١٩٩١٨	١٧٧٣٤٠١١	٢٢٧١٢٢	١٤٩٨٥١٩
صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٥٧٠٨٧٩٤	١٣٠١٦٢٧	(٢٤٩٤)	١٢٤٠٤٦١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
إجمالي الأصول المالية	٩٣٧٧٠٥٩٨	٢٠٣٣٦٥٨٧	١٧٩٣٩٧	٢٥٥٤٤٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩٥٣١٠٠٩	١٩١٣٧٦٢١	٢٢٤٤٣١	١٨٦٢٢٠٥
صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٢٣٩٥٨٩	١١٩٨٩٦٦	(٤٥٠٣٤)	٦٩٢٢٩١

ب/ ٣ خطر سعر العائد

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

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(القيمة بالآلاف جنية مصرى)

الاجمالى	بدون عقد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٦ ٢٣١ ٩٨٠	٦ ٢٣١ ٩٨٠	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣ ٤٤٢ ٣٨٢	١ ٧٢١ ٧٧٤	--	--	--	١ ٧٢٠ ٦٠٨	أرصدة لدى البنوك
٢٠ ٨١٢ ٧٤١	--	١٣ ٦٥٠ ٠٥٧	٥ ٢٨٣ ٩٧٢	٤٥٨ ٥٠٠	١ ٤٢٠ ٢١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٨ ٤٠٢ ٢٤٢	--	١٣٤ ٥٢٨	٨ ٥٩٧ ٦٧٤	٣ ٧٦٧ ٩٩٥	١٥ ٩٠٢ ٠٤٥	استثمارات مالية
٤٠ ٣ ٦٧٢	--	٤٠ ٣٦٧	--	--	٣٦٣ ٣٠٥	بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٨٢١ ٦٣٢	٦ ١١٨ ٤٣٧	٢ ٧٠٣ ١٩٥	--	--	--	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٨ ١١٤ ٦٤٩	١٤ ٠٧٢ ١٩١	١٦ ٥٢٨ ١٤٧	١٣ ٨٨١ ٦٤٦	٤ ٢٢٦ ٤٩٥	١٩ ٤٠٦ ١٧١	أصول مالية أخرى
٧٣٧ ٢١٤	١ ٥٦٧	--	--	--	--	اجمالى الأصول المالية
٤٥ ٢٣٢ ٢٠٩	٢٢ ٧٨٩ ٢٦٠	٩ ١٩٧ ١٤٨	٦ ٨٦٥ ٢٦٨	٢ ٢٤٥ ٨٨٤	٤ ١٣٤ ٦٤٩	الائتمانات المالية
٥٨٩ ٠٢٥	--	٥٣٧ ٦٦٧	٤٥ ١٤١	٥ ٥٣٦	٧٣٥ ٦٤٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١ ٥٥٦ ٢٠١	١٥ ٦٩٦ ٨٨٦	٥ ٨٥٩ ٣١٥	--	--	٦٨١	ودائع للعملاء
٦٨ ١١٤ ٦٤٩	٣٨ ٤٨٧ ٧١٣	١٥ ٥٩٤ ١٣٠	٦ ٩١٠ ٤٠٩	٢ ٢٥١ ٤٢٠	٤ ٨٧٠ ٩٧٧	قروض أخرى
==	(٢٤ ٤١٥ ٥٢٢)	٩٣٤ ٠١٧	٦ ٩٧١ ٢٣٧	١ ٩٧٥ ٠٧٥	١٤ ٥٣٥ ١٩٤	التزامات مالية أخرى
						اجمالى الائتمانات المالية
						فجوة إعادة تسعير العائد



ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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



- استثمارات في أوراق مالية

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

- المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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 الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي. ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة العام . وتتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الاساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال .



معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
٢ ٣٤٤ ٦٠٢ ٧٠٨	٤ ١٤٩ ٩٩٤ ٠٢٤	المجنب لزيادة رأس المال
١٠١ ٤٤٩ ٥٦٢	١٠٠ ٦١٨ ٢٩٠	الاحتياطيات
(٣٤٧ ٣٦٠ ١٧٦)	(٣٤٢ ١٨٣ ٦٤٦)	الأرباح المحتجزة
٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٨٠ ٠٤٢ ٦٥٠	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
٣ ٨٢٢ ٠٧٤ ١٨١	٥ ٦٣٢ ٩٧١ ٣١٨	الدخل الشامل الآخر
١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	١ ٠٠٣ ٦٥٩ ٦٦١	إجمالي رأس المال الأساسي
٥ ٧٧٣ ١٦٣ ٥٢٤	٦ ٦٣٦ ٦٣٠ ٩٧٩	صافي أرباح الفترة / العام
٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي والمرحلية
٢٤٢ ١٢٥ ٢٨٦	٣٠٠ ٤١٥ ١٦٧	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
(٢٢ ٥٠٠)	(٢٧ ٠٠٠)	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
٢٤٦ ٣٠٨ ٠٢١	٣٠٤ ٥٩٣ ٤٠٢	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٦ ٠١٩ ٤٧١ ٥٤٥	٦ ٩٤١ ٢٢٤ ٣٨٠	٥٠ % من إجمالي استيعادات الشريحة الأولى والثانية
١٩ ٣٧٠ ٠٢٢ ٨٩٠	٢٤ ٠٣٣ ٢١٣ ٣٥٠	إجمالي رأس المال المساند
١ ١٤٨ ٢٠٣ ٦٥٦	١ ٣٦١ ٦٩٨ ٨٤٠	إجمالي رأس المال
٦ ٢٩١ ١٢٥ ٥٠٠	٦ ٠٦٩ ١١٧ ٥٠٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٢٦ ٨٠٩ ٣٥٢ ٠٤٦	٣١ ٤٦٤ ٠٢٩ ٦٩٠	إجمالي خطر الائتمان
٢٢,٤٥	٢٢,٠٦	إجمالي خطر السوق
		إجمالي خطر التشغيل
		إجمالي
		*معيار كفاية رأس المال (%)

*بناء على ارسدة القوائم المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨



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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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



٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

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 الأخرى كادارة الاموال

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

(جنية مصرى)

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٤٦٧ ٠٧٤ ١٣١	٨٧٦ ٨٠٢ ٥١٠	١ ٤٧٩ ٤٧٨ ٩٠٤	١ ٣٤٩ ٨١١ ٤٥١	٥ ١٧٣ ١٦٦ ٩٩٦
مصروفات النشاط القطاعي	١ ١٧٠ ٢٣٠ ١٦٩	٣٥٦ ٤٣٤ ٠٧٦	١ ١٦١ ٧٠٨ ٥٢٣	٥٨٦ ٩٦٤ ٦٩١	٣ ٢٧٥ ٣٣٧ ٤٥٩
نتيجة أعمال القطاع	٢٩٦ ٨٤٣ ٩٦٢	٥٢٠ ٣٦٨ ٤٣٤	٣١٧ ٧٧٠ ٣٨١	٧٦٢ ٨٤٦ ٧٦٠	١ ٨٩٧ ٨٢٩ ٥٣٧
إيرادات ومصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	١٥ ٥٣٧ ٨٥٥
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢
الضريبة	--	--	--	--	(٤٨٨ ٥١١ ٦٣٥)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧

الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مؤسسات	استثمار	افراد	أنشطة أخرى	اجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٦٤٩ ٠٣٤ ٢٠٢	١ ١٦٦ ١٧٥ ٣٠٧	١ ٥٥٦ ٤٧٤ ١٨٠	١ ٤٩٨ ٤٣٩ ٣٧٥	٥ ٨٧٠ ١٢٣ ٠٦٤
مصروفات النشاط القطاعي	١ ٣٦٩ ٢٦٣ ٧٠٧	٥٨٠ ٠٧٠ ٠٨١	١ ٢٠٠ ٤١٦ ٧١١	٧٠٥ ٨٦٤ ٦٦٠	٣ ٨٥٥ ٦١٥ ١٥٩
نتيجة أعمال القطاع	٢٧٩ ٧٧٠ ٤٩٥	٥٨٦ ١٠٥ ٢٢٦	٣٥٦ ٠٥٧ ٤٦٩	٧٩٢ ٥٧٤ ٧١٥	٢ ٠١٤ ٥٠٧ ٩٠٥
مصروفات وإيرادات غير مصنفة	--	--	--	--	(١٣٩ ٨٦٣ ٨٢٠)
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥
الضريبة	--	--	--	--	(٣٥٤ ٠٨١ ٨٨١)
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤



ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥ ١٧٣ ١٦٦ ٩٩٥	٣٩٧ ١٢٨ ٥١٠	٨٥٧ ٥٧٧ ٥٥٨	٣ ٩١٨ ٤٦٠ ٩٢٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣ ٢٥٩ ٧٩٩ ٦٠٣	٢١٨ ٨١٧ ٦٨٣	٦٣٢ ٣٦٩ ٤٧٤	٢ ٤٠٨ ٦١٢ ٤٤٦	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	١٧٨ ٣١٠ ٨٢٧	٢٢٥ ٢٠٨ ٠٨٤	١ ٥٠٩ ٨٤٨ ٤٨١	نتيجة اعمال القطاع
١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢				ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٨٨ ٥١١ ٦٣٥)				الضريبة
١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥٥ ٦٥٩ ٦٠١ ٤٢٨	٢ ٩٣١ ٩٩٨ ٩٦٦	١٠ ٠٠٠ ٧٢٦ ٤١٠	٤٢ ٧٢٦ ٨٧٦ ٠٥٢	اصول القطاعات الجغرافية
١ ٠٠٤ ٢١٣ ٣٦٤				اصول غير مصنفة
٥٦ ٦٦٣ ٨١٤ ٧٩٢	٢ ٩٣١ ٩٩٨ ٩٦٦	١٠ ٠٠٠ ٧٢٦ ٤١٠	٤٢ ٧٢٦ ٨٧٦ ٠٥٢	اجمالى الاصول
٤٩ ٧٠٦ ٣٤١ ١٧٨	٢ ٩٠٣ ٦٨٨ ٢١٧	١٠ ١٤٥ ٥١٩ ٠٠٩	٣٦ ٦٥٧ ١٣٣ ٩٥٢	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٧٤ ٥٣٧ ٠٥٧)	(٤ ٩٣٥ ٠١٩)	(١٥ ٦٩٨ ٨٩٥)	(١٥٣ ٩٠٣ ١٤٣)	اهلاكات
١٩٠ ٠٧٤ ٩١٢	--	--	--	رد اضمحلال

الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥ ٨٧٠ ١٢٣ ٠٦٤	٣٧٥ ٧١٥ ٤٤٥	١ ٠٤٨ ٠٢٩ ٠٩٧	٤ ٤٤٦ ٣٧٨ ٥٢٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣ ٩٩٥ ٤٧٨ ٩٧٩	٢١٧ ٨٥٩ ٣٩٢	٧١١ ١١٨ ٠٣٨	٣ ٠٦٦ ٥٠١ ٥٤٩	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥	١٥٧ ٨٥٦ ٠٥٣	٣٣٦ ٩١١ ٠٥٩	١ ٣٧٩ ٨٧٦ ٩٧٣	نتيجة اعمال القطاع
١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥				ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٥٤ ٠٨١ ٨٨١)				الضريبة
١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤٨ ٦٦٩ ٨٣٦ ٤٥٦	٢ ٧٧٥ ٣٩٥ ٢٥٩	٨ ٥٩٠ ٨٦٥ ٢٤٦	٣٧ ٣٠٣ ٥٧٥ ٩٥١	اصول القطاعات الجغرافية
٩٦٠ ٥٤٥ ٩٩٧				اصول غير مصنفة
٤٩ ٦٣٠ ٣٨٢ ٤٥٣	٢ ٧٧٥ ٣٩٥ ٢٥٩	٨ ٥٩٠ ٨٦٥ ٢٤٦	٣٧ ٣٠٣ ٥٧٥ ٩٥١	اجمالى الاصول
٤٣ ٩٩٣ ٥٨٢ ٣٦٠	٢ ٧٨٧ ٥٨٠ ٥٠٣	٨ ٩٠٣ ٩١٣ ٩٧٢	٣٢ ٣٠٢ ٠٨٧ ٨٨٥	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
(١٧١ ٢٢٨ ٥٦٢)	(٣ ٨١١ ٦٤٧)	(١٣ ٤٣٤ ٦٦٣)	(١٥٣ ٩٨٢ ٢٥٢)	اهلاكات
٣١ ٣٦٤ ٧٤٢	--	--	--	رد اضمحلال

(ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

يتركز نشاط البنك الاساسى فى الأنشطة المصرفية والأنشطة الأخرى ذات الصلة بالعمل المصرفي والمتمثلة في قبول الودائع من العملاء ومصادر الأموال الأخرى من الجهاز المصرفي والبنك المركزي المصري واستخدام هذه الأموال في الأنشطة الاقراض للغير من الشركات ومنتجات التجزئة المصرفية بأنواعها المختلفة وأنشطة الاستثمار قصير وطويل الأجل من خلال اسواق المال وغيرها من الاستثمارات المالية وتقديم الخدمات المصرفية بكافة انواعها باعتبار البنك من البنوك الرائدة في العمل المصرفي مع الالتزام الكامل وبشكل دائم مع قانون البنوك رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ وتعليمات البنك المركزي المصري بشأن القواعد الخاصة بالجهاز المصرفي شأنه في ذلك البنوك التجارية العاملة في جمهورية مصر العربية ، ولتعظيم العائد على حقوق المساهمين واستكمالاً لنظرة البنك في تكامل الخدمة المصرفية فقد يرى البنك في بعض الأحوال استثمار جزءاً من حقوق المساهمين والالوعية الادخارية طويلة الأجل في بعض ادوات حقوق الملكية لدى بعض الشركات التي تعمل في نشاط التنمية العقارية او الدخول في بعض المشروعات الاسكانية لخدمة وتكامل اعماله المصرفية وبهدف تعظيم العائد على الاصول وحقوق المساهمين مع التأكيد على استراتيجية البنك بشأن الاستثمار كمؤسسة مصرفية تمثل الأنشطة الاسكانية جزءاً غير جوهري يساعد في الاساس فقط في تنمية وتعزيز تواجد البنك من ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية والبنكية والتي من اهمها ان يكون الذراع الاساسية لاهد عملائه الذي يهدف من ضمن اغراضه الى التنمية الاسكانية في اطار خطة الدولة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية شأنه في ذلك شأن باقي عملاء البنك من المؤسسات والشركات والتي يهدف البنك الى الحفاظ على استمرار علاقات مصرفية متميزة معهم في اطار عمله المصرفي

وفيما يلي بيان بتوزيع الإيرادات والمصروفات والأرباح على كلا من النشاط المصرفي والنشاط العقاري

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/٩/٣٠			من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/٩/٣٠			البيان
الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	الاجملى	النشاط المصرفي	النشاط الاسكاني	
٤ ٨٧٩ ٩٩٥	٤ ٨٧٩ ٩٩٥	--	٤ ٣٠٥ ٠٣٥	٤ ٣٠٥ ٠٣٥	--	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
(٢ ٧٥٣ ٧٨٢)	(٢ ٧٥٣ ٧٨٢)	--	(٢ ٣٣٢ ٦٢٢)	(٢ ٣٣٢ ٦٢٢)	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢ ١٢٦ ٢١٣	٢ ١٢٦ ٢١٣	--	١ ٩٧٢ ٤١٣	١ ٩٧٢ ٤١٣	--	صافي الدخل من العقد
٢٤٨ ٠٦٢	١٦٩ ٣٨٠	٧٨ ٦٨٢	٢٨٥ ٩٠٠	٢٢٢ ٢٦٦	٦٣ ٦٣٤	إيرادات الاعتب و العمولات
(٢٧ ٣٧٠)	(٢٧ ٣٧٠)	--	(٣١ ٥٢٤)	(٣١ ٥٢٤)	--	مصروفات الاعتب و العمولات
٢٢٠ ٦٩٢	١٤٢ ٠١٠	٧٨ ٦٨٢	٢٥٤ ٣٧٦	١٩٠ ٧٤٢	٦٣ ٦٣٤	صافي الدخل من الاعتب و العمولات
١٢٧ ٢٣٧	١٢٧ ٢٣٧	--	١١٠ ١٩٤	١١٠ ١٩٤	--	توزيعات الأرباح
٤٥ ٥٦٩	٤٥ ٥٦٩	--	٣٣ ٩٦٣	٣٣ ٩٦٣	--	صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨٩ ٢٩٠	--	٢٨٩ ٢٩٠	٢٧٠ ٣٠٨	--	٢٧٠ ٣٠٨	أرباح مشروعات البنك الإسكانية
٣١ ٣٦٥	٣١ ٣٦٥	--	١٩٠ ٠٧٥	١٩٠ ٠٧٥	--	رد الإضمحلال عن خسران الإئتمان
(١ ١٥٨ ٩٨١)	(٩٥٣ ٦٣٦)	(٢٠٥ ٣٤٥)	(١ ٠٥٨ ٢٥٠)	(٨٦٧ ٠٤٤)	(١٩١ ٢٠٦)	مصروفات إدارية
٥٠ ١٩٤	٥٠ ١٩٤	--	٢٠ ٨٤٩	٢٠ ٨٤٩	--	رد مخصصات أخرى
١٤٣ ٠٦٥	٩٤ ٤١١	٤٨ ٦٥٤	١١٩ ٤٤٠	٧١ ١٤١	٤٨ ٢٩٩	إيرادات تشغيل أخرى
١ ٨٧٤ ٦٤٤	١ ٦٦٣ ٣٦٣	٢١١ ٢٨١	١ ٩١٣ ٣٦٨	١ ٧٢٢ ٣٣٣	١٩١ ٠٣٥	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٥٤ ٠٨٢)	(٣٠٦ ٥٤٤)	(٤٧ ٥٣٨)	(٤٨٨ ٥١٢)	(٤٤٣ ٦٨٧)	(٤٤ ٨٢٥)	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٥٢٠ ٥٦٢	١ ٣٥٦ ٨١٩	١٦٣ ٧٤٣	١ ٤٢٤ ٨٥٦	١ ٢٧٨ ٦٤٦	١٤٦ ٢١٠	صافي ارباح الفترة



٦- صافي الدخل من العقد

عقد القروض و الإيرادات المشابهة من :

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٦٦٣ ١٦٩ ٤٥٨	١ ٦١٣ ٥٧٤ ٢٢٤
٢ ١٦٦ ٥١٤ ٧٧٣	٢ ٣١٥ ٩٠٦ ٧٧٣
١ ٠٥٠ ٣١١ ٠٥٣	٣٧٥ ٥٥٤ ٣١٢
٤ ٨٧٩ ٩٩٥ ٢٨٤	٤ ٣٠٥ ٠٣٥ ٣٠٩

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)

ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :-

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

٣٠ ٧٩٨ ٩٥٨	٣٢ ٥٧٢ ٨٦٢
٢ ٥٥٩ ١٣١ ٤٨٥	٢ ٢٥١ ٤١٣ ١٧٨
٢ ٥٨٩ ٩٣٠ ٤٤٣	٢ ٢٨٣ ٩٨٦ ٠٤٠
١٦٣ ٨٥١ ٦٦٨	٤٨ ٦٣٦ ١٢٩
٢ ٧٥٣ ٧٨٢ ١١١	٢ ٣٣٢ ٦٢٢ ١٦٩
٢ ١٢٦ ٢١٣ ١٧٣	١ ٩٧٢ ٤١٣ ١٤٠

قروض مؤسسات مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

ايرادات الاعتاب والعمولات:

الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمال

اعتاب خدمات تمويل المؤسسات

اعتاب اخرى

مصرفات الاعتاب والعمولات:

أعتاب أخرى مدفوعة

الصافي

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣ ٧٦٧ ٨٣٣	٥٨ ٧٧١ ٣٧٣
٩٧ ٩٨٨ ٠٨٦	١٢٥ ٩٧١ ٣٠٢
١٠٦ ٣٠٥ ٧٩١	١٠١ ١٥٧ ٤٧٣
٢٤٨ ٠٦١ ٧١٠	٢٨٥ ٩٠٠ ١٤٨
(٢٧ ٣٧٠ ٠٩٧)	(٣١ ٥٢٣ ٦٥١)
٢٢٠ ٦٩١ ٦١٣	٢٥٤ ٣٧٦ ٤٩٧

٨- توزيعات الأرباح

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٤٠٧٤٠٣	٧٠٤٣٦٧
٣١٧٢٢٨٩	٨٥٢١٩١
١٢١٦٥٦٩٤٥	١٠٨٦٣٧٣٦١
١٢٧٢٣٦٦٣٧	١١٠١٩٣٩١٩

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

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

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤٠١١٨١٨	١٢٦٥٩١٨٦
٣١٥٥٦٨١١	٢١٣٠٣٩٧٠
٤٥٥٦٨٦٢٩	٣٣٩٦٣١٥٦

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

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكانية

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٠٥٤٩٢٠٨٣	٣٤٧١٩١١٦٧
(١٥٥٣٢٠٢٢٦)	(١١٦٦٤٨٠٢٠)
٢٥٠١٧١٨٥٧	٢٣٠٥٤٣١٤٧
٣٩١١٨٥١١	٣٩٧٦٤٦٥٥
٢٨٩٢٩٠٣٦٨	٢٧٠٣٠٧٨٠٢

مبيعات وحدات إسكن
تكلفة الوحدات المباعة
مجمول ربح الوحدات
إيرادات إسكن أخرى
الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٥٢٤٣٧٩٦٤	٤٤٢٧٥١٦٦٩
٢٩٢٠٥٦٠٢	٢٨٥٦٤٥٨٧
١١٠٦٠٣٦٨	١٠٢٥٦١٣٤
٣٩٥٣٨٢٢٧٩	٣٢٥١٦٩٨٢٠
٢٢٦٥٥٩١٢٢	٢٢٠٠٣٦٦١٦
١٦٩٢٠٦٠	١٧٧٥٠٠٠
٤٢٦٤٣٥٦٩	٢٩٦٩٥٨١٢
١١٥٨٩٨٠٩٦٤	١٠٥٨٢٤٩٦٣٨

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

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٩ ٢٩٤ ٦٠٣)	(٢ ٧٢٦ ٦١٩)
٧٠٠ ٤٤٥	١٠ ٩٠٨ ٧٩٩
٥٩٤ ٠٤٦	٣ ٧٢٦ ٦٨٠
٤٨ ٦٥٣ ٧٨٧	٤٨ ٢٩٨ ٦٣٧
١٠٢ ٤١١ ٩١٦	٥٩ ٢٣١ ٠٤٦
١٤٣ ٠٦٥ ٥٩١	١١٩ ٤٣٨ ٥٤٣

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

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

رد اضمحلال أصول أخرى ومشروعات

ايجارات محصلة

أخرى

الإجمالي

١٣- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩ ٧٩١ ٢٣٣	١٨٧ ٢٥٧ ٠٥٢
٢٤٩ ٠٧٢	(٥٥ ٩٥٥)
١ ٣٢٤ ٤٣٧	٢ ٨٧٣ ٨١٥
٣١ ٣٦٤ ٧٤٢	١٩٠ ٠٧٤ ٩١٢

قروض و تسهيلات للعملاء

ارصدة لدى البنوك

ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
(٣٩٧ ٧٩٣ ٥٦٩)	(٥٣٩ ١٧٩ ٨٩٤)
٤٣ ٧١١ ٦٨٨	٥٠ ٦٦٨ ٢٥٩
(٣٥٤ ٠٨١ ٨٨١)	(٤٨٨ ٥١١ ٦٣٥)

الضرائب الحالية

الضرائب المؤجلة

الإجمالي

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥	١ ٩١٣ ٣٦٧ ٣٩٢	الربح المحاسبى بعد التسوية
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٤٢١ ٧٩٤ ٩١٩	٤٣٠ ٥٠٧ ٦٦٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى
		يضاف / (يخصم)
٥٤ ٤٥٠ ٠٥٥	٢٢٠ ٠٣٧ ٥٣٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(٩٥ ٠١٩ ٨٦٣)	(٤٧٧ ٧٠٤ ٦٣٩)	اعفاءات ضريبية
(٤٧ ٥٨٤ ٦١٦)	(١٣ ١٨١ ٨٠٩)	تأثير المخصصات
٨ ٥٩٩ ٣٤٨	١٠ ٠٨٩ ٦٢٤	تأثير الاهلاكات
٧ ٠٧٣ ٧٦١	٣ ٣٣٦ ٤٣٣	ضريبة قطعية
٤٨ ٤٧٩ ٩٦٥	٣٦٦ ٠٩٥ ٠٨٩	ضريبة وعاء مستقل آخون وسندات الخزانة
٣٩٧ ٧٩٣ ٥٦٩	٥٣٩ ١٧٩ ٨٩٤	مصروفات ضريبة الدخل
%٢١,٢	%٢٨,٢	سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم فى صافى أرباح الفترة

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

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠٢٠/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصرى</u>	
١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	صافى ارباح الفترة
(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	(١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
(١٥٢ ٠٥٦ ٢٢٠)	(١٤٢ ٤٨٥ ٥٧٦)	حصة العاملين فى الارباح *
١ ٣٥٧ ٢٥٥ ٩٨٤	١ ٢٧١ ١٢٠ ١٨١	المتاح للمساهمين من صافى ارباح الفترة
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
١٠,٧٣	١٠,٠٥	نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

نقدية

٢٠١٩/١٢/٣١

جنيه مصري

٧١٦ ٥٨٥ ٢٩٤

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٩٨٥ ٧١٩ ٦٠٥

٣ ٥٥٩ ٤١٠ ٦١٢

٥ ٢٤٦ ٢٦٠ ١٨٠

أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى

٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦

٦ ٢٣١ ٩٧٩ ٧٨٥

٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦

٦ ٢٣١ ٩٧٩ ٧٨٥

أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

حسابات جارية

ودائع

مخصص خسائر الاضمحلال

٢٠١٩/١٢/٣١

جنيه مصري

٢١ ٨٣٦ ١٥١

٢٠٢٠/٠٩/٣٠

جنيه مصري

١ ٧٢١ ٨٣٠ ٠٦٦

٨ ٢٨٦ ٨٤٧ ٤٤٠

١ ٧٢٠ ٦٠٨ ٢٢٢

--

(٥٥ ٩٥٥)

٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١

٣ ٤٤٢ ٣٨٢ ٣٣٣

٦ ٧٩٢ ٨٩٥ ١٤٠

٣ ٤٠٤ ٠٧١ ٥٠٠

١ ٤٩٦ ٨٧٨ ٤٩٥

١٨ ٨٧٢ ٨٠١

١٨ ٩٠٩ ٩٥٦

١٩ ٤٣٨ ٠٣٢

٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١

٣ ٤٤٢ ٣٨٢ ٣٣٣

٢١ ٨٣٦ ١٥١

١ ٧٢١ ٧٧٤ ١١١

٨ ٢٨٦ ٨٤٧ ٤٤٠

١ ٧٢٠ ٦٠٨ ٢٢٢

٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١

٣ ٤٤٢ ٣٨٢ ٣٣٣

٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١

٣ ٤٤٢ ٣٨٢ ٣٣٣

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	أفراد	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة والأنشطة الاقتصادية
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية مدنية	
٥٣٣.٩٠.٤٤٠	٥٩٢ ٣١٠. ٨٨٢	بطاقات ائتمان	
٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦	٤٠. ٧٤٨ ٤٧٦	قروض شخصية	
٢ ٤٩٣ ٨٩١. ٦٣	٤ ٢٨٥. ٠٠٧ ٩١١	قروض عقارية	
٦ ٨٥١ ٩٧٣. ١٤٦	٧ ٥٢٩ ١٩٨ ٦٣٥	قروض أخرى *	
٥١٧ ١١٩ ٩٧٤	٤٨٧ ٩٢٤ ٤١٣	إجمالي	
١٠. ٤٢٢ ٦٣٣ ٥٢٩	١٢ ٩٣٥ ١٩٠. ٣١٧		
٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠	٤ ٤٠٠. ٨٨٥ ٦٩٥	حسابات جارية مدنية	
٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١	٢ ٦٧٦ ٩٥٠. ٣٥٠	قروض مباشرة	
٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩	٧٩٩ ٧١٤ ٨٥٢	قروض وتسهيلات مشتركة	
٩ ٣٠٧ ٤٨٧ ٤٢٠	٧ ٨٧٧ ٥٥٠. ٨٩٧	إجمالي	
١٩ ٧٣٠. ١٢٠. ٩٤٩	٢٠. ٨١٢ ٧٤١ ٢١٤	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	
		يخصم :	
(٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧)	(٢٠. ٦٤ ٩٣١ ٥٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال	
(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	القوائد مجنية	
١٧ ٤٦٠. ٤٩٧ ٨٦٠	١٨ ٧٢٩ ٦٠٥ ٤٦٦	أرصدة متداولة	
٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢	٤ ٢٢٩ ٩٢٠. ٤٨١	أرصدة غير متداولة	
١٥ ٧٤٦ ٨٥٧ ٨٠٧	١٦ ٥٨٢ ٨٢٠. ٧٣٣		
١٩ ٧٣٠. ١٢٠. ٩٤٩	٢٠. ٨١٢ ٧٤١ ٢١٤		

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	الرصيد في اول الفترة / العلم
جنيه مصري	جنيه مصري	المحول الى احتياطي المخاطر العلم طبقا لمعيار IFRS٩
٢٠. ٢٧. ٢٨ ٢٢١	٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧	(رد) عبء الاضمحلال
(٢٨٣ ٤٤٠. ٩١١)	--	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العلم
٤١٣ ٢١٧ ١٨٠	(١٨٧ ٢٥٧. ٥٢)	مبالغ مستردة خلال الفترة / العلم
(١٧ ٧٥٢ ٧٦٤)	(٧ ١٨٥ ٢٧٣)	فروق تقييم عملات اجنبية
١٢٢ ٧٨٣ ٩٥٢	٩ ٣١٩. ٤٧	الرصيد في اخر الفترة / العلم
(١٠. ٤١٦ ٧٨١)	(١ ٣٦٤. ٠٦٣)	
٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧	٢٠. ٦٤ ٩٣١ ٥٥٦	



١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٥٧ ٥٢٩ ٢٤١	٤٨ ٠٠٧ ٢٥٩
٥٧ ٥٢٩ ٢٤١	٤٨ ٠٠٧ ٢٥٩
٣٣٠ ٨٦٠ ٠٢٦	٣٥٥ ٦٦٤ ٣١٦
٣٨٨ ٣٨٩ ٢٦٧	٤٠٣ ٦٧١ ٥٧٥

أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية
أسهم شركات محلية

إجمالي أدوات حقوق الملكية

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ٩١٨ ٠٩٠ ٤١٩	١٤ ٢٢٢ ٢٧٧ ٧١٦
(١٣٣ ٣٧٨ ٠٧٢)	(٨٧١ ٨٣٤ ٩٠٥)
٩٩ ٠٠٨ ٧٩٨	٩٦ ٩٦٦ ١٦٦
٣٦ ٩٤٩ ٠٠١	٣٧ ٥٦١ ٨٥١
١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	١٣ ٤٨٤ ٩٧٠ ٨٢٨
٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧	١٤ ٠٤٥ ٤٣٥ ٢١٩
(١ ٠٨٦ ٥٤٦ ٥٩٠)	(٩٧ ٣٨٩ ٧٦١)
(٤ ٦٢٩ ٨٦٨ ٧٣٨)	(٤ ٦٢٩ ٨٦٨ ٧٣٨)
(٨ ٢٨٧ ٠٣٤)	(٥ ٤١٣ ٢١٩)
١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	٩ ٣١٢ ٧٦٣ ٥٠١
١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١	٢٢ ٧٩٧ ٧٣٤ ٣٢٩
١٦ ١٢٩ ١٢٣ ٩٨٢	٢٢ ٦٦٣ ٢٠٦ ٣١٢
١٣٥ ٩٥٧ ٧٩٩	١٣٤ ٥٢٨ ٠١٧
١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١	٢٢ ٧٩٧ ٧٣٤ ٣٢٩
١٦ ١٢٩ ١٢٣ ٩٨٢	٢٢ ٦٦٣ ٢٠٦ ٣١٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع أدوات دين مع التزام باعادة الشراء

مخصص اضمحلال أدوات دين

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت



(جنية مصرى)

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٠
٦ ٥١٩ ٨٠٨ ٩٨٢	(٥ ٠٤٣ ٣٣١ ١٣٧)	١١ ٥٦٣ ١٤٠ ١١٩	صافى حركة الإضافات والاستبعادات
٨ ٨٠٩ ١٨٨	٨ ٨٠٩ ١٨٨	-	استهلاك خصم اصدار
١ ١٦٠ ٥٦٣	-	١ ١٦٠ ٥٦٣	التغير فى القيمة العادلة
٢ ٨٧٣ ٨١٥	٢ ٨٧٣ ٨١٥	-	مخصص اضمحلال ادوات دين
٢٢ ٧٩٧ ٧٣٤ ٣٢٩	٩ ٣١٢ ٧٦٣ ٥٠١	١٣ ٤٨٤ ٩٧٠ ٨٢٨	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤	١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩
٢ ٥١٢ ٤٥٦ ٢٣٣	١ ٩٩٨ ٣٧١ ٨٨٨	٥١٤ ٠٨٤ ٤٤٥	صافى حركة الإضافات والاستبعادات
١٠ ٧١٩ ٥٠٢	١٠ ٧١٩ ٥٠٢	-	استهلاك خصم اصدار
٨٠ ٥٢٣ ١٩١	-	٨٠ ٥٢٣ ١٩١	التغير فى القيمة العادلة
(١١٣ ١٩٢ ٩٧٥)	(١١٣ ١٩٢ ٩٧٥)	-	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
(٨ ٢٨٧ ٠٣٤)	(٨ ٢٨٧ ٠٣٤)	-	مخصص اضمحلال ادوات دين
١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتبهة فى	التسعة أشهر المنتبهة فى
٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصرى	جنيه مصرى
٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠	١ ١٦٠ ٥٦٣
٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠	١ ١٦٠ ٥٦٣

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

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

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

[illegible]

* تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة اولمبيك الادارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ٧٤٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى ** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة انش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ١.٨٠٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ١.٧٩٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى . *** تتمثل قيمة مساهمة البنك في شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٠٠.٩٨٣ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ١٩٩.٨٣٢ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .



٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨٧ ٩٣٥ ١٣٦	١٨٧ ٩٣٥ ١٣٦	أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
٧٩ ٢٤٠ ٥٩١	١٤٢ ٢٨٣ ٦٤٣	أعمال تحت التنفيذ
٦٨٩ ٤٤٥ ٥٤١	٦٣٢ ٢٩٥ ٨٠٣	أعمال تامة
(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)	(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)	اضمحلال مشروعات الإسكان
٩٣٢ ٦٠٤ ٥١١	٩٣٨ ٤٩٧ ٨٢٥	الاجملى

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٦,٩ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزى.
- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٠٤٨٦٣ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٦٩٩٧ متر والاراضى الفضاء ١٣٠٣١٨ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١١٢ ٩٥٥ ٧١٩	١٥١ ٩٧٠ ٤١٨	اجمالى الاستثمارات
(٣٣ ٦٣١ ٦٩١)	(٤٥ ٤٩٢ ٢١٥)	مجمع الاهلاك
٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام
٣٩ ٣٨٠ ٩١٥	٩٢٥ ٣٤٦	اضافات
(٣٦٦ ٢١٦)	--	استبعادات
٦١ ٣٨٩	--	استبعادات من مجمع الاهلاك
(١١ ٩٢١ ٩١٣)	(٦ ٠٢٠ ٥٥٦)	اهلاك الفترة / العام
١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣	١٠١ ٣٨٢ ٩٩٣	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / 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 ٢٠١٩ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٣٧٤,١ مليون جنيه مصرى.



٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢	٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣
٧٧ ٠١٠ ٠٥١	٢٢ ١١٦ ٨٦٨
٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣	٣٩٦ ٠٤٤ ٠٨١
(١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)	(٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣)
(٨٣ ٩٥٢ ٣٠٨)	(٥٣ ٧٦٧ ٥٤١)
(٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣)	(٣١٣ ٨٠٥ ١٨٤)
١١٣ ٨٨٩ ٥٧٠	٨٢ ٢٣٨ ٨٩٧

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

٢٥- اصول اخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٦٧ ٤١٧ ١٢٦	٤٥٧ ٠٠٣ ٠٧٣
٦ ١٥٢ ٣٩٧	٢٥ ١٥١ ٩٦٦
٢٣٦ ٤٣٧ ٤٤٤	٣٤٨ ٣٤٧ ٦٩٩
٧٦ ٤١٣ ٣٨٦	٧٨ ٥٩٣ ٩٢٧
٥ ٧٢٧ ٨٤٦	٨ ٨٦٧ ٧٩٣
١٢٣ ٧٦٣ ١٦٢	١٠٦ ٥٠٢ ٨٢٩
٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢	٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢
١٦ ٨٠٤ ١٢٧	٢٢١ ٩٩٠ ٩٩٦
١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠	١ ٣١٦ ٠٢٧ ٠٠٥

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

(جنية مصرى)

٢٦ - اصول ثابتة

الاجمالى	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مبانى وانشاءات	اراضى	
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩
١ ١٨١ ١٣٩ ٤٧٩	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥	٥١١ ١٠١ ٧١١	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤	٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٦	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	التكلفة
٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٢	١٤ ٩٠٤ ٣٠١	٣٦ ٧٠٠ ٢٣٦	٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤	٢٨ ٤١٩ ٥٥٢	١٥٣ ٣٠٢ ٠١٩	--	مجمع الاهلاك
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٣٦٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩
٣٩١ ١٢٨ ٥٤٣	٩٩٤ ٠٢٠	٢٠ ٤٤١ ٦١٨	٦٥ ٧٦١ ٩٩١	١١ ٤٧٣ ٦٠٠	١٣٨ ١١٤ ٥٢٩	١٥٤ ٣٤٢ ٧٨٥	اضافات
١١ ٠٨٨ ٢٠٩	--	٩٧٢ ٦٦٩	٦ ٥٧٤ ٤٣٣	٢ ٨٠٢ ٦٥١	٧٣٨ ٤٥٦	--	استيعادات
٩ ٨٦٤ ٤٢٠	--	٩١٣ ٥٧٦	٦ ٥٧٢ ٢١٥	٢ ٢٣٣ ٧٢٢	١٤٤ ٩٠٧	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
١٤٣ ٣٤٦ ٩٢٥	٢٣٤ ٩٤٤	٧ ٢٣٤ ٨٥٧	٩٩ ٨٧١ ١٥٥	٨ ٩٧٣ ٦٦٢	٢٧ ٠٣٢ ٣٠٧	--	تكلفة اهلاك
٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦	١ ١٢١ ٤٨٤	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
							الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠
١ ٥٦١ ١٧٩ ٨١٣	١٦ ٢٦٠ ٧٢٩	٩٩ ١٣٧ ٩٨٤	٥٧٠ ٢٨٩ ٢٦٩	٥٣ ٢٣٠ ٩٢٣	٦٤٤ ٦١٩ ٣٤٩	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	التكلفة
٦١٨ ٣٥٥ ٩١٧	١٥ ١٣٩ ٢٤٥	٤٣ ٠٢١ ٥١٧	٣٤٤ ٨٤٦ ٢٤٤	٣٥ ١٥٩ ٤٩٢	١٨٠ ١٨٩ ٤١٩	--	مجمع الاهلاك
٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦	١ ١٢١ ٤٨٤	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠
							الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦	١ ١٢١ ٤٨٤	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠
١٠٨ ٩٣٦ ٩٩٨	٦ ٣٢٥ ٦٤٤	٧ ٩١٣ ٨٥٦	٥٥ ٣٠٩ ١٠٧	--	٢٩ ١٠٦ ٤٤٠	١٠ ٢٨١ ٩٥١	اضافات
٢٧ ٤٢٦ ١٩٥	--	--	--	٩ ٤٥٥ ٤٩٧	١٧ ٩٧٠ ٦٩٨	--	استيعادات
١٨ ٤٠٩ ٢٨٣	--	--	--	٩ ٠٤٤ ٨٨٧	٩ ٣٦٤ ٣٩٦	--	استيعادات من مجمع الاهلاك
١٢٠ ٧٦٩ ٥١٥	١ ٩١٣ ٦٣٢	٦ ٤١٠ ٢٥٢	٨٣ ٧٣٣ ٥٠٣	٦ ٠٤٥ ٤٦٤	٢٢ ٦٦٦ ٦٦٤	--	تكلفة اهلاك
٩٢١ ٩٧٤ ٤٦٧	٥ ٥٣٣ ٤٩٦	٥٧ ٦٢٠ ٠٧١	١٩٧ ٠١٨ ٦٢٩	١١ ٦١٥ ٣٥٧	٤٦٢ ٢٦٣ ٤٠٤	١٨٧ ٩٢٣ ٥١٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
							الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١ ٦٤٢ ٦٩٠ ٦١٦	٢٢ ٥٨٦ ٣٧٣	١٠٧ ٠٥١ ٨٤٠	٦٢٥ ٥٩٨ ٣٧٦	٤٣ ٧٧٥ ٤٢٦	٦٥٥ ٧٥٥ ٠٩١	١٨٧ ٩٢٣ ٥١٠	التكلفة
٧٢٠ ٧١٦ ١٤٩	١٧ ٠٥٢ ٨٧٧	٤٩ ٤٣١ ٧٦٩	٤٢٨ ٥٧٩ ٧٤٧	٣٢ ١٦٠ ٠٦٩	١٩٣ ٤٩١ ٦٨٧	--	مجمع الاهلاك
٩٢١ ٩٧٤ ٤٦٧	٥ ٥٣٣ ٤٩٦	٥٧ ٦٢٠ ٠٧١	١٩٧ ٠١٨ ٦٢٩	١١ ٦١٥ ٣٥٧	٤٦٢ ٢٦٣ ٤٠٤	١٨٧ ٩٢٣ ٥١٠	صافى القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠



Housing & Development Bank
بنك التعمير والإسكان



٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤٧٣ ٨٧٥	١ ٥٦٦ ٨٤١	حسابات جارية
٩٥٠ ٨٥٤ ١٤٩	٧٣٥ ٦٤٦ ٩١٤	ودائع
٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤	٧٣٧ ٢١٣ ٧٥٥	
٩٤٦ ٦٩١ ٢٥٠	٧٣٢ ٢٦٥ ٧٥٠	بنوك محلية
٤ ٦٣٦ ٧٧٤	٤ ٩٤٨ ٠٠٥	بنوك خارجية
٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤	٧٣٧ ٢١٣ ٧٥٥	
٤٧٣ ٨٧٥	١ ٥٦٦ ٨٤١	أرصدة بنون عقد
٩٥٠ ٨٥٤ ١٤٩	٧٣٥ ٦٤٦ ٩١٤	أرصدة ذات عقد ثبت
٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤	٧٣٧ ٢١٣ ٧٥٥	
٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤	٧٣٧ ٢١٣ ٧٥٥	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦ ٤١٧ ٣٤٢ ٣٦٧	٢٠ ٤٣٩ ٤١٠ ٠٦١	ودائع تحت الطلب
١٠ ٩٥٢ ٩٢٩ ٥٣٢	١٠ ٥٣١ ٣٠٩ ٠٥٧	ودائع لأجل و بإخطار
٤ ٥٩٨ ١٨٥ ٨٥٧	٥ ٢٩٤ ٤٣٣ ٠٨٠	شهادات ادخل
٦ ٠١٢ ٧٥٥ ٤٢٢	٥ ٩٧٨ ٨٦٣ ٠١٥	ودائع توفير
٣٣٠٤ ٢٥٧ ٢٩٧	٢ ٩٨٨ ١٩٢ ٥٠٤	ودائع اخرى
٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥	٤٥ ٢٣٢ ٢٠٧ ٧١٧	
٢٣ ٤٠٢ ٨٤٥ ٩٨٧	٢٧ ٧٥٢ ٤٤٠ ٧٤٩	ودائع مؤسسات
١٧ ٨٨٢ ٦٢٤ ٤٨٨	١٧ ٤٧٩ ٧٦٦ ٩٦٨	ودائع أفراد
٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥	٤٥ ٢٣٢ ٢٠٧ ٧١٧	
١٩ ١٧٩ ٩٢٩ ٦١٨	٢٢ ٧٨٩ ٢٥٩ ٨١٩	أرصدة بنون عقد
٦ ٠١٢ ٧٥٥ ٤٢٢	٥ ٩٧٨ ٨٦٣ ٠١٥	أرصدة ذات عقد متغير
١٦ ٠٩٢ ٧٨٥ ٤٣٥	١٦ ٤٦٤ ٠٨٤ ٨٨٣	أرصدة ذات عقد ثبت
٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥	٤٥ ٢٣٢ ٢٠٧ ٧١٧	
٣٦ ٦٨٧ ٢٨٤ ٦١٨	٣٩ ٩٣٧ ٧٧٤ ٦٣٧	أرصدة متداولة
٤ ٥٩٨ ١٨٥ ٨٥٧	٥ ٢٩٤ ٤٣٣ ٠٨٠	أرصدة غير متداولة
٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥	٤٥ ٢٣٢ ٢٠٧ ٧١٧	

٢٩- قروض أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	معدل العائد (%)	
جنيه مصري	جنيه مصري		
			قروض طويلة الاجل
			قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١ ٦١٠ ٤٤٠	١ ٢٦٥ ٣٣٠	٩,٧٥%	قروض نشاط البنك
٢٩ ٥١١ ٠٢٨	٢٤ ١٠٥ ٥٣٤	٩,٧٥%	هيئة المجتمعات العمرانية
٤٤١ ٤٢٨ ٤٩٧	٤٠٨ ٠٣٥ ٦٦٠	٩,٧٥%	هيئة تعاونيات البناء والإسكان
١٠ ١٣٤ ٤٠٩	٦ ٧٧٤ ١٧٧	٩,٧٥%	صندوق تمويل المساكن
٤٨٢ ٦٨٤ ٣٧٤	٤٤٠ ١٨٠ ٧٠١		اجملى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٠٦ ٥٥٥ ٠٠٠	٩٤ ٧٩٥ ٣٠٠	٧,١٤%, ٧%	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
٥٩ ٩٢٨ ٦٢٣	٥٤ ٠٤٩ ٠٠٣	١١%, ١٠,٢٥%	قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧	٥٨٩ ٠٢٥ ٠٠٤		الاجملى
١١١ ٥٠٠ ٨٦٢	٥١ ٣٥٧ ٨٦٩		أرصدة متداولة
٥٣٧ ٦٦٧ ١٣٥	٥٣٧ ٦٦٧ ١٣٥		أرصدة غير متداولة
٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧	٥٨٩ ٠٢٥ ٠٠٤		

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

٣٠- التزامات أخرى

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٣٣ ٩٤١ ٤٢٦	٤٩١ ٧٩٢ ٠٥١	عوائد مستحقة
١ ٩٦٥ ٧٢٥	١ ١٣٩ ٩٠١	إيرادات مقدمة
١٢٧ ١١٤ ٨٤٧	٥٤ ١٥٣ ٧٥٠	مصرفات مستحقة
٣٧ ٣٥٠ ٤٧٠	٤١ ٥٢٦ ١٧٩	دائنون
١ ٤٠٩ ٠٩٨	١ ٢١٠ ٢٥٦	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١٣٥ ٢٦٦ ٩٥٩	١١٢ ٧٠٩ ٤٢٥	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٤٧٢ ٧٣٨ ٥٥٤	٢٨١ ٥١٠ ٣٢٤	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
١ ٠٨٦ ٥٥٠ ٧٥٤	١ ٦٢٥ ٨١٩ ٨١٥	أرصدة دائنة متنوعة
٢ ٠٩٦ ٣٣٧ ٨٣٣	٢ ٦٠٩ ٨٦١ ٧٠١	الاجملى



جنية مصري

الاجملى	انتفى الغرض منه	المستخم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد اول العام	رصيد اول العام
١١ ٣٨١ ٢٥٢	(٦ ٩٠١ ٩٣٩)	--	--	١٨ ٢٨٣ ١٩١	مخصص الائتمانات العرضية
٤٣ ٧٥٤ ٢١٩	--	--	٢٨ ٠٠١ ٦٦٠	١٥ ٧٥٢ ٥٥٩	مخصص ارتباطات القروض
١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٦	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٨٨٠)	--	١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦	مخصص مطالبات الضرائب
١٣٦ ٨٢٠ ٠٩٤	(١٩١ ٨٨٦)	--	٧٧٦ ٤١٠	١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠	مخصص مطالبات قضائية
٩٠ ٧٥٦	--	(٤١٠ ١١٦)	٤٨٦ ١٥٢	١٤ ٧٢٠	مخصص اعادة الكوارث
٦ ٩٨٠ ٥٤٢	--	(١٠ ١١٤ ٥١٢)	٦ ٩٨٠ ٥٤٢	١٠ ١١٤ ٥١٢	مخصص مطالبات اخرى
٣٢٦ ٦٩٦ ٦٥٩	(٥٧ ٠٩٣ ٨٢٥)	(١٠ ٥٣٠ ٥٠٨)	٣٦ ٢٤٤ ٧٦٤	٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨	الاجملى

٢٠١٩/١٢/٣١

الاجملى	انتفى الغرض منه	المستخم خلال الفترة	المكون خلال العام	المحول من احتياطي المخاطر طبقا لـ IFRS٩	رصيد اول العام
١٨ ٢٨٣ ١٩١	(١٠٤ ١١٠ ٥٦٩)	--	--	٦٢ ٦٥٢ ٠٧٩	٥٩ ٧٤١ ٦٨١
١٥ ٧٥٢ ٥٥٩	(٢٦١ ٨١٣ ٦٨٣)	--	--	٢٧٧ ٥٦٦ ٢٤٢	٤٠ ٢ ٨٥٧ ٤٦٦
١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦	(٢٤٣ ١٩٨ ٢٤٤)	١٨ ٤٣٧ ٩٠٦	--	--	١٣٢ ٨٤٨ ٦٦١
١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠	(٢١٨ ٠٩١)	--	٣ ٦٥٥ ٠٠٠	--	٤٢ ٧٦٦
١٤ ٧٢٠	--	(٢٣٦ ١٥٢)	٢٠٨ ١٠٦	--	٩ ٥٨١ ٤٥٥
١٠ ١١٤ ٥١٢	(٤٥٨ ٨٣١)	--	١٠ ١١٤ ٥١٢	--	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩
٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨	(٦١٣ ٩٢٥ ٤١٨)	١٨ ٤٣٧ ٩٠٦	١٣ ٩٧٧ ٦١٨	٣٤٠ ٢١٨ ٣٢١	

رب (عيب) مخصصت اخرى

الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة
١٠٧ ٥٢٨ ٢٨٠	١٠٧ ٥٢٨ ٢٨٠	--	٦ ٩٠١ ٩٣٩	٦ ٩٠١ ٩٣٩	--
(١٨٥ ٥٧٣ ٤٥٤)	--	(١٨٥ ٥٧٣ ٤٥٤)	(٢٨ ٠٠١ ٦٦٠)	--	(٢٨ ٠٠١ ٦٦٠)
١٣١ ١٠٨ ٢٤٤	١٣١ ١٠٨ ٢٤٤	--	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
٢٠٣ ٠٩١	٢٠٣ ٠٩١	--	١٩١ ٨٨٦	١٩١ ٨٨٦	(٧٧٦ ٤١٠)
(٢٠٨ ١٠٦)	--	(٢٠٨ ١٠٦)	(٥٨٤ ٥٢٤)	(٥٨٤ ٥٢٤)	(٤٨٦ ١٥٢)
(٢٨٦٣ ٧٥٩)	٤ ٥٨٤ ٨٣١	(٧ ٤٤٨ ٥٩٠)	(٤٨٦ ١٥٢)	--	(٦ ٩٨٠ ٥٤٢)
٥٠ ١٩٤ ٢٩٦	٢٤٣ ٤٢٤ ٤٤٦	(١٩٣ ٢٣٠ ١٥٠)	(٦ ٩٨٠ ٥٤٢)	٥٧ ٠٩٣ ٨٢٥	(٣٦ ٢٤٤ ٧٦٤)

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة والغير ملموسة
(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)	(٥ ٥٧٢ ٦٤٢)	بنود أخرى
--	٤٠ ٥٧٨ ٦٣٥	
(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)	٣٥ ٠٠٥ ٩٩٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ التزام

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:		
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة / العام
(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)	(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)	المحمل على قائمة الدخل
١ ٩٩١ ١٨٧	٥٠ ٦٦٨ ٢٥٩	الرصيد في آخر الفترة / العام
(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)	٣٥ ٠٠٥ ٩٩٣	

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٥٠ ٦٥٨ ٨٨١	٤١٢ ٩٨٦ ٣١١

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

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 .

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥	٣٥ ٢٣٩ ٦٠٦

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :

— المزايا العلاجية بعد التقاعد

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة / العام فيما يلي :
٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥	الرصيد في أول الفترة / العام
١١ ٨٧٦ ٩٩٣	١ ٩٤٠ ٨٩٠	تدعيم خلال الفترة / العام
(٨ ٦٣٤ ٣٨٩)	(٦ ٣٧٧ ٧٣٩)	تكلفة الخدمة الحالية
٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥	٣٥ ٢٣٩ ٦٠٦	الرصيد في آخر الفترة / العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

٣٤ - 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 وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٨ على زيادة راس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ١٦٤٤,٥ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانونى بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه مصري وبقيمة إجمالية ١٢٦,٥ مليون جنيه مصري وجرى 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	١٢ ٣٣٤ ٠٠٠	٩,٧٥%	١٢٣ ٣٤٠
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١ ٢٨٣ ٨٤٠	٨,٩٢%	١١٢ ٨٣٨
رولاكو اى جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايع	١٠ ٩٥١ ٩٦٣	٨,٦٦%	١٠٩ ٥٢٠
شركة مصر للتأمين	١٠ ٤٩٢ ٤٩٢	٨,٢٩%	١٠٤ ٩٢٥
صندوق تمويل المساكن	٩ ٣٧٠ ٤٥٠	٧,٤١%	٩٣ ٧٠٥
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	٥,٠٣%	٦٣ ٦٣٠
يسين أحمد محمد الشقيري	٦ ٣٢٥ ٠٠٠	٥,٠٠%	٦٣ ٢٥٠

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٢ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٠
٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢
١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥
٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧	٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣

احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

احتياطي المخاطر العام

اجملى الاحتياطيات فى اخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠
٤ ٥٠٠	٤ ٥٠٠
٢٢ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٠

(ب) احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

مجنب لزيادة رأس المال

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥
٨١ ٢٤١ ٧٦٨	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧
(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	--
٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢

(ج) احتياطي علم

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الارباح المحتجزة

مجنب لزيادة رأس المال

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠
٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠

(د) احتياطي خاص

الرصيد في أول الفترة / العام

محول الى احتياطي المخاطر العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
(٥ ١٠٢ ٩٨٧)	--
٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	(هـ) احتياطات اخرى
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	محول من الارباح المحتجزة
٢ ٥١١ ٨٣٨	٣ ٣٣٦ ٨٤٩	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>١٨ ٣٦٥ ٦٠٦</u>	<u>٢١ ٧٠٢ ٤٥٥</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	(و) احتياطي معيار IFRS٩
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	--	محول الى احتياطي المخاطر العام
(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	--	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>--</u>	<u>--</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	(ز) احتياطي المخاطر العام
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
--	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	محول من الاحتياطات
١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥	--	محول الى مخصص الاضمحلال
(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)	--	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>٨٩ ٢١٥ ٨١٠</u>	<u>٨٩ ٢١٥ ٨١٠</u>	

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	(ح) الارباح المحتجزة
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	صافي أرباح الفترة / العام
١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	١ ٤٢٤ ٨٥٥ ٧٥٧	توزيعات ارباح السنة المالية السابقة
(٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الارباح
(١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢)	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٤ ٥٠٠)	(٤ ٥٠٠)	محول الى الاحتياطي القانوني
(٨١ ٢٤١ ٧٦٨)	(٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧)	محول الى احتياطي عام
(٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى احتياطات اخرى
(٢ ٥١١ ٨٣٨)	(٣ ٣٣٦ ٨٤٩)	بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣ ٨١١ ٩٧٠	--	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩</u>	<u>١ ٤٦٦ ٢٣٨ ٧٧١</u>	

٣٦- توزيعات الأرباح

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

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٨٦٦ ٥٧٠ ٦٠٠	٩٨٥ ٧١٩ ٦٠٥
٥ ٢٤٢ ٢٢٦ ١٦٨	٣ ٢٤٢ ٤٣٨ ٢٨٧
--	٤٨٦ ١٠٩ ٦٣٠
٦ ١٠٨ ٧٩٦ ٧٦٨	٤ ٧١٤ ٢٦٧ ٥٢٢

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

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٨٠٩ ٣١٣ ٦٦٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٣٠ ٦٦٨ ٣١٢ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات في الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٣٢ ٣٦٧ ٣٧٠ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٨ ٢١٧ ٦٨١ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الإيجار التشغيلي.

(د) التزامات عرضية

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٢ ٠٠٤ ٧٧٨ ١٠٨	٢ ٣٠٢ ٨١٧ ٦٠١
٤٢ ٥٠٤ ٧٢٦	١٩ ٥٢٤ ٤٦٣
(٨٤١ ٤١٤ ٨٧١)	(٢٦٧ ٩٠٩ ٠٣٧)
١ ٢٠٥ ٨٦٧ ٩٦٣	٢ ٠٥٤ ٤٣٣ ٠٢٧

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
يخصم :
الضمانات النقدية
الالتزامات العرضية

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما يلي :

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٤٨٢ ٣٤٧ ٠٠٠	٦٠٥ ٠٧٧ ٠٠٠	قروض
٤٨٠ ٩٧٠ ٠٠٠	١١١ ٢٨٠ ٠٠٠	ودائع

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه. وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ نحو ١٧٨,٤٤ 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 العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية . وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ نحو ٢٩,٠٣٥ جنية مصرى .



٤١- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

الفترة من بداية النشاط - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص واللجان الداخلية والربط النهائي والسداد .
الفترة من ٢٠٠٨ - ٢٠١٢	تم الانتهاء من الفحص وسداد الضريبة واحالة نقاط الخلاف للجان الطعن
الفترة من ٢٠١٣ - ٢٠١٧	تم الانتهاء من الفحص ولم يرد نموذج ربط الضريبة.
الفترة من ٢٠١٨ - ٢٠١٩	البنك يقوم بسداد الضريبة الشهرية وتقديم التسويات الضريبية فى المواعيد المقررة طبقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

ضريبة الدمغة

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

ضريبة ارباح شركات الاموال

الفترة من ١٩٨٠ - ٢٠٠٤

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدر قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء
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 احالة الخلاف الى الطعن امام القضاء.
عام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ - ٢٠١٩	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .



٤٢- أحداث هامة

انتشر فيروس كورونا ("COVID-١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يراقب مصرفنا الوضع عن كثب وقد قام بتنفيذ خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطيل المحتمل للاعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتحسبا للتباطؤ الاقتصادي المتوقع، يقوم مصرفنا بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية والخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالازمة.

وبناء على ذلك قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الأداء الفعلي لمحفظة القروض.