



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 ٢٠١٩





تقرير مجلس الإدارة  
عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠

يتشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان بعرض نتائج الأعمال التي تحققت خلال التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠.

لقد شهدت الفترة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ صدور قراراتين من البنك المركزي المصري بشأن خفض أسعار الائتمان والخصم وأسعار الكريدور في حدود ٣,٥% وذلك لدعم الاستثمار والحد من الضغوط التضخمية وهذه القرارات لها تأثير لحظي على انخفاض إيرادات النشاط في حين تبقى تكاليف بعض الأنشطة مثل الودائع لأجل بنفس تكاليفها لحين تجديدها مما يؤثر لبعض الوقت على انخفاض ربحية البنك في الأجل القصير.

هذا بالإضافة إلى القرارات الأخرى السابق تطبيقها منذ بداية العام وحتى الربع الثاني من عام ٢٠١٩ والتي تمثلت في تطبيق معيار IFRS ٩، والذي يهدف إلى المزيد من التحوط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تؤثر بالسلب على صافي ربح البنك فضلاً عن ارتفاع أسعار الخدمات الحكومية والتضخم في أسعار الأصول التي يقوم البنك بشرائها لافتتاح فروع جديدة مما يؤثر على زيادة المصروفات والإهلاكات عن الأعوام السابقة.

وفي ظل هذه التحديات وبفضل حرفة الإدارة التنفيذية للبنك وعامله ومجلس إدارته والمتابعة المستمرة لكافة مؤشرات البنك استطاع مصرفنا من تحقيق مؤشرات متنامية على كافة بنود الميزانية وقائمة الدخل عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠.

وتعرض فيما يلي المؤشرات المالية لمصرفنا عن التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ والتي تؤكد على نجاح البنك في أهداف وأرقام موازنته الطموحة عن عام ٢٠١٩. وفيما يلي ملخص لنتائج أعمال البنك عن الربع الثالث من عام ٢٠١٩:  
**ملخص قائمة الدخل:**

(القيمة بالآلاف جنيه)

قائمة الدخل	الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠	الرصيد في ٢٠١٨/٩/٣٠	معدل التغير %	المستهدف ٢٠١٩/٩/٣٠	نسبة تحقيق المستهدف
صافي الدخل من العائد	٢١٢٦٢١٣	٢٣٨٥٠١٧	(١٠,٩%)	٢٥٤٠٤٩٩	٨٣,٧%
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات	٢٢٠٦٩٢	٢٠٥٣٦٦	٧,٥%	٢٨٠٣٦٤	٧٨,٧%
توزيعات الأرباح	١٢٧٢٣٧	٧٧٩٤٠	٦٣,٢%	٨٨٠٥٠	١٤٤,٥%
صافي دخل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٥٥٦٩	٥١٩٧٥	(١٢,٣%)	٥٢٦٢٠	٨٦,٦%
أرباح مشروعات البنك الإسكانية	٢٨٩٢٩٠	٣٧٠٢٩١	(٢١,٩%)	٢٧٣٠٧٠	١٠٥,٩%
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان	٣١٣٦٥	(٥٦٨٣)	(٦٥٢,٠%)	(٥٤٨٢٤)	(١٥٧,٢%)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٥٠١٩٤	(٢٩٧٧١١)	(١١٦,٩%)	(٧٥٠٠٠)	(١٦٦,٩%)
إيرادات أخرى	١٤٣٠٦٥	٥٥٨٠٧	١٥٦,٤%	٤٤٣٨٨	٣٢٢,٣%
إيرادات تشغيلية	٣٠٣٣٦٢٦	٢٨٤٣٠٠٢	٦,٧%	٣١٤٩١٦٧	٩٦,٣%
مصروفات إدارية	(١١٥٨٩٨١)	(٩٦٦٠٦٤)	٢٠,٠%	(١١٦٢٩٠٦)	٩٩,٧%
صافي الربح قبل ضرائب الدخل	١٨٧٤٦٤٤	١٨٧٩٩٣٨	(٠,١%)	١٩٨٦٢٦١	٩٤,٤%
مصروفات ضرائب الدخل	(٣٥٤٠٨٢)	(٤٨١٩٧٩)	(٢٦,٥%)	(٥٣١١٧٥)	٦٦,٧%
صافي أرباح الفترة	١٥٢٠٥٦٢	١٣٩٤٩٥٩	٩,٠%	١٤٥٥٠٨٦	١٠٤,٥%

### ملخص المركز المالي

(القيمة بالآلاف جنيه)

نسبة تحقيق المستهدف	المستهدف ٢٠١٩/٩/٣٠	معدل التغير %	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠	المركز المالي
%٨١,٦	٥ ٤١١ ٩٢٩	%٧٧,٧	٢ ٤٨٦ ١٣٥	٤ ٤١٦ ٧٤٦	تقنية وارصدة لدى البنك المركزي
%١١٢,٨	١٠ ٨٩٤ ٣٣٩	%٤٠,٤	٨ ٧٤٩ ٥٠٣	١٢ ٢٨٤ ٨٢٧	ارصدة لدى البنوك
%١٠٦,١	١٥ ٦٠٠ ١٩٦	%٢١,٦	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤	١٦ ٥٥٠ ٧٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
%٨٥,٣	٤٤١ ٥٢٠	%٣,٠	٣٦٥ ٦٣٥	٣٧٦ ٥١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
%٢٩١,٩	١٦٣ ٠٦٦	(%)٦٤,١	١ ٣٢٦ ٠٦٣	٤٧٥ ٩١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
%٧٤,٢	١٣ ٩١٥ ٤٥٠	(%)١٧,١	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠	١٠ ٣٢٢ ٤٠٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
%٨٧,١	١ ٩٠٩ ٥٦٤	%٠,٠	١ ٦٦٣ ٣١٤	١ ٦٦٣ ٣١٤	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
%٩٥,٤	٩٢٧ ٤٢٢	%٥,٧	٨٣٧ ٢٠٩	٨٨٥ ١٢٩	مشروعات الإسكان
%٧٧,٧	١٤١ ٠٢٣	%٣٨,١	٧٩ ٣٢٤	١٠٩ ٥٣٠	استثمارات عقارية
%١٠١,١	٢ ٥١٦ ٤٠٥	%٤٩,٦	١ ٧٠١ ١٦٥	٢ ٥٤٥ ٢٧٠	اصول اخرى
%٩٥,٦	٥١ ٩٢٠ ٩١٤	%١٤,٧	٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢	٤٩ ٦٣٠ ٣٨٢	اجمالي الاصول
%٢١٠,١	٥٠٠ ٠٠٠	%١٢٩,٩	٤٥٦ ٩٢٠	١ ٠٥٠ ٥٠٤	ارصدة مستحقة للبنوك
%١٠١,٨	٣٨ ١٢٢ ٥٩٤	%١٣,٧	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠	٣٨ ٨١٣ ٢٨٢	ودائع العملاء
%٥٣,٣	٧ ٧٥٢ ٩٥٩	%٨,١	٣ ٨٢٠ ٤٩٨	٤ ١٢٩ ٧٩٦	التزامات اخرى
%٩٤,٩	٤٦ ٣٧٥ ٥٥٣	%١٤,٦	٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨	٤٣ ٩٩٣ ٥٨٢	اجمالي الالتزامات
%١٠١,٦	٥ ٥٤٥ ٣٦١	%١٥,٦	٤ ٨٧٤ ٩١٤	٥ ٦٣٦ ٨٠٠	اجمالي حقوق الملكية
%٩٥,٦	٥١ ٩٢٠ ٩١٤	%١٤,٧	٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢	٤٩ ٦٣٠ ٣٨٢	اجمالي الالتزامات حقوق الملكية

من العرض السابق يتضح ان نتائج مصرفنا في التسع أشهر الأولى من عام ٢٠١٩ تعبر عن قوة البنك وتشهد على متانة مركزه المالي بفضل سلامة أنظمة إدارة المخاطر التي يتبناها والتي تمكنه من تعزيز مكانته التنافسية والحفاظ على حصته السوقية التي تمكنه من ان يكون مصرفنا من أكبر ١٠ بنوك في مصر.

ويتعهد مصرفنا بمواصلة أدائه القوي 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

(( محمد فتحي السباعي منصور ))

تحريراً في: ٢٠١٩/١١/

## 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 ٢٠١٩ 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 المسئولة 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 المصرية السارية، وتختصر 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. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح علي 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 ٢٠١٩ 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 المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

سامح سعد محمد عبد المجيد



الجهاز المركزي للمحاسبات



E&amp;Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة



BT وحيد عبد الغفار وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "

المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١ جنية مصري	٢٠١٩/٠٩/٣٠ جنية مصري	ايضاح رقم	الأصول
٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٤ ٤١٦ ٧٤٦ ٠٣٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	١٧	ارصدة لدى البنوك
١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤	١٦ ٥٥٠ ٧٢٣ ٦٥٢	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية
٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧	٣٧٦ ٥١٩ ٠٩٦	١٩	بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠	٤٧٥ ٩١٩ ٣٥٧	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤	١٠ ٣٢٢ ٤٠٣ ٦٠٢	٢٠	بالتكلفة المستهلكة
١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨	٨٨٥ ١٢٨ ٨٦٧	٢٢	مشروعات الاسكان
٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	١٠٩ ٥٣٠ ٣٥٨	٢٣	استثمارات عقارية
١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧	٧٣ ٠٨٨ ٦٦٧	٢٤	أصول غير ملموسة
٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	١ ٥٥٨ ٦٦٦ ٤٣٥	٢٥	أصول أخرى
--	٢٦ ٠٥٨ ٢٣٥	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٨٨٧ ٤٥٧ ٣٣٠	٢٦	أصول ثابتة
٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩	٤٩ ٦٣٠ ٣٨٢ ٤٥٣		إجمالي الاصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢	١ ٠٥٠ ٥٠٣ ٥٠٣	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٣٨ ٨١٣ ٢٨١ ٩٣٨	٢٨	ودائع العملاء
٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤	٦٥٨ ٠٢٢ ٥٨٠	٢٩	قروض أخرى
٦١٢ ٩٩٤	٦ ٨٤١ ٥٤٨		دائنو التوزيعات
٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢	٢ ٥٢٤ ٤٢٢ ٩٠٠	٣٠	التزامات أخرى
٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩	٩٠٧ ٩٩٦ ٤٠٣	٣١	مخصصات أخرى
١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨	--		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٧ ٦٥٣ ٤٥٣	--	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٢ ٥١٣ ٤٨٨	٣٣	التزامات مزايا التقاعد العلاجية
٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨ ٦٥٣	٤٣ ٩٩٣ ٥٨٢ ٣٦٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
--	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠		المجنب لزيادة رأس المال
١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦	٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧	٣٥	احتياطي
١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	١ ٥٦٢ ٧٧٦ ٤٩٠	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي ارباح الفترة / العام)
( ١ ٦٤١ ١٠٤ )	٨٨ ٧٢٧ ٢٢٦		الدخل الشامل الاخر
٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦	٥ ٦٣٦ ٨٠٠ ٠٩٣		إجمالي حقوق الملكية
٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩	٤٩ ٦٣٠ ٣٨٢ ٤٥٣		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو

رئيس قطاع الشئون المالية

فتحي السباعي منصور

حسن إسماعيل غانم

جمال محمود سليمان

\* تقرير الفحص المحدود (مرفق)

مراقبو الحسابات

سامح سعد محمد عبد المجيد

شريف الكيلاني

طارق صلاح

الجهاز المركزي للمحاسبات

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

BT وحيد عبد الغفار وشركاة

محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "  
قائمة الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الثلاثة اشهر	الثلاثة اشهر	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	ايضاح رقم	
من ٢٠١٨/٧/١ الى ٢٠١٨/٩/٣٠	من ٢٠١٩/٧/١ الى ٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠	٢٠١٩/٩/٣٠		
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري		
١ ٥٠٢ ٦٢٤ ٩٧٧	١ ٦٣٠ ٧٧٠ ٩١٠	٤ ٦٢٥ ٨٩٥ ٢٣٦	٤ ٨٧٩ ٩٩٥ ٢٨٤	٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
( ٧٢١ ٩٢٦ ٨١٦ )	( ٨٨٥ ١٠٩ ٨١٤ )	( ٢ ٢٤٠ ٨٧٨ ٢٥٢ )	( ٢ ٧٥٣ ٧٨٢ ١١١ )	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٧٨٠ ٦٩٨ ١٦١	٧٤٥ ٦٦١ ٠٩٦	٢ ٣٨٥ ٠١٦ ٩٨٤	٢ ١٢٦ ٢١٣ ١٧٣		صافي الدخل من العائد
٥٩ ٥٢٩ ٠٤٨	٨٠ ١٠١ ٤٢٣	٢٢٧ ٢١١ ٣٤٤	٢٤٨ ٠٦١ ٧١٠	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
( ٨ ١١٨ ٦٦٣ )	( ٦ ٨٣٤ ٢٣٧ )	( ٢١ ٨٤٥ ٩٥٣ )	( ٢٧ ٣٧٠ ٠٩٧ )	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
٥١ ٤١٠ ٣٨٥	٧٣ ٢٦٧ ١٨٦	٢٠٥ ٣٦٥ ٣٩١	٢٢٠ ٦٩١ ٦١٣		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٦٨١ ٣٠٦	٢ ٢٥٩ ٧٢٦	٧٧ ٩٤٠ ٤١١	١٢٧ ٢٣٦ ٦٣٧	٨	توزيعات الارباح
٤٨ ٥٢٣	١٥ ٨٤٠ ٧٩٠	٥١ ٩٧٥ ١٢٥	٤٥ ٥٦٨ ٦٢٩	٩	صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٥٠ ٧٠٨ ٧٠٩	١١٤ ١٣٨ ٢٨٤	٣٧٠ ٢٩١ ٣٢٢	٢٨٩ ٢٩٠ ٣٦٨	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
١٠٥ ٥٤٨ ١٩٢	( ٦٠ ٠٦٨ ٥٢٣ )	( ٥ ٦٨٣ ٤٦١ )	٣١ ٣٦٤ ٧٤٢	١٣	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
( ٣٧٣ ٠٦٦ ٥٩٨ )	( ٤٠٤ ٧٤٥ ٣٥٨ )	( ٩٦٦ ٠٦٣ ٧٠٩ )	( ١ ١٥٨ ٩٨٠ ٩٦٤ )	١١	مصروفات إدارية
( ١٧٦ ٣٨٨ ٧٢٢ )	٥٩ ٨٧٢ ٧٢٣	( ٢٩٧ ٧١٠ ٥٧٠ )	٥٠ ١٩٤ ٢٩٦	٣١	(عبء) رد مخصصات أخرى
٢٦ ٨١١ ٣١٨	١٤ ١٥٦ ٦٥٥	٥٥ ٨٠٦ ٧٣١	١٤٣ ٠٦٥ ٥٩١	١٢	ايرادات تشغيل اخرى
٥٦٦ ٤٥١ ٢٧٤	٥٦٠ ٣٨٢ ٥٧٩	١ ٨٧٦ ٩٣٨ ٢٢٤	١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥		صافي ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
( ١٦٥ ٧٠٦ ٨٥٨ )	( ١١٢ ٠٠٥ ٠٥٨ )	( ٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١ )	( ٣٥٤ ٠٨١ ٨٨١ )	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٤٠٠ ٧٤٤ ٤١٦	٤٤٨ ٣٧٧ ٥٢١	١ ٣٩٤ ٩٥٩ ١٣٣	١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤		صافي ارباح الفترة
		٩,٨٤	١٠,٧٣	١٥	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان  
" شركة مساهمة مصرية "  
قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة  
عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

<u>الثلاثة اشهر</u> من ٢٠١٨/٧/١ الى ٢٠١٨/٩/٣٠	<u>الثلاثة اشهر</u> من ٢٠١٩/٧/١ الى ٢٠١٩/٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٨/٠٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٩/٠٩/٣٠
		<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٤٠٠ ٧٤٤ ٤١٦	٤٤٨ ٣٧٧ ٥٢١	١ ٣٩٤ ٩٥٩ ١٣٣	١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤
-	٧٧٥ ٤٠٢	( ١ ٦٤١ ١٠٤ )	٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠
<u>٤٠٠ ٧٤٤ ٤١٦</u>	<u>٤٤٩ ١٥٢ ٩٢٣</u>	<u>١ ٣٩٣ ٣١٨ ٠٢٩</u>	<u>١ ٦١٠ ٩٣٠ ٥٣٤</u>

صافي ارباح الفترة

٢٠ التغيير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر  
إجمالي الدخل الشامل

**بنك التعمير والاسكان**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**  
**عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٨/٠٩/٣٠</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u>	<u>ايضاح</u> <u>رقم</u>
١ ٨٧٦ ٩٣٨ ٢٢٤	١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل</b>		
<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
١٢٦ ٨٥٣ ٩٨٧	١٨٠ ٢٢٥ ٦٣٨	٢٦,٢٤,٢٣
٥ ٦٨٣ ٤٦١	(٣١ ٣٦٤ ٧٤٢)	١٣
( ٢٥ ٣٢٣)	( ٥٩٤ ٠٤٦)	١٢
٢٩٧ ٧١٠ ٥٧٠	١٩٣ ٢٣٠ ١٥٠	٣١
(٤١ ٣٠١ ٠٩٠)	(٣١ ٥٥٢ ٠٢٢)	٩
(٦ ٣٨٠ ٢٨٦)	(٨ ٢٧٧ ٤٦٦)	٢٠
(٧٧ ٩٤٠ ٤١١)	(١٢٧ ٢٣٦ ٦٣٧)	٨
(٣٦ ٥٤٥ ٧٧١)	( ٥ ٥٣٧ ٥٥٧)	٣١
--	(٣٢٦ ٢٥١ ٤٩٣)	٣١
(٢ ٤١٩ ٤٥٩)	(٧٠٠ ٤٤٥)	١٢
<u>٢ ١٤٢ ٥٧٣ ٩٠٢</u>	<u>١ ٧١٦ ٥٨٥ ٤٦٥</u>	
<b>صافي النقص ( الزيادة) في الاصول</b>		
<b>ارصدة لدى البنوك</b>		
(٦ ٢٩٥ ٣٠٧ ٧١٠)	(٧ ٥٠٦ ٨٤٨ ٣٦٣)	
٣٠٩٠ ٥٨٠ ٣٠٢	٢ ٧٢٩ ٣٠٤ ٠٢٨	
٤٥٨ ٢٨٦ ٧٢٨	٢٢ ٣٥٢ ٦٦١	
(٢ ٠٠١ ٠٦٢ ٤٦٧)	(٢ ٦٢٨ ٢٣٧ ١٠٥)	
٤٤ ٨٤٥ ٦١٥	(٨٦ ٥٢٩ ١٨٢)	
٨٧ ٩٦٣ ١٦٢	(٢٦ ٦٠٥ ٧٤٨)	
١٧١ ٤٩٩ ١٧٥	٥٩٣ ٥٨٣ ٢٥٢	
(١٠ ٤٦٤ ٧٦١ ٠٩٨)	٤ ٦٩١ ٢١١ ٨١٩	
٢ ٤٣٤ ٤٩٤ ٦٧١	( ٢٧٥ ٥٩٨ ٦١٤)	
( ٤١٧ ٤٩٩ ٩١١)	(٥٢١ ١٣٤ ٩٣٧)	
<u>(١٠٧٤٨ ٣٨٧ ٦٣١)</u>	<u>(١ ٢٨١ ٩١٦ ٧٢٤)</u>	
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
<b>مدفوعات لشراء أصول ثابتة</b>		
( ١٥٠ ٠١٠ ٢١٩)	(٢٩٧ ٠٨٣ ٥٤١)	
٢ ٤١٩ ٥٠٠	١ ١٩٨ ٧٤٥	
(١ ٧٥٨ ٤٧٥ ٤٨٤)	( ١ ٣٧١ ٠٦٠)	
٤٣٥ ٠٢٠ ٠٠٠	٢٠٦ ٣٤٦ ٥٢١	
( ٥٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	
( ٤٧ ٩٤٣ ٣٢٨)	(١٨ ٠٩١ ٤٢٠)	
٣٧ ٨٣٤ ٠٥٨	٦٨ ٨٠٣ ٦٤٨	
<u>(١ ٥٣٨ ١٥٥ ٤٧٣)</u>	<u>( ٤٠ ١٩٧ ١٠٧)</u>	
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>		
<b>قروض طويلة الأجل</b>		
<b>توزيعات الأرباح المدفوعة</b>		
<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل</b>		
<b>صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة</b>		
<b>رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة</b>		
<b>رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة</b>		
<b>و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي</b>		
<b>نقدية و ارصده لدى البنك المركزي</b>		
<b>ارصده لدى البنوك</b>		
<b>استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>		
<b>ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألامى</b>		
<b>ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر</b>		
<b>استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر</b>		
<b>النقدية وما في حكمها آخر الفترة</b>		
٤ ٦٢٦ ٨٩٣ ٤٢٢	٤ ٤١٦ ٧٤٦ ٠٣٨	
٨ ٦٦٩ ٢٠٨ ٥٠٠	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	
١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥	١١ ٤٢٧ ٨١٠ ٧٦١	
(٣ ٦٨٩ ٨١٣ ٠٧٣)	(٣ ٥٥٠ ١٧٥ ٤٣٨)	
(٦ ٧١٨ ٩٧٠ ٧١٥)	(٧ ٠٤٢ ٦٠٠ ٥٢٣)	
(١١ ٨١٠ ٩٩٢ ٢٨٥)	(١١ ٤٢٧ ٨١٠ ٧٦١)	
<u>٢ ٨٨٧ ٣١٨ ١٣٤</u>	<u>٦ ١٠٨ ٧٩٦ ٧٦٨</u>	



بنك التعمير والاسكان  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التغير في حقوق الملكية المسجلة  
بحسب التسمية الشرح التمهيدية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الإجمالي	الدخل الشامل الأخر	إرباح مستحقة	احتياطى المخاطر الملك	احتياطى مخاطر IFRS4	احتياطى الملك الملك	احتياطيات الأخرى	احتياطى خاص	احتياطى عام	احتياطى قانونى	الصحب الزائدة رأس الملك	رأس المال	الدين
جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	جنية مصرية	الجين
٣ ٥١٢ ٥٢٥ ٣١٤	-	١ ١٠٠ ٤٤٠ ٩٠١	-	-	١٦١ ٢١١	١٤ ٥٤٦ ٢٠٥	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٣٦ ٣٢٩ ٠١٤	-	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠)	-	(٣١٢ ٢٥٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزعت ارباح عام ٢٠١٧
-	-	(٦٠٣ ٣٧٥ ٠٤١)	-	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	٥٢ ٧٣٧	١ ٣٠٧ ٥٦٣	-	٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٢ ٧٧٦ ٦٣٣	-	-	الحول الى الاحتياطيات
( ١٩٦ ٩٤٨)	-	-	-	-	( ١٩٦ ٩٤٨)	-	-	-	-	-	-	استبعد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها البنك وبناه لليون
( ١ ٦٤١ ١٠٤)	( ١ ٦٤١ ١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة المضافة لإدرات حقوق الملكية بقيمة المعاملة
١ ٦٦٦ ٤٧٦ ٤٦٤	-	١ ٢٦٦ ٤٧٦ ٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
٤ ٨٧٢ ٩١٣ ٧٧٦	( ١ ٦٤١ ١٠٤)	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	-	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	١٨ ٠٠٠	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	-	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦	( ١ ٦٤١ ١٠٤)	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	-	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	١٨ ٠٠٠	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	-	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	١٥٢ ٢٤٠ ٩٥٥	( ١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	-	( ٥١٠ ٢ ٩٨٧)	-	-	-	-	-	الحول الى احتياطى المخاطر الملك
( ١٢٣ ١٢٤ ٧٨٥)	-	-	( ١٢٣ ١٢٤ ٧٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	أو تغيير سندات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى
٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠	٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة المضافة لإدرات حقوق الملكية بقيمة المعاملة
٢٣ ٨١١ ٩٧٠	-	٢٣ ٨١١ ٩٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الأخر
( ٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٦)	-	( ٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع أدوات حقوق الملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل
-	-	( ٩٨٣ ٧٥٨ ١٠٦)	-	-	٤٥٠٠	٢ ٥١١ ٨٣٨	-	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	-	-	توزعت ارباح عام ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحول الى الاحتياطيات
١ ٥٢٠ ٥١٢ ٢٠٤	-	١ ٥٢٠ ٥١٢ ٢٠٤	-	-	-	-	-	( ٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	( ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	-	صافي ارباح لزيادة رأس المال
٥ ١٢٦ ٨٠٠ ٠٩٣	٨٨ ٧٢٧ ٢٦٦	١ ٥١٢ ٧٧٦ ٤٩٠	٨٩ ٢٦٥ ٨١٠	-	٢٢ ٥٠٠	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٩ ٢٤٤ ٩٦٦	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

## بنك التعمير والإسكان

### "شركة مساهمة مصرية"

#### الإيضاحات المتممة

#### القوائم المالية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

#### ١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٨٨ فرعاً ويوظف ٢٦١١ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار و أعمال 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 إعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي له في ١ يناير ٢٠١٩. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تغييراً هاماً عن معيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الادوات المالية – الاعتراف و القياس وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس و الافصاح 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 الاخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية وتدفعاتها 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 التغيير في الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على النحو التالي:
  - التغيير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيير في درجة التصنيف الائتماني يتم عرضه في قائمة الدخل الشامل الأخر.
  - يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير 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 الإلتئمان المتوقعة ، كما يتطلب المعيار الدولي رقم (٩) و التعليمات النهائية الصادرة من البنك المركزي المصري من البنك تطبيق نموذج قياس الخسائر الإلتئمانية المتوقعة ( بإستثناء ما يتم قياسها منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر و أدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الأخر ) ويقوم البنك بإستثناء مايلي من احتساب الخسائر الإلتئمانية 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 الإلتئمان المتوقعة المتعلقة باحتمال التعثر على مدى الاثنى عشر شهراً القادمة ، ما لم تكن مخاطر الإلتئمان قد ازادت بشكل جوهري منذ نشأتها .

## التقارير القطاعية

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

## الأحكام الإنتقالية

لم يقيم البنك بإعادة قياس الادوات المالية المعترف بها بالقوائم المالية المقارنة بينما أقتصر الأمر فقط على إعادة تبويب عناصر الأصول و الإلتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتنسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية محل تطبيق المعيار لأول مرة و بالتالي فإنها غير قابلة للمقارنة.

تم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي في حين تم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية و الإلتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الاخرى باللتزامات المركز المالي .

أ- الأصول والالتزامات المالية

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

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

القيمة الدفترية الجديدة طبقاً لمعيار الدولي للتقرير المالية (٩) في بداية التطبيق	القيمة الدفترية طبقاً لتعليمات البنك المركزي القلمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار الدولي للتقرير المالية (٩)	التصنيف الأولي طبقاً لتعليمات البنك المركزي القلمة	الأصول
٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٧٤٩ ٢٥٣ ٩١١	٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أرصدة لدى البنوك
--	٩ ٦٥٠ ٢٨١ ٦٣٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / بالتكلفة المستهلكة	تكلفة مستهلكة	أثون خزانه
--	٣٧٨ ١٠٩ ٤٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية بغرض المتاجرة	أصول مالية بغرض المتاجرة
--	٤٠ ٣١٦ ٤٨٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	تكلفة مستهلكة	استثمارات متاحة للبيع
٣٦٥ ٦٣٤ ٧٧٧	--	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أصول مالية بغرض المتاجرة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠	--	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	تكلفة مستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
--	٤ ٠٧٩ ٧٨٩ ٩٩٣	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢ ٤٥٠ ٧٠٢ ٤٥٠	--	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	بالتكلفة المستهلكة
١٣ ٨٩٢ ٦٩٥ ٣١٦	١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	فروض وتسهيلات للملاء
١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨	٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	مشروعات الإسكان بعد الخصم
٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	استثمارات عقارية
١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧	١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول غير ملموسة
٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول أخرى
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أصول ثابتة
<b>٤٣ ٥٥١ ٤٩٦ ٤٦٥</b>	<b>٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩</b>			<b>إجمالي الأصول</b>
				<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
				الإلتزامات
٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢	٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	ودائع العملاء
٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤	٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	فروض أخرى
٦١٢ ٩٩٤	٦١٢ ٩٩٤	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	دائنو توزيعات
٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢	٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	التزامات أخرى
٩٤٥ ٢٩٠ ٣٥٠	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	مخصصات أخرى
١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨	١٢٣ ٣٤١ ٣٦٨	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١٧ ٦٥٣ ٤٥٣	١٧ ٦٥٣ ٤٥٣	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	تكلفة مستهلكة	تكلفة مستهلكة	التزامات مزايا التقاعد
<b>٣٨ ٧٣٩ ٧٠٦ ٩٧٤</b>	<b>٣٨ ٣٩٩ ٤٨٨ ٦٥٣</b>			<b>إجمالي الإلتزامات</b>
				<b>حقوق الملكية</b>
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠			رأس المال المدفوع
١ ٧٣٦ ٥٣٨ ٢٧١	١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦			احتياطيات
١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠	١ ٨١٠ ٢٥١ ٢٢٠			أرباح محتجزة (متضمنة صافي العام)
<b>٤ ٨١١ ٧٨٩ ٤٩١</b>	<b>٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦</b>			<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٤٣ ٥٥١ ٤٩٦ ٤٦٥</b>	<b>٤٣ ٢٧٤ ٤٠٢ ٤٢٩</b>			<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>



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

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

فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ :

جنيه مصري

تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

مخصصات مكونة وفق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٢٧٠٢٨٢٢١	مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
٥٩٧٤١٦٨١	مخصص الالتزامات العرضية
<u>٢٠٨٦٧٦٩٩٠٢</u>	الاجمالي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٧٤٣٥٨٧٣٠٩	مخصص خسائر الائتمان لأرصدة القروض والتسهيلات للعملاء
١٢٢٣٩٣٧٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية
٢٧٧٥٦٦٢٤٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات القروض
٢٤٩٠٧٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٦٠٩٧٨٠٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
<u>٢١٤٩٨٩٤١٨٧</u>	الاجمالي
<u>٦٣١٢٤٢٨٥</u>	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

يوضح الجدول التالي مطابقة بين القيم الدفترية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والقيم الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) للبنك كما في ١ يناير ٢٠١٩:

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

## ب- الشركات التابعة والشقيقة

### ب/١ - الشركات التابعة

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

### ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تتعلق مباشرة بعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق 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 (مصروفات) تشغيل أخرى بالقوائم المالية المجمعة. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ووفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة 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 بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

#### ج/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

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

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

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

#### د- الأصول المالية

##### د/١ - الاعتراف

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

##### د/٢ - التبويب

#### الأصول المالية - السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:  
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق 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 الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:  
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحقيق 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 الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا 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 الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص- بشكل جوهري- التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.





### تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الاعمال	الاصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> <li>الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.</li> <li>البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.</li> <li>أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.</li> <li>يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.</li> </ul>	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
<ul style="list-style-type: none"> <li>كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.</li> <li>مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</li> </ul>	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<ul style="list-style-type: none"> <li>هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.</li> <li>تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.</li> <li>إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.</li> </ul>	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 أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

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

- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

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

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

= دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن 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 يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادراً او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهريه او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالنكفلة المستهلكة.

### هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى .

### و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

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

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

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

### و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

### و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

### ٣/١ - 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" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق 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 مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

#### ي- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ك- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة 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 الاضمحلال لداداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا أدوات الدين منخفضة المخاطر الائتمانية أو أدوات الدين الأخرى التي لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ المركز المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى

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

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

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

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

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لعقود الضمانات المالية علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة 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 باية زيادة في القيمة بالدخل الشامل الاخر. وبالنسبة لادوات حقوق الملكية فيتم الاعتراف بكافة فروق التغير في القيمة العادلة بالدخل الشامل الاخر ولحين التخلص من الاصل - حينئذ يتم ترحيل كافة تلك الفروق الي الارباح المحتجزة.

#### م- تقييم مشروعات الاسكان

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

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في 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 في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن أربع سنوات.

#### الأصول غير الملموسة الأخرى

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

#### س- الأصول الثابتة

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

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

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

#### معدل الإهلاك السنوي

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

#### الأصل

مباني وإنشاءات

الات ومعدات

الإثاث

وسائل نقل

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

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

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

### ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

### ف - الأيجار

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

### ص- النقدية وما في حكمها

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

### ق- المخصصات

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

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

### ر- عقود الضمانات المالية

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

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



### ش - مزايا العاملين

#### ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

ويلتزم البنك بان يؤدي الى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية 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 مقدما ضمن الاصول الى الحد الذى تؤدى به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية او الى استرداد نقدى .

#### ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين 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 اكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدره وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد.

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

ويتم حساب المكاسب (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخضم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الأرباح والخسائر اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفى حالة زيادة المكاسب (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (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 على مدار فترة الاستحقاق.

#### ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفات على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، على سبيل المثال، أهداف الربحية، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي 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 على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

### ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح والخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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 المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

#### خ - تكلفة رأس المال

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

#### ط - توزيعات الأرباح

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

#### ض - أنشطة الامانة

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

#### ذ - أرقام المقارنة

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

#### 3- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### أخطر الائتمان

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

## ١/١ قياس خطر الائتمان

### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

### -أدوات الدين

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

## ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

- الضمانات

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

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

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

		٢٠١٩/٠٩/٣٠	
	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
	٢٩%	٨٦%	المرحلة الأولى
	١٥%	٥%	المرحلة الثانية
	٥٧%	٩%	المرحلة الثالثة
	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 فردي وذلك بتقييم الخسارة المتوقعة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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



أ/ ٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضممت

		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	ارصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	٤٣٢ ٦٣٧ ٤٣٣	- حسابات جارية مدينة
١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	٢٢ ٥٧١ ٦٧٧	- بطاقات ائتمان
١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨	٢ ٢٦٨ ٠٦٣ ٣٤٦	- قروض شخصية
٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	٦ ٧٤٧ ٣٣٠ ٨٢٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٣ ٤٣١ ٧٢١ ٣٥٣	٤ ١٢٣ ٢٨٢ ١٨٤	- حسابات جارية مدينة
٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١	٢ ١٦١ ٨٢٨ ٣٣٩	- قروض مباشرة
١ ٠٣٤ ٣٧١ ٠٥٧	٢ ٠٦٦ ٨١١ ٩٣٤	قروض وتسهيلات مشتركة
		قروض مخصصة:
٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	٥٧٠ ٩٧٠ ٧٢٢	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٨ ٢٤٧ ٣٨١ ٢٩٣	١٥ ٥٣٧ ٢٨٧ ٨٥٩	- أدوات دين
٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	١ ٥٥٨ ٦٦٦ ٤٣٥	اصول اخرى
٤٣ ٥٦٨ ٤٨٤ ٨٥٠	٤٧ ٧٧٤ ٢٧٧ ٤٤٩	الاجملى

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

<u>٢٠١٨/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u>	
<u>قروض وتسهيلات</u>	<u>قروض وتسهيلات</u>	
<u>للعلاء</u>	<u>للعلاء</u>	
<u>جنية مصري</u>	<u>جنية مصري</u>	
١٠٠٤٨٠٦٨١٠٨	١٥٧٩٣٦١٣٢٦٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٧٦٤٧٢١٩٧٩	٨٨٨١٦١٤٣١	متأخرات ليست محل اضمحلال
٨٧٤٧٤٣٢٩١	١٧١١٧٢١٧٧٣	محل اضمحلال
<u>١٥٦٨٧٥٣٣٣٧٨</u>	<u>١٨٣٩٣٤٩٦٤٦٤</u>	<u>الإجمالي</u>
		<u>يخصم:</u>
(٢٠٢٧٠٢٨٢٢١)	(١٨٢٤٥٦٨٦٢٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١٢٥٠٧٥٣)	(١٨٢٠٤١٩٢)	الفوائد المجنبه
<u>١٣٦٠٩٢٥٤٤٠٤</u>	<u>١٦٥٥٠٧٢٣٦٥٢</u>	<u>الصافي</u>

- بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩٧٩١٢٣٣ جنيه مقابل ٥٦٨٣٤٦١ جنيه عبء اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعلاء.



اجمالي الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/٠٩/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الافراد الشركات والمؤسسات
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٩ ٤٧٠ ٦٠٣ ٢٨٥	١ ٠٠٨ ٩٦٠ ٩٨٨	٤١٢ ٦٢٩ ١٢٨	٨ ٠٤٩ ٠١٣ ١٦٩	
٨ ٩٢٢ ٨٩٣ ١٧٩	٧٠٢ ٧٦٠ ٧٨٥	٤٧٥ ٥٣٢ ٣٠٣	٧ ٧٤٤ ٦٠٠ ٠٩١	
<u>١٨ ٣٩٣ ٤٩٦ ٤٦٤</u>	<u>١ ٧١١ ٧٢١ ٧٧٣</u>	<u>٨٨٨ ١٦١ ٤٣١</u>	<u>١٥ ٧٩٣ ٦١٣ ٢٦٠</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/٠٩/٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	الافراد الشركات والمؤسسات
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	
٥٣٣ ٣٥١ ٨٢٠	٣٨٦ ٠٢٢ ٨٧٢	٨٧ ٥٥٧ ٦٣٢	٥٩ ٧٧١ ٣١٦	
١ ٢٩١ ٢١٦ ٨٠٠	٦٤٧ ٣٩٢ ٣٥١	١٨٠ ٤٨٠ ٩١٨	٤٦٣ ٣٤٣ ٥٣١	
<u>١ ٨٢٤ ٥٦٨ ٦٢٠</u>	<u>١ ٠٣٣ ٤١٥ ٢٢٣</u>	<u>٢٦٨ ٠٣٨ ٥٥٠</u>	<u>٥٢٣ ١١٤ ٨٤٧</u>	

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	رصدة لدى البنوك
١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	--	--	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	<u>درجة الائتمن</u>
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	--	--	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	الاجمالي
--	--	--	--	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	--	--	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	القيمة الدفترية
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
--	--	--	--	<u>درجة الائتمن</u>
١٠ ٣٢٧ ١٧٦ ٩٧٣	--	--	١٠ ٣٢٧ ١٧٦ ٩٧٣	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٠ ٣٢٧ ١٧٦ ٩٧٣	--	--	١٠ ٣٢٧ ١٧٦ ٩٧٣	الاجمالي
( ٤ ٧٧٣ ٣٧١ )	--	--	( ٤ ٧٧٣ ٣٧١ )	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠ ٣٢٢ ٤٠٣ ٦٠٢	--	--	١٠ ٣٢٢ ٤٠٣ ٦٠٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
--	--	--	--	درجة الائتمان
٨٠٤٩٠١٣١٦٩	--	--	٨٠٤٩٠١٣١٦٩	ديون جيدة
٤١٢٦٢٩١٢٨	--	٤١٢٦٢٩١٢٨	--	المتابعة العادية
١٠٠٨٩٦٠٩٨٨	١٠٠٨٩٦٠٩٨٨	--	--	ديون غير منتظمة
٩٤٧٠٦٠٣٢٨٥	١٠٠٨٩٦٠٩٨٨	٤١٢٦٢٩١٢٨	٨٠٤٩٠١٣١٦٩	الاجمالي
(٥٣٣٣٥١٨٢٠)	(٣٨٦٠٢٢٨٧٢)	(٨٧٥٥٧٦٣٢)	(٥٩٧٧١٣١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨٩٣٧٢٥١٤٦٥	٦٢٢٩٣٨١١٦	٣٢٥٠٧١٤٩٦	٧٩٨٩٢٤١٨٥٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات
--	--	--	--	درجة الائتمان
٧٧٤٤٦٠٠٠٩١	--	--	٧٧٤٤٦٠٠٠٩١	ديون جيدة
٤٧٥٥٣٢٣٠٣	--	٤٧٥٥٣٢٣٠٣	--	المتابعة العادية
٧٠٢٧٦٠٧٨٥	٧٠٢٧٦٠٧٨٥	--	--	ديون غير منتظمة
٨٩٢٢٨٩٣١٧٩	٧٠٢٧٦٠٧٨٥	٤٧٥٥٣٢٣٠٣	٧٧٤٤٦٠٠٠٩١	الاجمالي
(١٢٩١٢١٦٨٠٠)	(٦٤٧٣٩٢٣٥١)	(١٨٠٤٨٠٩١٨)	(٤٦٣٣٤٣٥٣١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٦٣١٦٧٦٣٧٩	٥٥٣٦٨٤٣٤	٢٩٥٠٥١٣٨٥	٧٢٨١٢٥٦٥٦٠	القيمة الدفترية

القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(جنية مصرى)

التقييم	جيدة	متبعة عالية	متبعة خاصة	الاجملى
<b>افراد</b>				
حسابات جارية مدينة	١٦٠.٠٨٣٤٣١	--	--	١٦٠.٠٨٣٤٣١
بطاقات ائتمان	١٧٥٤٦٢٢٨	--	--	١٧٥٤٦٢٢٨
قروض شخصية	١٢٣١.٠٩٧١١٩	--	--	١٢٣١.٠٩٧١١٩
قروض عقارية	٤٧٩٢٨٣٠.٤٣٥	--	--	٤٧٩٢٨٣٠.٤٣٥
<b>اجملى الافراد</b>	٦٢٠١٥٥٧٢١٣	--	--	٦٢٠١٥٥٧٢١٣
<b>مؤسسات</b>				
حسابات جارية مدينة	٢٤٥٤٣٠٤١٣٤	١١٩٩٢٢	١٠٣٦٤٧٦٢	٢٤٦٤٧٨٨٨٠٨
قروض مباشرة	٤٥٨٢٣٠١	--	--	٤٥٨٢٣٠١
قروض مشتركة	٩٩٠٧٢٨٥٩٧	--	--	٩٩٠٧٢٨٥٩٧
<b>اجملى مؤسسات</b>	٣٤٤٩٦١٥٠٢٢	١١٩٩٢٢	١٠٣٦٤٧٦٢	٣٤٦٠٠٩٩٧٠٦
<b>قروض مخصصة</b>				
قروض مباشرة	٣٨٦٤١١١٨٩	--	--	٣٨٦٤١١١٨٩
<b>اجملى القروض والتسهيلات للصلاء</b>	١٠٠٣٧٥٨٣٤٢٤	١١٩٩٢٢	١٠٣٦٤٧٦٢	١٠٠٤٨٠٦٨١٠٨

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

(جنية مصرى)

**افراد**

الاجملى	قروض عقارية	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١١٦٨٩١١٥٦٤	٧٢٧٥٨٨٤٨٨	٤٤١٠٨١٦٢٠	٢٤١٤٥٦	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣٠٦٣٨٦٤٨٨	٣٠٦٠٩٠٩٠٥	٢٣٤٥٨٣	٦١٠٠٠	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٣٤٠٥٧٥٦٣٦	٣٤٠٣٧٩٩٨٦	١١٤٦٩٣	٨٠٩٥٧	<b>الاجملى</b>
١٨١٥٨٧٣٦٨٨	١٣٧٤٠٥٩٣٧٩	٤٤١٤٣٠٨٩٦	٣٨٣٤١٣	



(جنية مصري)

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

قروض مخصصة

(بالجنيه)

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

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٧٤ ٧٤٣ ٢٩١ جنية في آخر سنة المقارنة .  
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

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



### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٢٠١٨/١٢/٣١

جنيه مصري

٢٢١ ٠١٧ ٣١٥

١٤٢٠٣٥٤٦

١٥٩٧٨١٠٠٦

٣٩٥ ٠٠١ ٨٦٧

### قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

الاجملى

### ٧/أ الاستحواذ على الضمانات

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الأصول الأخرى بالميزانية.
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً لتنفيذ تعليمات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الأصول خلال فترة محددة.

### القيمة الدفترية

٢٠١٨/١٢/٣١

٢٠١٩/٠٩/٣٠

جنيه مصري

جنيه مصري

--

٢٠ ٠٧١ ٢٥٠

٩٩٠ ٠٠٠

٤٥ ٠٠٠

٤٨ ٣٧٦ ٩٧٢

٤٨ ٣٧٦ ٩٧٢

١ ٩٥٠ ٠٠٠

--

٥١ ٣١٦ ٩٧٢

٦٨ ٤٩٣ ٢٢٢

### طبيعة الأصل

اراضى

وحدات سكنية

فندق

مصنع



٨/ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

جمهورية مصر العربية				
الاجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	--	--	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	ارصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٤٣٢ ٦٣٧ ٤٣٣	١٢١ ٧٢٣ ١١٧	١٢٦ ٠٤٢ ٨٧٥	١٨٤ ٨٧١ ٤٤١	- حسابات جارية مدينة
٢٢ ٥٧١ ٦٧٧	٦ ٩٤٥ ٨١٩	٤ ٤١٣ ٥٩٧	١١ ٢١٢ ٢٦١	- بطاقات ائتمان
٢ ٢٦٨ ٠٦٣ ٣٤٦	٥٦٦ ٥٢٦ ٩٨٥	٦٨٥ ٣٣٥ ١٠٧	١ ٠١٦ ٢٠١ ٢٥٤	- قروض شخصية
٦ ٧٤٧ ٣٣٠ ٨٢٩	١ ٦٢٤ ٠٩٢ ٨٨٥	٢ ٣٣٠ ٠٣١ ٧٧٢	٢ ٧٩٣ ٢٠٦ ١٧٢	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٤ ١٢٣ ٢٨٢ ١٨٤	٥٧٦ ٦٥٧ ٤٨٤	١ ١٠٩ ٢٧٣ ٥٩٠	٢ ٤٣٧ ٣٥١ ١١٠	- حسابات جارية مدينة
٢ ١٦١ ٨٢٨ ٣٣٩	١١٣ ٣١٩ ٠٩١	٤٥٦ ٧٩١ ٥٣٢	١ ٥٩١ ٧١٧ ٧١٦	- قروض مباشرة
٢ ٠٦٦ ٨١١ ٩٣٤			٢ ٠٦٦ ٨١١ ٩٣٤	قروض وتسهيلات مشتركة
				قروض مخصصة:
٥٧٠ ٩٧٠ ٧٢٢	--	--	٥٧٠ ٩٧٠ ٧٢٢	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
١٥ ٥٣٧ ٢٨٧ ٨٥٩	--	--	١٥ ٥٣٧ ٢٨٧ ٨٥٩	- أدوات دين
١ ٥٥٨ ٦٦٦ ٤٣٥	١٧ ١٩٥ ٥٣٦	٢٧ ٣٦١ ٠٣٨	١ ٥١٤ ١٠٩ ٨٦١	اصول اخرى
٤٧ ٧٧٤ ٢٧٧ ٤٤٩	٣ ٠٢٦ ٤٦٠ ٩١٧	٤ ٧٣٩ ٢٤٩ ٥١١	٤٠ ٠٠٨ ٥٦٧ ٠٢١	الاجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٣ ٥٦٨ ٤٨٤ ٨٥٠	٣ ٠١٧ ٦٥٧ ٦٤٨	٤ ٧٣٢ ٧٣٣ ٧٠٨	٣٥ ٨١٨ ٠٩٣ ٤٩٤	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



Housing & Development Bank  
بنك التعمير والإسكان



www.hdb.egy.com

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

(جنية مصري)

الإجمالي	أفراد	النشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	--	--	١٠ ٩١٠ ٩٢٣ ٨٢٤	--	--	--	--	--	١ ٣٧٢ ٩٠٢ ٨٦٧	ارصدة لدى البنوك
										فروض وتسهيلات للعملاء
										فروض لأفراد
٤٣٢ ٦٣٧ ٤٣٣	٤٢٢ ٦٣٧ ٤٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٢٢ ٥٧١ ٦٧٧	٢٢ ٥٧١ ٦٧٧	--	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات التمثل
٢ ٢٦٨ ٠٦٣ ٣٤٦	٢ ٢٦٨ ٠٦٣ ٣٤٦	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض شخصية
٦ ٧٤٧ ٣٣٠ ٨٢٩	٦ ٧٤٧ ٣٣٠ ٨٢٩	--	--	--	--	--	--	--	--	فروض عقارية
										فروض لمؤسسات:
٤ ١٢٣ ٢٨٢ ١٨٤	--	١٣ ١٢٩ ٥٤٤	--	٥٢٦ ٤٠٧ ٥٠٦	٧١٧ ١٥٥ ٠٤٢	١ ١٦٩ ٢٧٦ ٨٩٩	١ ٥٨٦ ١٣٠ ٤٠٠	٩٩ ٣٣٥ ١٥٨	١١ ٨٠٨ ٠٨٥	حسابات جارية مدينة
٢ ١٦٦ ٨٢٨ ٣٣٩	--	٢٠ ١١٣ ٣٤٤	--	٢٠ ٨١٨ ٦٠٢	٣٥٦ ٣٦٨ ٧٤٦	١١٠ ٢٤١ ٨٢٨	١٢٠ ٨٢٤ ٨٧٣	٢ ٤٦٢ ٢٦٦	١ ٣٤٣ ٦٨٥ ٦٨٠	فروض مباشرة
٢ ٠٦٦ ٨١١ ٩٣٤	--	--	--	--	٢ ٠٦٦ ٨١١ ٩٣٤	--	--	--	--	فروض وتسهيلات مشتركة
										فروض مخصصة:
٥٧٠ ٩٧٠ ٧٢٢	--	--	٥٧٠ ٩٧٠ ٧٢٢	--	--	--	--	--	--	فروض مباشرة
										لإستثمارات مالية
										أوت دين
١٥ ٥٣٧ ٢٨٧ ٨٥٩	--	--	١٥ ٥٣٧ ٢٨٧ ٨٥٩	--	--	--	--	--	--	أصول اخرى
١ ٥٥٨ ٠٦٦ ٤٣٥	١٥٨ ٠٨٠ ٠٣٠	٧ ٢٤٦ ١٣٩	٧٧٢ ٠٥٢ ٨٨١	٢٩٤ ٢٣٩ ٦١٠	٢٦ ١٧٧ ٨٩٧	--	--	--	٣٠٠ ٨٦٩ ٨٧٨	الأجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٧ ٧٧٤ ٢٧٧ ٤٤٩	٩ ٦٢٨ ٦٨٣ ٣١٥	٤٠ ٤٨٩ ٠٢٧	٢٧ ٧٩١ ٢٣٥ ٢٨٦	١ ٠٢٨ ٨٢٨ ٢٦٨	٣ ١٦٦ ٥٠٣ ٦١٩	١ ٢٧٩ ٥١٨ ٧٢٧	١٧٠ ٦ ٩٥٥ ٢٧٣	١ ٠١٧٩٧ ٤٢٤	٣٠ ٣٠ ٢٦٦ ٥١٠	الأجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٣ ٥٦٨ ٤٨٤ ٨٥٠	٨ ٦٤١ ٢٥١ ٩٤٣	١٧٤ ٣٧٢ ٣٨٧	٢٨ ١٠٨ ٧٤٤ ٥٠٠	١ ٢٥٥ ٨٥٣ ٨٢٩	٣ ٥٢٢ ٣٠٧ ٠٨	٤٣٦ ١٦٤ ٨٦٩	٧٩١ ١٢٦ ٣٣٤	٥٩٤ ٨١٣ ٢٢١	٣٩ ٨٤٧ ٠٥٩	





## ب- خطر السوق

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

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

#### القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

#### Stress Testing اختبارات الضغوط

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

## ب/ ٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

### تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
<b>الأصول المالية</b>				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦ ٢٤٣ ٠٥٦	٣ ٩٦ ٥٦٧	٤٣ ٨٠٠	٣ ٥٣ ٨٦٢
أرصدة لدى البنوك	٢٥ ٣٩٢ ٩٤٥	٧١٧ ١٤١	٨٥ ٢٠٠	٣ ٠٦٨ ٦٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٢ ٩٢٠ ٨٠٩	٩١ ٣٧٤	٩٥٦	٢ ٧٦٠
<b>استثمارات مالية:</b>				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٣٥ ٥٩٩ ٩٧٥	١٢ ٦٠٠ ٠٠٠	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٤ ٢٠٠ ٠٠٠	--	--	--
أصول مالية أخرى	٥ ٣٨٣ ٥٣٩	٣ ١٦٢	٤٦ ١٠٠	١ ٣٥٢
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٠٩ ٧٤٠ ٣٢٤</b>	<b>١٣ ٨٠٨ ٢٤٤</b>	<b>١٧٦ ٠٥٦</b>	<b>٣ ٤٢٦ ٦٠٧</b>
<b>الالتزامات المالية</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٤ ٩٧٥ ٤٤٢	٨ ٨٠٢ ٨٧٩	--	--
ودائع للعملاء	٣٦ ٧٨٥ ٤٦٠	٣ ٦٢٩ ٤٦٠	٢٠٦ ١٠٠	٢ ٦١٨ ٣٤٤
التزامات مالية أخرى	١٢ ٨٣١ ٥٨٤	٢٧٢ ٠٢٠	١٧ ٢٥٠	١٣٩ ٧٥٦
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٠٤ ٥٩٢ ٤٨٦</b>	<b>١٢ ٧٠٤ ٣٥٩</b>	<b>٢٢٣ ٣٥٠</b>	<b>٢ ٧٥٨ ١٠٠</b>
<b>صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩</b>	<b>٥ ١٤٧ ٨٣٨</b>	<b>١ ١٠٣ ٨٨٥</b>	<b>( ٤٧ ٢٩٤ )</b>	<b>٦٦٨ ٥٠٧</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>				
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٦٧ ٤٥٩ ٠٦٢</b>	<b>١٣ ٨٢٧ ٠٣٤</b>	<b>٢٤٥ ٨٧٩</b>	<b>٤ ٩٠٠ ٠٧٨</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٦٤ ٤٠٢ ٨٤٣</b>	<b>١٢ ٩٧٥ ٦٢٥</b>	<b>٢١٣ ٦٨٤</b>	<b>٤ ٣٥٦ ٠٥٣</b>
<b>صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>٣ ٠٥٦ ٢١٩</b>	<b>٨٥١ ٤٠٩</b>	<b>٣٢ ١٩٥</b>	<b>٥٤٤ ٠٢٥</b>

**ب/ ٢/ خطر سعر العائد**

يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبب التدفقات النقدية المستقبالية 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 الخزائنة بالبنك

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريف إعادة التسعير او تواريف الاستحقاق ايهما اقرب:

**(القيمة بالالف جنية مصرى)**

الاجملى	بدون عقد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد
٤ ٤١٦ ٧٤٦	٤ ٤١٦ ٧٤٦	--	--	--	--
١٢ ٢٨٤ ٨٢٧	١٠٠ ١١٣	١ ٨٠٠ ٠٠٠	٦ ١٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٨٤ ٧١٤	
١٨ ٣٩٣ ٤٩٦	--	١٠ ٣٤٠ ١٦٠	٦ ٤٨٦ ٧٣٣	٢ ٦١ ٠١٦	١ ٣٠٥ ٥٨٧
١٦ ٠١٧ ٢١٨	--	١٤٧ ١١١	٤ ٩٦١ ٣٧٩	٢ ٧٤١ ٠٣٠	٨ ١٦٧ ٦٩٨
٣٧٦ ٥١٩	--	٣٧ ٦٥٢	--	--	٣٣٨ ٨٦٧
٩ ٦٢٠ ٩٣٥	٦ ٩٦٢ ٩٦٢	٢ ٦٥٧ ٩٧٣	--	--	--
<u>٦١ ١٠٩ ٧٤١</u>	<u>١١ ٤٧٩ ٨٢١</u>	<u>١٣ ١٨٢ ٨٩٦</u>	<u>١٣ ٢٤٨ ١١٢</u>	<u>٩ ١٠٢ ٠٤٦</u>	<u>١٤ ٠٩٦ ٨٦٦</u>
١ ٠٥٠ ٥٠٤	٣٣٧	--	--	--	١ ٠٥٠ ١٦٧
٣٨ ٨١٣ ٢٨١	١٨ ٢٤٣ ٠٥٦	٤ ٠٩٠ ٥٤١	٥ ٨٨٩ ٢٤٠	٢ ٢٧١ ٣٧٩	٨ ٣١٩ ٠٦٥
٦٥٨ ٠٢٣	--	٥٢٦ ٣٦٠	٧٩ ١٥٠	١٣ ٧٥٢	٣٨ ٧٦١
٢٠ ٥٨٧ ٩٣٣	١٥ ٥٦٣ ٦٩٩	٥ ٠٢٤ ٢٣٤	--	--	--
<u>٦١ ١٠٩ ٧٤١</u>	<u>٣٣ ٨٠٧ ٠٩٢</u>	<u>٩ ٦٤١ ١٣٥</u>	<u>٥ ٩٦٨ ٣٩٠</u>	<u>٢ ٢٨٥ ١٣١</u>	<u>٩ ٤٠٧ ٩٩٣</u>
<u>( )</u>	<u>( ٢٢ ٣٢٧ ٢٧١ )</u>	<u>٣ ٥٤١ ٧٦١</u>	<u>٧ ٢٧٩ ٧٢٢</u>	<u>٦ ٨١٦ ٩١٥</u>	<u>٤ ٦٨٨ ٨٧٣</u>



### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .  
وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

#### - منهج التمويل

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

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

#### - أرصدة لدى البنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للبنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للعملاء

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



#### - استثمارات في أوراق مالية

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

#### - المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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

#### هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

وتخضع فروع البنك لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

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

**معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ \***

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	المجنب لزيادة رأس المال
١ ٧٩٦ ١٨٠ ٩٣٣	٢ ٣٤٤ ٥٥٦ ٠٦٥	الاحتياطيات
٢٢٧ ٨٠٨ ٧٨٥	١٠٠ ٥٦٣ ٣٤٢	الأرباح المحتجزة
( ٣٥٠ ٨٢٦ ١٩٢ )	( ٣٢٥ ٧٦٥ ٢٨١ )	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر
--	٨٨ ٧٢٧ ٢٢٦	النخل الشامل الأخر
٢ ٩٣٨ ١٦٣ ٥٢٦	٣ ٨٥٢ ٥٨١ ٣٥٢	إجمالي رأس المال الأساسي
١ ٣٩٩ ٣٦٨ ٧٨٣	١ ٠٧٢ ١٨٩ ٩٢٦	صافي أرباح الفترة / العام
٤ ٣٣٧ ٥٣٢ ٣٠٩	٤ ٩٢٤ ٧٧١ ٢٧٨	إجمالي رأس المال الأساسي والمرحلية
		<b>الشريحة الثانية ( رأس المال المساند )</b>
٤ ٢٠٥ ٠٠٠	٤ ٢٠٥ ٠٠٠	٤٥ % من الاحتياطي الخاص
٢٠٩ ٤٤١ ٥٧٨	٢٣١ ٦٤٩ ٨١٧	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
--	( ٢٣ ٠٠٠ )	٥٠ % من إجمالي استبعادات الشريحة الأولى والثانية
٢١٣ ٦٤٦ ٥٧٨	٢٣٥ ٨٣١ ٨١٧	إجمالي رأس المال المساند
٤ ٥٥١ ١٧٨ ٨٨٧	٥ ١٦٠ ٦٠٣ ٠٩٥	إجمالي رأس المال
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٦ ٧٥٥ ٣٢٦ ٢٦٣	١٨ ٥٣١ ٩٨٥ ٣٢٤	إجمالي خطر الائتمان
١ ٢٥٢ ٢٣٦ ٣٩٤	١ ١٠٧ ٦١٢ ٩٣٨	إجمالي خطر السوق
٥ ٤٤٧ ٣٦٢ ٠٠٠	٥ ٢٣٩ ٨٦٥ ٠٠٠	إجمالي خطر التشغيل
٢٣ ٤٥٤ ٩٢٤ ٦٥٧	٢٤ ٨٧٩ ٤٦٣ ٢٦٢	إجمالي
١٩,٤٠	٢٠,٧٤	<b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>

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

#### ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

#### ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

#### د- ضرائب الدخل

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



#### ٥- التحليل القطاعي:

##### (أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة  
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية 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 العادي للبنك وتتضمن الاصول والالتزامات الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

#### الابرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

( جنية مصرى )

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالي
ايرادات 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 اعمال القطاع	٢٧٩ ٧٧٠ ٤٩٥	٥٨٦ ١٠٥ ٢٢٦	٣٥٦ ٠٥٧ ٤٦٩	٧٩٢ ٥٧٤ ٧١٥	٢ ٠١٤ ٥٠٧ ٩٠٥
مصروفات وايرادات غير مصنفة	--	--	--	--	( ١٣٩ ٨٦٣ ٨٢٠ )
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥
الضريبة	--	--	--	--	( ٣٥٤ ٠٨١ ٨٨١ )
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالي
ايرادات النشاط القطاعي	١ ٣٧٤ ٧٨٧ ٠١٧	١ ١١١ ٩٠٧ ٧٨٢	١ ٥٠٨ ٠٩٤ ٥٠١	١ ٤١٥ ٢٥٧ ٥٣٩	٥ ٤١٠ ٠٤٦ ٨٣٩
مصروفات النشاط القطاعي	١ ٠٩٩ ٦٥٧ ٢٧٩	٥٢٨ ٢٩٠ ٤٤٤	١ ١٦٠ ٦٤٧ ٦٢٠	٥٩٦ ٧٠٩ ٩١٦	٣ ٣٨٥ ٣٠٥ ٢٥٩
نتيجة اعمال القطاع	٢٧٥ ١٢٩ ٧٣٨	٥٨٣ ٦١٧ ٣٣٨	٣٤٧ ٤٤٦ ٨٨١	٨١٨ ٥٤٧ ٦٢٣	٢ ٠٢٤ ٧٤١ ٥٨٠
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	( ١٤٧ ٨٠٣ ٣٥٦ )
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١ ٨٧٦ ٩٣٨ ٢٢٤
الضريبة	--	--	--	--	( ٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١ )
ربح الفترة	--	--	--	--	١ ٣٩٤ ٩٥٩ ١٣٣





ب - تحليل القطاعات الجغرافية

( جنية مصرية )

الاجمالي	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	اجمالي الاصول
٤٣ ٩٩٣ ٥٨٢ ٣٦٠	٢ ٧٨٧ ٥٨٠ ٥٠٣	٨ ٩٠٣ ٩١٣ ٩٧٢	٣٢ ٣٠٢ ٠٨٧ ٨٨٥	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
( ١١٤ ٣٩٨ ٨٧٩ )	( ٢ ٥٧٢ ٨٠٧ )	( ٨ ٧٧٤ ٣٧٣ )	( ١٠٣ ٠٥١ ٦٩٩ )	اهلاكات
٣١ ٣٦٤ ٧٤٢	--	--	--	رد اضمحلال

الاجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٥ ٤١٠ ٠٤٦ ٨٣٩	٣٣٥ ٨٢٨ ٧٧٣	٨١٢ ٥٦٢ ٠٥٢	٤ ٢٦١ ٦٥٦ ٠١٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣ ٥٢٣ ١٠٨ ٦١٥	١٨٠ ٤٥١ ٥٩٢	٤٨٢ ٩٤٨ ٨٦٥	٢ ٨٦٩ ٧٠٨ ١٥٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
١ ٨٧٦ ٩٣٨ ٢٢٤	١٥٥ ٣٧٧ ١٨١	٣٢٩ ٦١٣ ١٨٧	١ ٣٩١ ٩٤٧ ٨٥٦	نتيجة اعمال القطاع
١ ٨٧٦ ٩٣٨ ٢٢٤				ربح الفترة قبل الضريبة
( ٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١ )				الضريبة
١ ٣٩٤ ٩٥٩ ١٣٣				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤٦ ٣٥٨ ٥٠٨ ٦٧٨	٢ ٠٧٥ ٤٢١ ٨١٣	٣ ٨٦٩ ٨٤٨ ٥١٠	٤٠ ٤١٣ ٢٣٨ ٣٥٥	اصول القطاعات الجغرافية
٦٧٢ ٩٨٩ ٩٤٥				اصول غير مصنفة
٤٧ ٠٣١ ٤٩٨ ٦٢٣	٢ ٠٧٥ ٤٢١ ٨١٣	٣ ٨٦٩ ٨٤٨ ٥١٠	٤٠ ٤١٣ ٢٣٨ ٣٥٥	اجمالي الاصول
٤٢ ٣٨٧ ٩٠٥ ٢٣٠	٢ ٠٧٠ ٠٤٤ ٦٣٠	٣ ٩٩٠ ٢٣٥ ٣٢٢	٣٦ ٢٢٧ ٦٢٥ ٢٧٨	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
( ١١٩ ٩١١ ٩٦٥ )	( ٢ ٦٣٣ ٣٨٢ )	( ١٠ ٤٤٧ ٢٨٨ )	( ١٠٦ ٨٣١ ٢٩٥ )	اهلاكات
( ٥ ٦٨٣ ٤٦١ )	--	--	--	عبء اضمحلال

### ج) النشاط المصرفي والنشاط الإسكاني :

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

وفىما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ .

#### (القيمة بالالف جنية مصرى)

من ٢٠١٨/١/١ الى ٢٠١٨/٩/٣٠			من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/٩/٣٠			البيان
الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	الاجملى	النشاط المصرفى	النشاط الاسكانى	
٤ ٦٢١ ٥٤٠	٤ ٦٢١ ٥٤٠	--	٤ ٨٧٩ ٩٩٥	٤ ٨٧٩ ٩٩٥	--	عائد القروض و الايرادات المشابهة
( ٢ ٢٤٠ ٨٧٨ )	( ٢ ٢٤٠ ٨٧٨ )	--	( ٢ ٧٥٣ ٧٨٢ )	( ٢ ٧٥٣ ٧٨٢ )	--	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٢ ٣٨٠ ٦٦٢	٢ ٣٨٠ ٦٦٢	--	٢ ١٢٦ ٢١٣	٢ ١٢٦ ٢١٣	--	صافى الدخل من العائد
٢٢٧ ٢١١	١٤٨ ٥٩٣	٧٨ ٦١٨	٢٤٨ ٠٦٢	١٦٩ ٣٨٠	٧٨ ٦٨٢	ايرادات الاتعاب و العمولات
( ٢١ ٨٤٦ )	( ٢١ ٨٤٦ )	--	( ٢٧ ٢٧٠ )	( ٢٧ ٢٧٠ )	--	مصروفات الاتعاب و العمولات
٢٠٥ ٣٦٥	١٢٦ ٧٤٧	٧٨ ٦١٨	٢٢٠ ٦٩٢	١٤٢ ٠١٠	٧٨ ٦٨٢	صافى الدخل من الاتعاب و العمولات
٧٧ ٩٤٠	٧٧ ٩٤٠	--	١٢٧ ٢٣٧	١٢٧ ٢٣٧	--	توزيعات الارباح
٥٦ ٣٣٠	٥٦ ٣٣٠	--	٤٥ ٥٦٩	٤٥ ٥٦٩	--	صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٧٠ ٢٩١	--	٣٧٠ ٢٩١	٢٨٩ ٢٩٠	--	٢٨٩ ٢٩٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
( ٢٧ ٨٩١ )	( ٢٧ ٨٩١ )	--	٣١ ٣٦٥	٣١ ٣٦٥	--	رد (عبء) الأضطلاع عن خسائر الإنتمان
( ٩٦٦ ٠٦٤ )	( ٧٨٥ ٦٩٢ )	( ١٨٠ ٣٧٢ )	( ١ ١٥٨ ٩٨١ )	( ٩٥٣ ٦٣٦ )	( ٢٠٥ ٣٤٥ )	مصروفات إدارية
( ٢٧٥ ٥٠٣ )	( ٢٧٥ ٥٠٣ )	--	٥٠ ١٩٤	٥٠ ١٩٤	--	عبء مخصصات أخرى
٥٥ ٨٠٨	١٤ ٥٦٠	٤١ ٢٤٨	١٤٣ ٠٦٥	٩٤ ٤١١	٤٨ ٦٥٤	ايرادات تشغيل اخرى
١ ٨٧٦ ٩٣٨	١ ٥٦٧ ١٥٣	٣٠٩ ٧٨٥	١ ٨٧٤ ٦٤٤	١ ٦٦٣ ٣٦٣	٢١١ ٢٨١	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
( ٤٨١ ٩٧٩ )	( ٤١٢ ٢٧٧ )	( ٦٩ ٧٠٢ )	( ٣٥٤ ٠٨٢ )	( ٣٠٦ ٥٤٤ )	( ٤٧ ٥٣٨ )	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٣٩٤ ٩٥٩	١ ١٥٤ ٨٧٦	٢٤٠ ٠٨٣	١ ٥٢٠ ٥٦٢	١ ٣٥٦ ٨١٩	١٦٣ ٧٤٣	صافى ارباح الفترة

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)  
ودائع وحسببت جارية

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع وحسببت جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض مؤسست مالية أخرى

الإجمالي

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

إيرادات الأتعاب و العمولات:

الأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٨/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>
١ ٣٥٨ ٥٢٧ ١٠٦	١ ٦٦٣ ١٦٩ ٤٥٨
١ ٩٥٥ ٠٢٠ ٦٤٥	٢ ١٦٦ ٥١٤ ٧٧٣
١ ٣١٢ ٣٤٧ ٤٨٥	١ ٠٥٠ ٣١١ ٠٥٣
<u>٤ ٦٢٥ ٨٩٥ ٢٣٦</u>	<u>٤ ٨٧٩ ٩٩٥ ٢٨٤</u>

٢٩ ٥٧٥ ٨٥٧	٣٠ ٧٩٨ ٩٥٨
٢ ٠٣٧ ١٨٦ ٧٠١	٢ ٥٥٩ ١٣١ ٤٨٥
٢ ٠٦٦ ٧٦٢ ٥٥٨	٢ ٥٨٩ ٩٣٠ ٤٤٣
١٧٤ ١١٥ ٦٩٤	١٦٣ ٨٥١ ٦٦٨
<u>٢ ٢٤٠ ٨٧٨ ٢٥٢</u>	<u>٢ ٧٥٣ ٧٨٢ ١١١</u>
<u>٢ ٣٨٥ ٠١٦ ٩٨٤</u>	<u>٢ ١٢٦ ٢١٣ ١٧٣</u>

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٨/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>
٢٣ ٢٨٩ ٣٤٦	٤٣ ٧٦٧ ٨٣٣
١٠٤ ٣٤٨ ٠٣٤	٩٧ ٩٨٨ ٠٨٦
٩٩ ٥٧٣ ٩٦٤	١٠٦ ٣٠٥ ٧٩١
<u>٢٢٧ ٢١١ ٣٤٤</u>	<u>٢٤٨ ٠٦١ ٧١٠</u>
<u>( ٢١ ٨٤٥ ٩٥٣ )</u>	<u>( ٢٧ ٣٧٠ ٠٩٧ )</u>
<u>٢٠٥ ٣٦٥ ٣٩١</u>	<u>٢٢٠ ٦٩١ ٦١٣</u>

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٨/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

١ ٦٣٣ ٥١٠  
٢ ٤٤٤ ٠٩٢  
٧٣ ٨٦٢ ٨٠٩  
٧٧ ٩٤٠ ٤١١

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٩/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٢ ٤٠٧ ٤٠٣  
٣ ١٧٢ ٢٨٩  
١٢١ ٦٥٦ ٩٤٥  
١٢٧ ٢٣٦ ٦٣٧

#### ٨- توزيعات الأرباح

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

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٨/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

١١ ٩٠٨ ٨٢٠  
٤٠ ٠٦٦ ٣٠٥  
٥١ ٩٧٥ ١٢٥

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٩/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

١٤ ٠١١ ٨١٨  
٣١ ٥٥٦ ٨١١  
٤٥ ٥٦٨ ٦٢٩

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

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

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٨/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٤٠٠ ٢٤١ ٠٩٥  
( ١٤٠ ٩٠٥ ٣٥٥)  
٢٥٩ ٣٣٥ ٧٤٠  
١١٠ ٩٥٥ ٥٨٢  
٣٧٠ ٢٩١ ٣٢٢

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٩/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٤٠٥ ٤٩٢ ٠٨٣  
( ١٥٥ ٣٢٠ ٢٢٦)  
٢٥٠ ١٧١ ٨٥٧  
٣٩ ١١٨ ٥١١  
٢٨٩ ٢٩٠ ٣٦٨

#### ١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكندرية

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

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٨/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٤٣٤ ٨٧٠ ٢٣٤  
٢٢ ٣٠١ ٥٠٨  
٨ ٧٤٢ ٥٣٣  
٢٧٥ ٤٨٧ ٨٠٤  
١٦٨ ٩٦٧ ٦٧٨  
١ ٢٤٩ ٤٠٠  
٥٤ ٤٤٤ ٥٥٢  
٩٦٦ ٠٦٣ ٧٠٩

التسعة أشهر  
المنتهية في  
٢٠١٩/٠٩/٣٠  
جنيه مصري

٤٥٢ ٤٣٧ ٩٦٤  
٢٩ ٢٠٥ ٦٠٢  
١١ ٠٦٠ ٣٦٨  
٣٩٥ ٣٨٢ ٢٧٩  
٢٢٦ ٥٥٩ ١٢٢  
١ ٦٩٢ ٠٦٠  
٤٢ ٦٤٣ ٥٦٩  
١ ١٥٨ ٩٨٠ ٩٦٤

#### ١١- مصروفات إدارية

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

**الإجمالي**

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٨/٠٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>

( ٢ ٩٣٢ ٦٤١ ) ( ٩ ٢٩٤ ٦٠٣ )

### ١٢- إيرادات تشغيل أخرى

خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوحة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢ ٤١٩ ٤٥٩	٧٠٠ ٤٤٥
٢٥ ٣٢٣	٥٩٤ ٠٤٦
٤١ ٢٤٨ ١٤٤	٤٨ ٦٥٣ ٧٨٧
١٥ ٠٤٦ ٤٤٦	١٠٢ ٤١١ ٩١٦
<u>٥٥ ٨٠٦ ٧٣١</u>	<u>١٤٣ ٠٦٥ ٥٩١</u>

**الإجمالي**

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٨/٠٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>

( ٥ ٦٨٣ ٤٦١ ) ٢٩ ٧٩١ ٢٣٣

-- ٢٤٩ ٠٧٢

-- ١ ٣٢٤ ٤٣٧

( ٥ ٦٨٣ ٤٦١ ) ٣١ ٣٦٤ ٧٤٢

### ١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمن

قروض وتسهيلات للعملاء  
أرصدة لدى البنوك  
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

**الإجمالي**

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٨/٠٩/٣٠	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> ٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>

( ٤٨٣ ٢٢٠ ٩٨٠ ) ( ٣٩٧ ٧٩٣ ٥٦٩ )

١ ٢٤١ ٨٨٩ ٤٣ ٧١١ ٦٨٨

( ٤٨١ ٩٧٩ ٠٩١ ) ( ٣٥٤ ٠٨١ ٨٨١ )

### ١٤- مصروفات ضرائب الدخل

الضرائب الحالية  
الضرائب المؤجلة

**الإجمالي**

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٨/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	
١ ٨٧٦ ٩٣٨ ٢٢٤	١ ٨٧٤ ٦٤٤ ٠٨٥	الربح المحاسبي بعد التسوية
٪٢٢,٥	٪٢٢,٥	سعر الضريبة
٤٢٢ ٣١١ ١٠٠	٤٢١ ٧٩٤ ٩١٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسي
		بضائف / (يخصم)
٢١ ٧٩٤ ٦٧٣	٥٤ ٤٥٠ ٠٥٥	مصروفات غير قابلة للخصم
( ٢٩ ٨٥١ ١٢٧)	( ٩٥ ٠١٩ ٨٦٣)	اغايات ضريبية
٦٣ ٢٦٦ ٠٩٢	( ٤٧ ٥٨٤ ٦١٦)	تأثير المخصصات
١ ٢٤١ ٨٨٩	٨ ٥٩٩ ٣٤٨	تأثير الاهلاكات
٤ ٤٥٨ ٣٥٣	٧ ٠٧٣ ٧٦١	ضريبة قطعية
--	٤٨ ٤٧٩ ٩٦٥	ضريبة وعاء مستقل أنون وسندات الخزانة
٤٨٣ ٢٢٠ ٩٨٠	٣٩٧ ٧٩٣ ٥٦٩	مصروفات ضريبة الدخل
٪٢٥,٧	٪٢١,٢	سعر ضريبة الدخل

١٥ - نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٨/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	<u>التسعة أشهر</u> <u>المنتهية في</u> <u>٢٠١٩/٠٩/٣٠</u> <u>جنيه مصري</u>	
١ ٣٩٤ ٩٥٩ ١٣٣	١ ٥٢٠ ٥٦٢ ٢٠٤	صافي ارباح الفترة
( ١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	( ١١ ٢٥٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة *
( ١٣٩ ٤٩٥ ٩١٣)	( ١٥٢ ٠٥٦ ٢٢٠)	حصة العاملين في الارباح *
١ ٢٤٤ ٢١٣ ٢٢٠	١ ٣٥٧ ٢٥٥ ٩٨٤	المتاح للمساهمين من صافي ارباح الفترة
١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٩,٨٤	١٠,٧٣	نصيب السهم في صافي ارباح الفترة

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

١٦ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	نقدية
٨٤٢ ٥٢٢ ٩٧٤	٨٦٦ ٥٧٠ ٦٠١	
١ ٦٤٣ ٦١٢ ٢٣٧	٣ ٥٥٠ ١٧٥ ٤٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٤ ٤١٦ ٧٤٦ ٠٣٩	
٢ ٤٨٦ ١٣٥ ٢١١	٤ ٤١٦ ٧٤٦ ٠٣٩	أرصدة بدون عئد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسبت جزية
٣٤ ١٨٧ ٦٢٣	٣٧ ١٨٩ ٣٦٨	
٨ ٧١٥ ٣١٥ ٣٦٠	١٢ ٢٤٧ ٦٣٧ ٣٢٣	ودائع
--	--	مخصص خسائر الاضمحلال
٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	
٧٠٤٩ ٨٥١ ٠٦٠	١٠ ٩١٠ ٩٢٣ ٨٢٤	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
١ ٦٥٩ ٩٦٨ ٠٢٤	١ ٣٥٠ ٥٩٦ ٧٧١	بنوك محلية
٣٩ ٦٨٣ ٨٩٩	٢٣ ٣٠٦ ٠٩٦	بنوك خرجية
٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	
١١١ ٠٣٨ ٦٨٣	١٠٠ ١١٣ ١٩٢	أرصدة بدون عئد
٨ ٦٣٨ ٤٦٤ ٣٠٠	١٢ ١٨٤ ٧١٣ ٤٩٩	أرصدة ذات عئد تلت
٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	
٨ ٧٤٩ ٥٠٢ ٩٨٣	١٢ ٢٨٤ ٨٢٦ ٦٩١	أرصدة متداولة

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	أفراد
٣٤٣ ٨٥٤ ٠١٦	٤٣٢ ٦٣٧ ٤٣٣	حسابات جارية مدينة
١٩ ٠٧٩ ٩٧٦	٢٢ ٥٧١ ٦٧٧	بطاقات التتامن
١ ٨٣٨ ٧٥٣ ٨١٨	٢ ٢٦٨ ٠٦٣ ٣٤٦	قروض شخصية
٦ ٣٨٦ ٩١٤ ٠١٨	٦ ٧٤٧ ٣٣٠ ٨٢٩	قروض عقارية
٨ ٥٨٨ ٦٠١ ٨٢٨	٩ ٤٧٠ ٦٠٣ ٢٨٥	اجملى
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣ ٤٣١ ٧٢١ ٣٥٣	٤ ١٢٣ ٢٨٢ ١٨٤	حسابات جارية مدينة
٢ ٠١١ ٨١٩ ٨٩١	٢ ١٦١ ٨٢٨ ٣٣٩	قروض مباشرة
١ ٠٣٤ ٣٧١ ٠٥٧	٢ ٠٦٦ ٨١١ ٩٣٤	قروض وتسهيلات مشتركة
٦٢١ ٠١٩ ٢٤٩	٥٧٠ ٩٧٠ ٧٢٢	قروض أخرى *
٧ ٠٩٨ ٩٣١ ٥٥٠	٨ ٩٢٢ ٨٩٣ ١٧٩	اجملى
١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨	١٨ ٣٩٣ ٤٩٦ ٤٦٤	اجملى القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم:
(٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١)	(١ ٨٢٤ ٥٦٨ ٦٢٠)	مخصص خسر الاضمحلال
(٥١ ٢٥٠ ٧٥٣)	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	القوائد مجنبة
١٣ ٦٠٩ ٢٥٤ ٤٠٤	١٦ ٥٥٠ ٧٢٣ ٦٥٢	
٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢	٤ ٢٢٩ ٩٢٠ ٤٨١	أرصدة متداولة
١١٧ ٠٤ ٢٧٠ ٢٣٦	١٤ ١٦٣ ٥٧٥ ٩٨٣	أرصدة غير متداولة
١٥ ٦٨٧ ٥٣٣ ٣٧٨	١٨ ٣٩٣ ٤٩٦ ٤٦٤	

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ٩٢٢ ٣٠٢ ٩١٤	٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١	الرصيد فى اول الفترة
-	(٢٨٣ ٤٤٠ ٩١١)	المحول الى احتياطي المخاطر العام طبقا لمعيار IFRS٩
١٩٦ ٩٩٥ ٠٩٩	(٢٩ ٧٩١ ٢٣٣)	(رد) عبء الاضمحلال
(١٠١ ٨٩١ ٧٥٦)	(١ ٦٥٤ ٨٣٣)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٨ ٥١٥ ٣٤٥	١٢١ ٧١٧ ٢١٦	مبالغ مستردة خلال الفترة
١ ١٠٦ ٦١٩	(٩ ٢٨٩ ٨٤٠)	فروق تقييم عملات اجنبية
٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١	١ ٨٢٤ ٥٦٨ ٦٢٠	الرصيد فى اخر الفترة



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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٢١٦٢١٠٠	٥٩٠٨٩١٥٩
٦٢١٦٢١٠٠	٥٩٠٨٩١٥٩
٣٠٣٤٧٢٦٧٧	٣١٧٤٢٩٩٣٧
٣٦٥٦٣٤٧٧٧	٣٧٦٥١٩٠٩٦

أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية  
أسهم شركات محلية

اجملى أدوات حقوق الملكية  
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجملى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٣٥٨٤٧٥٧٠٠	٣٣٢٨١٩٧٩٠
(٨٩٧٢٩٦٧٨)	(٤٠١١٤٠١)
٤٠٣١٦٤٨٨	١١٠٤٩٣٣١٣
١٧٠٠٠٠٠٠	٣٦٦١٧٦٥٥
١٣٢٦٠٦٢٥١٠	٤٧٥٩١٩٣٥٧
١٨٢٤٧٣٨١٢٩٣	١٥٥٣٧٢٨٧٨٥٩
(١٢٧٣٩٠٥٢٧٦)	(٥٦٤٩٩٨٧٤٠)
(٤٥١٦٦٧٥٧٦٣)	(٤٦٤٥١١٢١٤٦)
--	(٤٧٧٣٣٧١)
١٢٤٥٦٨٠٠٢٥٤	١٠٣٢٢٤٠٣٦٠٢
١٣٧٨٢٨٦٢٧٦٤	١٠٧٩٨٣٢٢٩٥٩
١٣٧٢٥٥٤٦٢٧٦	١٠٦٥١٢١١٩٩١
٥٧٣١٦٤٨٨	١٤٧١١٠٩٦٨
١٣٧٨٢٨٦٢٧٦٤	١٠٧٩٨٣٢٢٩٥٩
١٣٧٢٥٥٤٦٢٧٦	١٠٦٥١٢١١٩٩١

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

أدوات دين :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

أدوات حقوق ملكية :

غير مدرجة في السوق

ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

إجملى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :

مدرجة في السوق

عوائد لم تستحق بعد

عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء

مخصص اضمحلال ادوات دين

إجملى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجملى استثمارات مالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عقد ثابت

( جنية مصرية )

<u>الإجمالي</u>	<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>	
١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤	١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠	الرصيد في اول يناير ٢٠١٩
( ٢ ٩٤٩ ٩٧٥ ٨٤٧ )	( ٢ ٠٠٩ ٤٦٤ ٣٦٤ )	( ٩٤٠ ٥١١ ٤٨٣ )	صافي حركة الشراء والبيع
٨ ٢٧٧ ٤٦٦	٨ ٢٧٧ ٤٦٦	--	استهلاك خصم اصدار
٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠	--	٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠	التغير في القيمة العادلة
( ١٢٨ ٤٣٦ ٣٨٣ )	( ١٢٨ ٤٣٦ ٣٨٣ )	--	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
( ٤ ٧٧٣ ٣٧١ )	( ٤ ٧٧٣ ٣٧١ )	--	مخصص اضمحلال ادوات دين
<u>١٠ ٧٩٨ ٣٢٢ ٩٥٩</u>	<u>١٠ ٣٢٢ ٤٠٣ ٦٠٢</u>	<u>٤٧٥ ٩١٩ ٣٥٧</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢ ٤٢٦ ١١٥ ٦٥٠	٢ ٣٨٤ ١٤٧ ٣٠٨	٤١ ٩٦٨ ٣٤٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١٥ ٨٦٤ ٩١٥ ٣٤٤	١٤ ٥٧٩ ١٨٠ ٠٧٢	١ ٢٨٥ ٧٣٥ ٢٧٢	صافي حركة الشراء والبيع
١٠ ١٤٨ ٦٣٧	١٠ ١٤٨ ٦٣٧	--	استهلاك خصم اصدار
( ١ ٦٤١ ١٠٤ )	--	( ١ ٦٤١ ١٠٤ )	التغير في القيمة العادلة
( ٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣ )	( ٤ ٥١٦ ٦٧٥ ٧٦٣ )	--	عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء
<u>١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤</u>	<u>١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤</u>	<u>١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر  
المنتهية في

٢٠١٨/٠٩/٣٠

جنيه مصري

( ١ ٦٤١ ١٠٤ )

( ١ ٦٤١ ١٠٤ )

التسعة أشهر  
المنتهية في

٢٠١٩/٠٩/٣٠

جنيه مصري

٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠

٩٠ ٣٦٨ ٣٣٠

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

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

الاجملى

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٠٩/٣٠			
نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	جنيه مصري نسبة المساهمة لمباشرة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	جنيه مصري نسبة المساهمة لمباشرة	قيمة المساهمة
				<b>أولاً: شركات تابعة</b>	
%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠	%٩٢	%٩٢	٤٦٠.٠٠٠.٠٠٠
				شركة القابضة للاستثمار والتعمير	
%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	%٩٤,٩٦	%٦٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠
				شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقلى	
%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠	%٦٢,٦٢	%١٥,٧	٩٤٢.٠٠٠
				شركة التعمير لإدارة الأصول السيلحية والغربية	
%٨٥,٩٢	%٣٩	١٥٢١.٠٠٠	%٨٥,٩٢	%٣٩	١٥٢١.٠٠٠
				شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	
%٩٣,٨٣	%٢٤	٤٨٠.٠٠٠	%٩٣,٨٣	%٢٤	٤٨٠.٠٠٠
				شركة صندوق التعمير العقلى - نمو	
%٩٤,٢٠	%٣٩	٢١٧٨١٥٨	%٩٤,٢٠	%٣٩	٢١٧٨١٥٨
				شركة التعمير للترويج المالى والعقلى	
%٨٦,٩٢	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	%٨٦,٩٢	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠
				شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية	
%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠	%٩٢,٧٧	%٣٧	٧٤.٠٠٠.٠٠٠
				شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقلى	
%٩٤,٨٢	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	%٩٤,٨٢	%٤٠	٦.٠٠٠.٠٠٠
				شركة عملية للامن ونقل الاموال	
%٩٧,١١	%٦٠	٥٩٣٦٦٣٤٣	%٩٧,١١	%٦٠	٥٩٣٦٦٣٤٣
				شركة اتش دى للتأجير التمويلى	
				<b>ثانياً: شركات شقيقة</b>	
%٣٥	%٣٥	٥٢٥.٠٠٠	%٣٥	%٣٥	٥٢٥.٠٠٠
				شركة التعمير للإسكان والمرافق	
%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥١٦١٣٧٠	%٢٤,٨٤	%٢٤,٨٤	١٧٥١٦١٣٧٠
				شركة التعمير للتمويل العقلى	
%٥٣,٦٦	%٣٦,٩٠	١٩٨٦٢٢٢٥٠	%٥٣,٦٦	%٣٦,٩	١٩٨٦٢٢٢٥٠
				شركة هيدبرك العقارية للتطوير	
%٣٩,٥٢	%٣٨	٤٩١٤٧٣.٠٠٠	%٣٩,٥٢	%٣٨	٤٩١٤٧٣.٠٠٠
				شركة سيتى ايدج للتطوير العقلى	
%٤٩,٣٢	%٣٠	١	%٤٩,٣٢	%٣٠	١
				شركة اوليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار *	
%٤٨,٠٩	%١٤,٥٩	١	%٤٧,٧٨	%١٠,٨	١
				شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	
%٣٠	%٣٠	١	%٣٠	%٣٠	١
				شركة مصر سيناء للسياحة ***	
		١٦٦٣٣١٤١٢٤			١٦٦٣٣١٤١٢٤
				<b>الاجملى</b>	

\* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اوليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار مبلغ ٧٥٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ٧٤٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى \*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية مبلغ ١.٨٠٠.٠٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ١.٧٩٩.٩٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى . \*\*\* تتمثل قيمة مساهمة البنك فى شركة مصر سيناء للسياحة مبلغ ٢٩.٩٨٣.٢٠٠ جنية مصرى وقد تم تكوين اضمحلال للشركة بمبلغ ٢٩.٩٨٣.١٩٩ جنية مصرى لتصبح قيمة المساهمة بعد الاضمحلال مبلغ جنية مصرى .

## ٢٢- مشروعات الإسكان

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
١٨٦ ٤٩٨ ٧٥٩	١٨٨ ٥٨٩ ٢٨٦	أعمال تحت التنفيذ
١٦١ ١٦٦ ١١٥	١٥٠ ٠٠١ ١٩١	أعمال تامة
٥٠٨ ٨٧١ ٣٩٣	٥٦٥ ٢٧١ ٥٦٣	اضمحلال مشروعات الإسكان
(١٩ ٣٢٧ ٢١٩)	(١٨ ٧٣٣ ١٧٣)	الاجملى
<u>٨٣٧ ٢٠٩ ٠٤٨</u>	<u>٨٨٥ ١٢٨ ٨٦٧</u>	

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٨,٦٥ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل سعر الاقراض والخصم المعلن من البنك المركزى.

- بلغت اجمالى مساحات الوحدات السكنية الخالية والمتاحة للبيع ١٤١٢٠٨ متر وبلغت مساحة المباني الادارية والتجارية ٨٠٣٢ متر والاراضى الفضاء ١٤٤٠٨٩ متر .

## ٢٣- استثمارات عقارية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	اجملى الاستثمارات
١٤٢ ٦٠٠ ٤٦٥	١١٢ ٩٥٥ ٧١٩	مجمع الاهلاك
(٢٩ ٥٧٢ ٠١٣)	(٢٣ ٦٣١ ٦٩١)	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العلم
١١٣ ٠٢٨ ٤٥٢	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨	اضافات
٩ ٠٣٣ ٥٧٢	٣٩ ٣٨٠ ٩١٥	استبعادات
(٣٨ ٦٧٨ ٣١٨)	(٢٣٨ ٨٩٦)	استبعادات من مجمع الاهلاك
٥ ٢٠٩ ٢٩٣	٦١ ٣٨٩	اهلاك الفترة / العام
(٩ ٢٦٨ ٩٧١)	(٨ ٩٩٧ ٠٧٨)	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة / العلم
<u>٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨</u>	<u>١٠٩ ٥٣٠ ٣٥٨</u>	

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

- تم تقييم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٢٨٣,٩ مليون جنيه مصري.

#### ٢٤- أصول غير ملموسة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٧٤ ٩٩٠ ٣٥٦	٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢
١٢١ ٩٢٦ ٨٠٦	١٨ ٠٩١ ٤٢٢
٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢	٣١٥ ٠٠٨ ٥٨٤
( ٨٩ ٨٠٢ ٧٥٥)	( ١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)
( ٨٦ ٢٨٢ ٥٨٠)	( ٦٥ ٨٣٤ ٥٨٢)
( ١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)	( ٢٤١ ٩١٩ ٩١٧)
١٢٠ ٨٣١ ٨٢٧	٧٣ ٠٨٨ ٦٦٧

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

#### ٢٥- اصول اخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٩١ ٣٧١ ٥٤١	٨٤٣ ٣٢٧ ٨٦٠
٣ ٥١٦ ٩٢١	٢ ٢٢٩ ٦٠٨
٦٨ ٢٧٠ ٠٦٦	١٧٠ ٦١٤ ٣٠٢
٢٨ ١٩٣ ٠٨٨	٧٥ ٠٣١ ٢٩٥
١ ٧٤٢ ٦٢٢	٩ ٩٦٢ ٢٥٧
٤٨ ٠٢١ ٩٤٦	١٣١ ٤٣٥ ٠٧٢
٥١ ٣١٦ ٩٧٢	٦٨ ٤٩٣ ٢٢٢
١٩١ ٦٣٤ ٠٤٠	٢٥٧ ٥٧٢ ٨١٩
٨٨٤ ٠٦٧ ١٩٦	١ ٥٥٨ ٦٦٦ ٤٣٥

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

( جنية مصرى )

٢٦ - اصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات	إثك	الآت ومعدات	وسائل نقل	مبلى وتشاءات	أراضى
٨٨٣ ٧١٧ ٧٤٠	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٦٥ ١٨٣ ٨٩٢	٣٠٣ ٨٧٩ ٤٧٢	٤٢٠ ٨٤ ٨٦٠	٤٥٤ ٥٢٤ ٨٦٣	٢ ٧٧٧ ٩٤٤
٣٧٣ ٩٥٦ ٩٣٦	١٢ ٥٥٤ ١٣٥	٣٠ ٦٨٧ ١١٣	١٧٥ ٨٠٩ ٨٧٩	٢٣ ٤٠١ ٤٠٦	١٣١ ٥٠٤ ٤٠٣	--
٥٠٩ ٧٦٠ ٨٠٤	٢ ٧١٢ ٥٧٤	٣٤ ٤٩٦ ٧٧٩	١٢٨ ٦٩ ٥٩٣	١٨ ٦٨٣ ٤٥٤	٣٢٣ ٢٠٤ ٤٦٠	٢ ٧٧٧ ٩٤٤
٣٠٠ ٥٤٨ ٧٠٠	--	١٤ ٤٨٥ ١٤٣	٢٠٧ ٢٧٧ ٦٧٩	٤ ٠٩٧ ٥٠٠	٥٤ ١٦٧ ٥٤٨	٢٠ ٥٢٠ ٨٣٠
٣ ١٢٦ ٩٦١	--	--	٥٥ ٤٤٠	١ ٦٢٢ ٣٨٦	١ ٤٤٩ ١٣٥	--
٢ ٨٥٥ ١٩٨	--	--	٥٥ ٤٣٤	١ ٦٢٢ ٣٤٤	١ ١٧٧ ٤٢٠	--
١١٢ ٨٩٩ ٢٧١	٢ ٣٥٠ ١٦٦	٦ ٠١٣ ١٢٣	٧٥ ٧٩٢ ٨٥٩	٦ ٦٤٠ ٤٩٠	٢٢ ١٠٢ ٦٣٣	--
٨٧٢ ٤٠٣	--	--	--	--	٨٧٢ ٤٠٣	--
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٣ ٦٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١ ٦١٤ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤
١ ١٨١ ١٣٩ ٤٧٩	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥	٥١١ ١٠١ ٧١١	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤	٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٦	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤
٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٢	١٤ ٩٠٤ ٣٠١	٣٦ ٧٠٠ ٢٣٦	٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤	٢٨ ٤١٩ ٥٥٢	١٥٣ ٣٠٢ ٠١٩	--
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٣ ٦٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١ ٦١٤ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤
٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧	٣ ٦٢ ٤٠٨	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	١ ٦١٤ ٤٢٢	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤
٢ ٩٧ ٢٦٦ ٠٦٧	--	١٢ ٤١٤ ١٩٣	٤٤ ٢٤٥ ١١١	١٠٠ ٥٢ ٦٠٠	٨٠ ٢٩٩ ٧٧٠	١٥٠ ٦٦٥ ٤١٦
٢ ١٥١ ٨٠٣	--	٩ ٢٩٧	--	١ ٤٠٤ ٠٥٠	٧٣٨ ٤٥٦	--
١ ٠٥٩ ٩٥٤	--	١ ٧٠٠	--	٩١٣ ٣٤٧	١ ٤٤ ٩٠٧	--
١٠٥ ٣٩٣ ٩٧٨	١ ٦٦ ٤٨٣	٥ ٢٧٠ ٨٣٣	٧٤ ٢٧١ ٥٥٢	٦ ٧١٣ ٥٦٣	١٨ ٩٧١ ٥٤٧	--
٨٨٧ ٤٥٧ ٣٣٠	١٩٥ ٩٢٥	٥٠ ١٠٤ ٥٦٢	٢٢٩ ٥٢٧ ٩٦٦	١٨ ٩٨٨ ٧٥٦	٤١٤ ٦٧٥ ٩٣١	١٧٣ ٩٦٤ ١٩٠
١ ٤٧٦ ٦٦٤ ٧٦٦	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	٩٢ ٠٧٣ ٩٣١	٥٥٥ ٣٤٦ ٨٢٢	٥٣ ٢٠٨ ٥٢٤	٥٨٦ ٨٠٤ ٥٩٠	١٧٣ ٩٦٤ ١٩٠
٥٨٩ ٢٠٧ ٤٣٦	١٥ ٠٧٠ ٧٨٤	٤١ ٩٦٩ ٣٦٩	٣٢٥ ٨١٨ ٨٥٦	٣٤ ٢١٩ ٧٦٨	١٧٢ ١٢٨ ٦٥٩	--
٨٨٧ ٤٥٧ ٣٣٠	١٩٥ ٩٢٥	٥٠ ١٠٤ ٥٦٢	٢٢٩ ٥٢٧ ٩٦٦	١٨ ٩٨٨ ٧٥٦	٤١٤ ٦٧٥ ٩٣١	١٧٣ ٩٦٤ ١٩٠

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٩٨٢ ٦٩٩	٣٣٦ ٩١٩	ودائع
٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣	١.٥٠.١٦٦ ٥٨٤	
<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	<u>١.٥٠.٥٠٣ ٥٠٣</u>	
٤٥١ ٢٨٩ ٤٧٠	١.٤٥ ٩٤٤ ٠٠٠	بنوك محلية
٥ ٦٣٠ ٧٨٢	٤ ٥٥٩ ٥٠٣	بنوك خارجية
<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	<u>١.٥٠.٥٠٣ ٥٠٣</u>	
٩٨٢ ٦٩٩	٣٣٦ ٩١٩	أرصدة بدون عائد
٤٥٥ ٩٣٧ ٥٥٣	١.٥٠.١٦٦ ٥٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	<u>١.٥٠.٥٠٣ ٥٠٣</u>	
<u>٤٥٦ ٩٢٠ ٢٥٢</u>	<u>١.٥٠.٥٠٣ ٥٠٣</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٥ ٠٥٣ ٠٧٢ ٢٩٨	١٥ ٦٢٤ ١٧٣ ٧٥٨	ودائع لأجل و باخطار
٦ ٤٦١ ٧٠٢ ٢٨٤	١٠ ١٩١ ٧٨٠ ٠٦٢	شهادات ادخار
٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١	٤ ٤٨٩ ١٢٥ ٨٢١	ودائع توفير
٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥	٥ ٢٨٧ ٨٣٥ ٢١٧	ودائع اخرى
٣ ٩٤٨ ٧٦٩ ٢١٢	٣ ٢٢٠ ٣٦٧ ٠٨٠	
<u>٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠</u>	<u>٣٨ ٨١٣ ٢٨١ ٩٣٨</u>	ودائع مؤسسات
١٧ ٧٨٦ ٧٠٤ ٥٧١	٢٢ ٣١٨ ٦١٣ ٩٥٨	ودائع أفراد
١٦ ٣٣٥ ٣٦٥ ٥٤٩	١٦ ٤٩٤ ٦٦٧ ٩٨٠	
<u>٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠</u>	<u>٣٨ ٨١٣ ٢٨١ ٩٣٨</u>	أرصدة بدون عائد
١٧ ٤٩١ ٠٩١ ٨٤٨	١٨ ٢٤٣ ٠٥٥ ٩٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
٥ ٠٣٠ ٢٢٧ ٥٤٥	٥ ٢٨٧ ٨٣٥ ٢١٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١١ ٦٠٠ ٧٥٠ ٧٢٧	١٥ ٢٨٢ ٣٩٠ ٧٦٦	
<u>٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠</u>	<u>٣٨ ٨١٣ ٢٨١ ٩٣٨</u>	أرصدة متداولة
٣٠ ٤٩٣ ٧٧١ ٣٣٩	٣٤ ٣٢٤ ١٥٦ ١١٧	أرصدة غير متداولة
٣ ٦٢٨ ٢٩٨ ٧٨١	٤ ٤٨٩ ١٢٥ ٨٢١	
<u>٣٤ ١٢٢ ٠٧٠ ١٢٠</u>	<u>٣٨ ٨١٣ ٢٨١ ٩٣٨</u>	

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	معدل العائد (%)	٢٩- قروض أخرى
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>		<u>قروض طويلة الاجل</u>
٤ ٥٦٨ ١١٢	٣ ٧٤٧ ٨٤٠	%١٦,٢٥	قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري
٣٨ ٦٢٢ ٦٤٧	٣٣ ٢١٧ ١٦٦	%١٦,٢٥	قروض نشاط البنك
٥١٦ .٧١ ٣٢٣	٤٨٢ ٦٧٨ ٤٨٦	%١٦,٢٥	هيئة المجتمعات العمرانية
١٤ ٦٩٩ ١٦٥	١١ ١٥٩ ٣٤١	%١٦,٢٥	هيئة تعاونيات البناء والإسكان
٥٧٣ ٩٦١ ٢٤٧	٥٣٠ ٨٠٢ ٨٣٣		صندوق تمويل المساكن
٥٨ ٨١٥ ٠٠٠	٦٤ ١٢٠ ٠٠٠	%١٤,٧٥ ، %٧	اجمالي قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري
٦٨ ٩٧٩ ٣٦٧	٦٣ ٠٩٩ ٧٤٧	%١١ ، %١٠,٢٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعي للتنمية
٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤	٦٥٨ ٠٢٢ ٥٨٠		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري
١٣١ ٦٦٣ ٠٠٠	٥١ ٤٦٦ ٠٥١		الاجمالي
٥٧٠ ٠٩٢ ٦١٤	٦٠٦ ٥٥٦ ٥٢٩		أرصدة متداولة
٧٠١ ٧٥٥ ٦١٤	٦٥٨ ٠٢٢ ٥٨٠		أرصدة غير متداولة

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

### ٣٠- التزامات أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة
٣٤٢ .٦٩ ٦٤٥	٧٦٩ ٥٩٥ ٦٣٤	إيرادات مقدمة
١ ٣٢٤ ٧٩٠	١ ١١٢ ٨٤٢	مصروفات مستحقة
١١٢ ٣٨٢ ٢٧٥	٦٥ ٩٨١ ٨٧٩	دائنون
٤١ ٣١٩ ٠٩٨	٣٢ ٦٢٦ ٠٢٨	مقدمات حجز وحدات ملك البنك
١ ٨٣٠ ٦٣٧	١ ٢٣٩ ٢٣٨	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٢١٨ ١٢١ ٧٦٠	١١٢ ٩٢١ ٤٤٩	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٥٥٣ ٩٢٥ ٠١٢	٤٣٦ ٥٠٨ ٤٠٨	ارصدة دائنة متنوعة
١ ٠٦٤ ٦٥٥ ٧٥٥	١ ١٠٤ ٤٣٧ ٤٢٢	الاجمالي
٢ ٣٣٥ ٦٢٨ ٩٧٢	٢ ٥٢٤ ٤٢٢ ٩٠٠	



٣١ - مخصصات اخرى

٢٠١٩/٠٩/٣٠

جنية مصري

الاجملى	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال الفترة	المحول خلال الفترة	المكون خلال الفترة	المحول من احتياطي المخاطر العام طبقا لمعيار IFRS٩	رصيد اول العام
١٤٨٦٥٤٨٠	(١٠٧٥٢٨٢٨٠)	--	--	--	٦٢٦٥٢٠٧٩	٥٩٧٤١٦٨١
٤٦٣١٣٩٦٩٦	--	--	--	١٨٥٥٧٣٤٥٤	٢٧٧٥٦٦٢٤٢	--
٢٨٩٧٦٥٦٧٦	(١٣١١٠٨٢٤٤)	(٤٢١٤٥٢)	١٨٤٣٧٩٠٦	--	--	٤٠٢٨٥٧٤٦٦
١٣٢٦٤٥٥٧٠	(٢٠٣٠٩١)	--	--	--	--	١٣٢٨٤٨٦٦١
١٣١٣٩٩٣	--	(١١٩٤٧٩)	--	٢٠٨١٠٦	--	٤٢٧٦٦
٧٤٤٨٥٨٨	(٤٥٨٤٨٣١)	(٤٩٩٦٦٢١)	--	٧٤٤٨٥٩٠	--	٩٥٨١٤٥٥
٩٠٧٩٩٦٤٠٣	(٢٤٣٤٢٤٤٦)	(٥٥٣٧٥٥٧)	١٨٤٣٧٩٠٦	١٩٣٢٣٠١٥٠	٣٤٠٢١٨٣٢١	٦٠٥٠٧٢٠٢٩

٢٠١٨/١٢/٣١

الاجملى	انتفى الغرض منه	المستخدم خلال الفترة	المحول خلال الفترة	المكون خلال الفترة	المحول من احتياطي المخاطر العام طبقا لمعيار IFRS٩	رصيد اول العام
٥٩٧٤١٦٨١	--	--	--	--	٦٢٦٥٢٠٧٩	٥٩٧٤١٦٨١
٤٠٢٨٥٧٤٦٦	--	--	--	١٨٥٥٧٣٤٥٤	٢٧٧٥٦٦٢٤٢	--
١٣٢٨٤٨٦٦١	(١٣١١٠٨٢٤٤)	(٤٢١٤٥٢)	١٨٤٣٧٩٠٦	--	--	٤٠٢٨٥٧٤٦٦
٤٢٧٦٦	(٢٠٣٠٩١)	--	--	--	--	١٣٢٨٤٨٦٦١
٩٥٨١٤٥٥	--	(١١٩٤٧٩)	--	٢٠٨١٠٦	--	٤٢٧٦٦
٦٠٥٠٧٢٠٢٩	(٤٥٨٤٨٣١)	(٤٩٩٦٦٢١)	١٨٤٣٧٩٠٦	٧٤٤٨٥٩٠	٣٤٠٢١٨٣٢١	٩٥٨١٤٥٥

التسعة أشهر المنتهية فى

٢٠١٨/٠٩/٣٠

الاجملى	انتفى الغرض منه	المكون خلال الفترة	الاجملى	انتفى الغرض منه	التسعة أشهر المنتهية فى	المكون خلال الفترة
(٢٢٢٠٧٩٣٠)	--	(٢٢٢٠٧٩٣٠)	١٠٧٥٢٨٢٨٠	١٠٧٥٢٨٢٨٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	--
--	--	--	(١٨٥٥٧٣٤٥٤)	--	--	(١٨٥٥٧٣٤٥٤)
(١٧٤٧٦٠٣٣٨)	--	(١٧٤٧٦٠٣٣٨)	١٣١١٠٨٢٤٤	١٣١١٠٨٢٤٤	٢٠١٩/٠٩/٣٠	--
(١٠٠٥٠٠٠٠٠)	--	(١٠٠٥٠٠٠٠٠)	٢٠٣٠٩١	٢٠٣٠٩١	--	--
(٢٤٢٣٠٢)	--	(٢٤٢٣٠٢)	(٢٠٨١٠٦)	--	--	(٢٠٨١٠٦)
--	--	--	(٢٨٦٣٧٥٩)	٤٥٨٤٨٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	(٧٤٤٨٥٩٠)
(٢٩٧٧١٠٥٧٠)	--	(٢٩٧٧١٠٥٧٠)	٥٠١٩٤٢٩٦	٢٤٣٤٢٤٤٦	٢٠١٩/٠٩/٣٠	(١٩٣٢٣٠١٥٠)

رد مخصصات اخرى

مخصص الالتزامات العرضية  
مخصص ارتباطات القروض  
مخصص مطالبات الضرانب  
مخصص مطالبات قضائية  
مخصص اعانة الكوارث  
مخصص مطالبات اخرى  
الاجملى

### 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.

### الالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ )	( ٩ ١٧٣ ٩٥٣ )	الأصول الثابتة والغير ملموسة
--	٣٥ ٢٣٢ ١٨٨	بنود أخرى
<u>( ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ )</u>	<u>٢٦ ٠٥٨ ٢٣٥</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصول (التزام)

### حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
( ٩ ٢٥٦ ٦٧٥ )	( ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ )	الرصيد في اول الفترة/ العام
( ٨ ٣٩٦ ٧٧٨ )	٤٣ ٧١١ ٦٨٨	المحمل على قائمة الدخل
<u>( ١٧ ٦٥٣ ٤٥٣ )</u>	<u>٢٦ ٠٥٨ ٢٣٥</u>	الرصيد في اخر الفترة/ العام

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٤٠٥ ٤٠٥ ٦٤٤	٣٦٤ ٩١٣ ٧٢٤	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
١٩٢ ٥٩٠ ٣٤٢	٢٦ ٥٢٩ ١١٤	من المكون خلال الفترة / العام
		بنود أخرى

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

### ٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٣٦ ٤٣٣ ٨٥١	٣٢ ٥١٣ ٤٨٨

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :  
- المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٣ ٧٩٣ ٣٤٧	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١
٩ ٣٢٦ ٠٢٠	٢ ٢٣٠ ٨١٥
(٦ ٦٨٥ ٥١٦)	(٦ ١٥١ ١٧٨)
<u>٣٦ ٤٣٣ ٨٥١</u>	<u>٣٢ ٥١٣ ٤٨٨</u>

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العلم فيما يلي :  
الرصيد في أول الفترة/ العلم  
تدعيم خلال الفترة/ العلم  
تكلفة الخدمة الحالية  
الرصيد في آخر الفترة/ العلم

### و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

سنة المقارنة	السنة الحالية	
%	%	
%١٠	%١٢	معدل الخصم
%٨,٥	%٩,٦	معدل العائد المتوقع على الاصول
%١٠	%١٠	معدل الزيادة المستقبلية في المرتبات
%٢٠	%٢٠	معدل الزيادة المستقبلية في مزايا المعاشات
الجدول البريطاني	(A٥٢ - ٤٩)	معدل الوفيات

تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء علي 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 وفقاً للمركز المالى للبنك فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وذلك بتوزيع سهم مجانى لكل خمسة اسهم اصلية وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأشير بالسجل التجارى.

٤- وافقت الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٨ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥١٨ مليون جنيه الى ١٦٤٤,٥ مليون جنيه عن طريق الاحتياطي القانونى بواقع سهم مجانى لكل عشرة أسهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه 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 مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٣٧ ٧١٣ ٢٤٠	%٢٩,٨١	٣٧٧ ١٣٢
شركة ريمكو للاستثمار	١٢ ٣١٩ ٩٩٨	%٩,٧٤	١٢٣ ٢٠٠
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١ ٢٨٣ ٨٤٠	%٨,٩٢	١١٢ ٨٣٨
شركة مصر للتأمين	١٠ ٤٩٢ ٤٩٢	%٨,٢٩	١٠٤ ٩٢٥
صندوق تمويل المساكن	٩ ٣٧٠ ٤٥٠	%٧,٤١	٩٣ ٧٠٥
رولاكو اي جى بى للاستثمار	٧ ٩٩٠ ١١٢	%٦,٣٢	٧٩ ٩٠١
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	%٥,٠٣	٦٣ ٦٣٠

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٨ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠
٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥
١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦
١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	--
--	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
١ ٧٩٩ ٦٦٢ ٥٥٦	٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧

احتياطي المخاطر البنكية العام  
احتياطي قانوني  
احتياطي عام  
احتياطي خاص  
احتياطيات اخرى  
احتياطي معيار IFRS٩  
احتياطي المخاطر العام  
اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة/ العلم  
وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٦١ ٢١١	١٨ ٠٠٠
٥٣ ٧٣٧	٤ ٥٠٠
( ١٩٦ ٩٤٨ )	--
١٨ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠

الرصيد في أول الفترة/ العلم  
محول من الأرباح المحتجزة  
استبعاد نتيجة بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون  
الرصيد في آخر الفترة/ العلم

(ب) احتياطي قانوني

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٤٣٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧
٥٣ ٧٧٦ ٦٣٣	٨١ ٢٤١ ٧٦٨
--	( ١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠ )
٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥

الرصيد في أول الفترة/ العلم  
محول من الأرباح المحتجزة  
مجنب لزيادة رأس المال  
الرصيد في آخر الفترة/ العلم

(ج) احتياطي عام

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
--	( ٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠ )
١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠

الرصيد في أول الفترة/ العلم  
محول من الأرباح المحتجزة  
مجنب لزيادة رأس المال  
الرصيد في آخر الفترة/ العلم

(د) احتياطي خص

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
--	( ٥ ١٠٢ ٩٨٧ )
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

الرصيد في أول الفترة/ العلم  
محول الى احتياطي المخاطر العام  
الرصيد في آخر الفترة/ العلم

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١٤٥٤٦٢٠٥	١٥٨٥٣٧٦٨
١٣٠٧٥٦٣	٢٥١١٨٣٨
<u>١٥٨٥٣٧٦٨</u>	<u>١٨٣٦٥٦٠٦</u>
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
--	١٤٧٢٣٧١٠٨
١٤٧٢٣٧١٠٨	--
--	(١٤٧٢٣٧١٠٨)
<u>١٤٧٢٣٧١٠٨</u>	<u>--</u>
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
--	--
-	١٥٢٣٤٠٠٩٥
--	(٦٣١٢٤٢٨٥)
<u>--</u>	<u>٨٩٢١٥٨١٠</u>

(هـ) احتياطات اخرى

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

(و) احتياطي معيار IFRS ٩

الرصيد في أول الفترة/ العام  
محول من الأرباح المحتجزة  
محول الى احتياطي المخاطر العام  
الرصيد في آخر الفترة/ العام

(ز) احتياطي المخاطر العلم

الرصيد في أول الفترة/ العام  
محول من الاحتياطات  
محول الى مخصص الاضمحلال\*  
الرصيد في آخر الفترة/ العام

\* كما هو موضح في صفحة (٤) فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١١٠٠٠٤٠٩٠١	١٨١١٨٩٢٣٢٤
١٦٢٦٤٧٦٤٦٤	١٥٢٠٥٦٢٢٠٤
(١٨٩٧٥٠٠٠٠)	(٦٣٢٥٠٠٠٠٠)
(١١٢٥٠٠٠٠٠)	(١٦٢٢٣١٩٠٢)
(١٠٠٠٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠٠٠)
(٥٣٧٣٧)	(٤٥٠٠)
(٥٣٧٧٦٦٣٣)	(٨١٢٤١٧٦٨)
(٤٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٩٠٠٠٠٠٠٠٠)
(١٣٠٧٥٦٣)	(٢٥١١٨٣٨)
(١٤٧٢٣٧١٠٨)	--
--	٢٣٨١١٩٧٠
<u>١٨١١٨٩٢٣٢٤</u>	<u>١٥٦٢٧٧٦٤٩٠</u>

(ح) الأرباح المحتجزة

الرصيد في أول الفترة/ العام  
صافي أرباح الفترة/ العام  
توزيعت لرباح السنة المالية السابقة  
حصة العاملين في الأرباح  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام  
محول الى الاحتياطي القانوني  
محول الى احتياطي عام  
محول الى احتياطات اخرى  
محول الى احتياطات معيار IFRS ٩  
بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
الرصيد في آخر الفترة/ العام

### ٣٦- توزيعات الأرباح

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

### ٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
٩٣٧ .٨٠ ٣٤٩	٨٦٦ ٥٧٠ ٦٠٠
١ ٩٥٠ ٢٣٧ ٧٨٥	٥ ٢٤٢ ٢٢٦ ١٦٨
--	--
<u>٢ ٨٨٧ ٣١٨ ١٣٤</u>	<u>٦ ١٠٨ ٧٩٦ ٧٦٨</u>

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 ١٥٠ ٢٨٠ ٣٥٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ٩٤٠ ٤٨٨ ٣٧٥ 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 ١٩ ٢١٦ ٧١٧ جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٠ ٧١١ ٣٦٨ جنيه في تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الأيجار التشغيلي.

#### (د) التزامات عرضية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>
١ ٢١٧ ٧٣٦ ١٥١	١ ٤٧٢ ٢١٩ ٨٦٤
٣٨٢ ٥٦٤ ٧٢٠	٢٠٤ ٣٧٠ ٩٩٥
( ٢٤٧ ٧٥٨ ٦٦٣ )	( ٣٤٣ ٠٤٠ ٥٨٥ )
<u>١ ٣٥٢ ٥٤٢ ٢٠٨</u>	<u>١ ٣٣٣ ٥٥٠ ٢٧٤</u>

خطبات ضمن  
اعتمادات مستندية  
بخصم :  
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 ٢٠١٩ ما يلي :

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٩/٣٠	
جنية مصرى	جنية مصرى	
٢١٧ ٣٥٢ ٠٠٠	٣٠٣ ٩٢٠ ٠٠٠	قروض
٥١٧ ٩٦٢ ٠٠٠	٢٧٥ ٤٢٤ ٠٠٠	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 باسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة 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 ٤١,٢ 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 ٢٠١٩ نحو ٢١٨,٢١ 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 انفستمت 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 ٢٠١٩ نحو ٢٦,٠٦٢ جنية مصرى .



#### ٤١- الموقف الضريبي ضريبة كسب العمل

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

#### ضريبة الدمغة

تم الربط النهائى على فروع البنك حتى نهاية العمل بالقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ ضريبة الدمغة.  
واعتبارا من ١ اغسطس ٢٠٠٦ تم تطبيق القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ والمعدل بالقانون رقم ١١٥ لسنة ٢٠٠٨.  
الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١  
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١  
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠  
تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها  
الفحص .  
تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة  
الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن  
البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بانتظام .  
لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة  
بانتظام .

#### ضريبة ارباح شركات الاموال

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

#### ضريبة الاشخاص الاعتبارية

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