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

القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
==========

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزى للمحاسبات

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك التعمير والاسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقله. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقله سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقله والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك.

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقله.

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

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزى للمحاسبات

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لبنك التعمير والاسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠٠٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي حل محل القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ اخذاً في الاعتبار فترة توفيق الأوضاع طبقاً لأحكام القانون.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقله متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

A Member of Ernst & Young Global

مراقبا الحسابات

شريف الكيلاني

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

سامح سعد محمد عبد المجيد

الجهاز المركزى للمحاسبات

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٥ فبراير ٢٠٢١

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	ايضاح رقم	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنية مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنية مصرى
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٦	٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦
ارصدة لدى البنوك	١٧	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨	١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩	٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦	٣٨٨ ٣٨٩ ٢٦٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦
بالتكلفة المستهلكة	٢٠	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٢١	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤
مشروعات الاسكان	٢٢	١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢	٩٣٢ ٦٠٤ ٥١١
استثمارات عقارية	٢٣	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣
أصول غير ملموسة	٢٤	١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	١١٣ ٨٨٩ ٥٧٠
أصول أخرى	٢٥	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠
أصول ضريبية مؤجلة	٣٢	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	--
أصول ثابتة	٢٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨	٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦
إجمالى الاصول		**٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤**	**٥١ ٤٦٠ ٠٤٢ ٩١٩**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الإلـتزامـات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤
ودائع العملاء	٢٨	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥
قروض اخرى	٢٩	٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧
دائنو التوزيعات		٣٧ ١١٦ ٣٠٥	٦ ٨٤١ ٥٤٨
التزامات اخرى	٣٠	١ ٨٦٨ ٢٠٩ ٥٥٠	٢ ٠٩٦ ٣٣٧ ٨٣٣
مخصصات اخرى	٣١	٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥	٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨
التزامات ضرائب الدخل الجاريه		١٨٧ ١٢٢ ٣٧٦	--
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٢	--	١٥ ٦٦٢ ٢٦٦
التزامات مزايا التقاعد العلاجية	٣٣	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥
إجمالى الالتزامات		**٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨ ٢٠٨**	**٤٥ ٤٠٢ ٥٦٠ ٨٢٦**
حـقـوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٤	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة رأس المال		٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	٣٥	٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣	٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧
أرباح محتجزة (متضمنة صافى ارباح العام)	٣٥	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩
الدخل الشامل الاخر		١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧
اجمالى حقوق الملكية		**٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦**	**٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤**	**٥١ ٤٦٠ ٠٤٢ ٩١٩**

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

رئيس قطاع الشئون المالية
جمال محمود سليمان

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
حسن إسماعيل غانم

* تقرير مراقبا الحسابات (مرفق)

مراقبا الحسابات

شريف الكيلانى

E Y المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامح سعد محمد عبد المجيد
الجهاز المركزى للمحاسبات

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	٦	٦ ٠٢٥ ٩٨٤ ٦٦٦	٦ ٦٠٥ ٨١٣ ٨٩٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	٦	(٣ ٢٢٨ ٦٦١ ٥٩٢)	(٣ ٦٦٣ ٧٦٩ ٨١٤)
صافى الدخل من العائد		٢ ٧٩٧ ٣٢٣ ٠٧٤	٢ ٩٤٢ ٠٤٤ ٠٧٨
ايرادات الاتعاب و العمولات	٧	٤٠٦ ٨٠٦ ٦٥٦	٣٦٣ ٤٩٤ ٢٠٣
مصروفات الاتعاب و العمولات	٧	(٤٧ ٩٤٧ ٧٦٧)	(٣٤ ٨٠٨ ٤٧٨)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٣٥٨ ٨٥٨ ٨٨٩	٣٢٨ ٦٨٥ ٧٢٥
توزيعات الارباح	٨	١١٣ ٤٢٢ ٧٩٨	١٢٧ ٨٠٣ ٧٨٣
صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩	٥٢ ٧٤٠ ١٩٦	٦٠ ٢٤٠ ٧٣٦
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	١٠	٣٥٩ ٥٤١ ٥٧٥	٤٠٢ ٤٦٨ ٧٢١
رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	١٣	١٧٨ ٨٣١ ٨٩١	(٤١٥ ١٥٧ ٣٣٧)
مصروفات إدارية	١١	(١ ٥٠١ ٩٤٧ ١٥٩)	(١ ٦٤٨ ١٤١ ٠٥٥)
رد (عبء) مخصصات أخرى	٣١	٢٤ ٩١٢ ٣١١	٥٩٩ ٩٤٧ ٨٠٠
ايرادات تشغيل اخرى	١٢	١٣٢ ٢٢٤ ٢٧٤	١٤٩ ٧٥٣ ٣٧٩
صافى ارباح العام قبل ضرائب الدخل		٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩	٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	(٧١٥ ١٧٧ ٣٤٧)	(٥٩٦ ٥٥٦ ٤٨٧)
صافى ارباح العام		١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣
نصيب السهم في صافي ارباح العام	١٥	١٢,٥٨	١٣,٧٧

بنك التعمير والاسكان
" شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل الشامل الأخر المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١
		جنيه مصرى	جنيه مصرى
صافى ارباح العام		١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٠	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	٨٠ ٥٢٣ ١٩١
إجمالى الدخل الشامل		١ ٨٤٧ ٠٢٣ ٥٨٢	٢ ٠٣١ ٦١٢ ٥٣٤

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	رأس المال جنية مصرى	المجنب لزيادة رأس المال جنية مصرى	احتياطى قانونى جنية مصرى	احتياطى خاص جنية مصرى	احتياطى عام جنية مصرى	احتياطيات اخرى جنية مصرى	احتياطى المخاطر البنكية العام جنية مصرى	احتياطى معيار IFRS٩ جنية مصرى	احتياطى المخاطر العام جنية مصرى	ارباح محتجزة جنية مصرى	الدخل الشامل الاخر جنية مصرى	الاجمالى جنية مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨	١٨ ٠٠٠	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨	-	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤	(١ ٦٤١ ١٠٤)	٤ ٨٧٤ ٩١٣ ٧٧٦
المحول الى احتياطى المخاطر العام	-	-	-	(٥ ١٠٢ ٩٨٧)	-	-	-	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)	١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥	-	-	-
اثر تغيير سياسات محاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولى IFRS٩	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)	-	-	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠ ٥٢٣ ١٩١	٨٠ ٥٢٣ ١٩١
بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣ ٨١١ ٩٧٠	-	٢٣ ٨١١ ٩٧٠
توزيعات أرباح عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٢)	-	(٨٠٩ ٧٣١ ٩٠٢)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٨١ ٢٤١ ٧٦٨	-	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٥١١ ٨٣٨	٤ ٥٠٠	-	-	(٩٨٣ ٧٥٨ ١٠٦)	-	-
المجنب لزيادة رأس المال	-	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
صافى ارباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣	-	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢٢ ٥٠٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	٢٢ ٥٠٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧	٦ ٠٥٧ ٤٨٢ ٠٩٣
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢٦ ٠٢٤ ٧٩٩)	-	(٥٢٦ ٠٢٤ ٧٩٩)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧	-	١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٣٦ ٨٤٩	٤ ٥٠٠		-	(١ ٤٢٥ ٨٩٥ ٨١٦)	-	-
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠
صافى أرباح عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	-	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	٢٧ ٠٠٠	-	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧ ٣٧٨ ٤٨٠ ٨٧٦

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	ايضاح رقم	من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١	من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
صافى الارباح قبل ضرائب الدخل		٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩	٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
اهلاك واستهلاك	٢٦،٢٤،٢٣	٢٣٨ ٢٠٩ ٤٨٧	٢٣٩ ٢٢١ ١٤٦
(رد) عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	(١٧٨ ٨٣١ ٨٩١)	٤١٥ ١٥٧ ٣٣٧
عبء اضمحلال اصول اخرى ومشروعات اسكان	١٢	٣ ٥٧٨ ٩٩٠	١٤ ٢٧٠ ٢٠١
عبء مخصصات اخرى	٣١	٣٣ ٨٢٩ ١٤٧	١٣ ٩٧٧ ٦١٨
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩	(٣٥ ٥٤٦ ٣٣٥)	(٤٢ ٣٥٥ ٤٢١)
استهلاك خصم اصدار استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٠	(١٣ ٣٩١ ٩٠٤)	(١٠ ٧١٩ ٥٠٢)
توزيعات أرباح	٨	(١١٣ ٤٢٢ ٧٩٨)	(١٢٧ ٨٠٣ ٧٨٣)
استخدام مخصصات اخرى	٣١	(١٠ ٦٨٩ ٧٤٢)	(٥ ٧٠٤ ٢٢٨)
مخصصات انتفى الغرض منها	٣١	(٥٨ ٧٤١ ٤٥٨)	(٦١٣ ٩٢٥ ٤١٨)
ارباح بيع اصول ثابتة	١٢	(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	(٣ ٣٣٦ ٨٤٩)
ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى انشطة التشغيل		٢ ٣٦٨ ٤٦٣ ٩٦٩	٢ ٤٢٦ ٤٢٦ ٩٣١
صافى النقص (الزياده) فى الاصول			
ارصدة لدى البنوك		٤ ٣١١ ٨٨٩ ٣٢٠	(٦ ٣٤٢ ٤٩٥ ٩٥٤)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٢ ٦٤٩ ٦٠٤ ٩٦٧)	(١ ٤٢٤ ٠٧١ ٩٩٢)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٥ ٦٢٧ ٥٥٦	٢٠ ٠٢١ ٧٩٤
قروض وتسهيلات للعملاء		(١ ٧١٠ ٠٨١ ١٩٠)	(٣ ٩٨١ ٠١٩ ٧٢٦)
مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية		(٥٩ ٨٦٧ ٩٤٦)	(١٤٤ ٤٤٤ ٦٧٣)
اصول اخرى		٢٨٦ ٤٤٤ ٥٩٦	٥٢٠ ٠٩٧ ١٢٨
صافى (النقص) الزيادة فى الالتزامات			
ارصدة مستحقه للبنوك		(١٦٤ ٣٩٨ ١٨٤)	٤٩٤ ٤٠٧ ٧٧٢
ودائع العملاء		٥ ٨٣٧ ٠١٤ ٧٤١	٧ ١٦٣ ٤٠٠ ٣٥٦
إلتزامات اخرى		(٧٧٦ ١٤١ ٣٠٠)	(٨٣٨ ٦٧٧ ٤٨٦)
إلتزامات مزايا التقاعد		٧ ٣٩٧ ١٤٩	٣ ٢٤٢ ٦٠٤
المسدد لمصلحة الضرائب		(٥٩١ ٢٠٥ ١٨٠)	(٧٢١ ٨٨٩ ٠٤٢)
صافى التدفقات النقديه الناتجة (المستخدمه فى) من انشطة التشغيل		٦ ٨٦٥ ٥٣٨ ٥٦٤	(٢ ٨٢٥ ٠٠٢ ٢٨٨)
التدفقات النقديه من انشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء اصول ثابته		(٢٣٩ ١٤١ ٦٤١)	(٣٩٠ ٥٣٤ ٩٩٥)
متحصلات بيع اصول ثابته		١٤ ٦٠٠ ٧٨٥	٣ ٩٦٧ ٠٨٩
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٥ ١١٤ ٨٥٢ ٦٧٨)	(١ ٥٨٩ ٠٠٠ ٣٤٤)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤١٠ ٤٥٥ ٢٥٠	٥٠٠ ٢١٩ ٩٢١
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٦٠ ١٨١ ٤٣٢)	(٧٧ ٠١٠ ٠٥٠)
توزيعات ارباح محصلة		٩٩ ٧١٩ ٤١٠	١٢٦ ٨٢٨ ٧٨٤
صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى انشطة الاستثمار		(٤ ٨٨٩ ٤٠٠ ٣٠٦)	(١ ٤٢٥ ٥٢٩ ٥٩٥)
التدفقات النقديه من انشطة التمويل			
قروض طويلة الاجل		(١٦٢ ٩٦٩ ١٤٠)	٦٠ ٦٠٥ ٣٥٩
توزيعات الارباح المدفوعه		(٤٩٥ ٧٥٠ ٠٤٢)	(٨٠٣ ٥٠٣ ٣٤٨)
صافى التدفقات النقديه المستخدمة في انشطة التمويل		(٦٥٨ ٧١٩ ١٨٢)	(٧٤٢ ٨٩٧ ٩٨٩)
صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها خلال العام		١ ٣١٧ ٤١٩ ٠٧٦	(٤ ٩٩٣ ٤٢٩ ٨٧٢)
رصيد النقديه وما فى حكمها أول العام		٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٦	٨ ١٤٩ ٧١٠ ٥٩٨
رصيد النقديه وما فى حكمها أخر العام		٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٦
وتتمثل النقديه وما فى حكمها فيما يلى			
نقدية و ارصده لدى البنك المركزى		٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٥
ارصده لدى البنوك		٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٨ ٢٣٩ ١٦٨ ٩٣٩	١٥ ٥٩١ ٠٥٤ ١٧٤
ارصدة لدى البنك المركزى فى أطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٥ ٠١٦ ٥٣٤ ٢٣١)	(٣ ٥٥٩ ٤١٠ ٦١٢)
ودائع لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٨٦٩ ٠١٢ ٩٤٠)
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استحقاق ذات اجل اكثر من ثلاثة أشهر		(١٨ ٢٣٩ ١٦٨ ٩٣٩)	(١٥ ٥٩١ ٠٢٩ ٣٩٢)
النقديه وما فى حكمها أخر العام	٣٧	٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٦

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البيان	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنية مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنية مصرى
صافى ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣
يخصم		
ارباح بيع اصول ثابتة محولة للاحتياطى الرأسمالى طبقا لاحكام القانون	(١٢ ٤٣٧ ٣٧٦)	(٣ ٣٣٦ ٨٤٩)
احتياطى المخاطر البنكية العام	(٤ ٥٠٠)	(٤ ٥٠٠)
صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع	١ ٧٨٨ ٢٨٨ ٦٢٦	١ ٩٤٧ ٧٤٧ ٩٩٤
ارباح محتجزة فى اول العام	٤١ ٣٨٣ ٠١٣	١٦ ٧٦١ ٢١٢
ارباح محتجزة خلال العام	--	٢٥ ٤٥٣ ٠٧٤
صافى الارباح القابلة للتوزيع	١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠
يوزع كالاتى :-		
احتياطى قانونى	٩٠ ٠٣٦ ٥٢٥	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٨
احتياطى عام	١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
توزيعات المساهمين	--	٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠
حصة العاملين فى الارباح	١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩	١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *	١٧ ٨٨٢ ٨٨٦	--
ارباح محتجزة أخرالعام	٥١١ ٩٧٧ ٤٢٩	٤١ ٣٨٣ ٠١٣
الاجمالى	١ ٨٢٩ ٦٧١ ٦٣٩	١ ٩٨٩ ٩٦٢ ٢٨٠

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لايزيد عن ١% من صافى الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة
للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٩٧ فرعاً ويوظف ٢٦٦٥ موظفاً فى تاريخ المركز المالى .

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

٢. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية

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

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

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

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

جـ- ترجمة العملات الأجنبية

جـ/١ - عملة التعامل والعرض

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

جـ/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية .

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

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

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

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

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

د- الأصول المالية

د/١ - الاعتراف

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

د/٢ – التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

الأداة المالية	التكلفة المستهلكة	طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال	
		القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الارباح او الخسائر
ادوات حقوق الملكية		خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لادوات حقوق الملكية
ادوات الدين	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الاعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الاعمال للاصول المحتفظ بها للمتاجرة

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

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

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

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

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

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

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

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

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

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

هـ- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

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

و/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

و/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

و/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ز- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

ح-إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

ط- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي .

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

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

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

ى-إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك-اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ل-اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

م- تقييم مشروعات الاسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

ن- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

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

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

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

س- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

ع- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

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

ف – الايجار

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

ص- النقدية وما في حكمها

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

ق- المخصصات

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

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

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

ر-عقود الضمانات المالية

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

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

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

ش - مزايا العاملين

ش/١ - التزامات المعاشات

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

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

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

ش/٢ - التزامات مزايا التقاعد

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

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

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

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

ش/٣ - المدفوعات المبنية على أسهم

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

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً علي فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الارباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

ت- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الارباح والخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ المركز المالي بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس

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

ث- الاقتـراض

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

خ - تكلفة رأس المال

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

ط - توزيعات الأرباح

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

ض – أنشطة الامانة

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

ذ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي 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 علي الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

-أدوات الدين

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلى 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 الاقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات**

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

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

- **الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١		
تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
المرحلة الأولى	٨٥٪	٥٠٪
المرحلة الثانية	٧٪	١٧٪
المرحلة الثالثة	٨٪	٣٣٪
	١٠٠٪	١٠٠٪

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان :

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

أ/٥ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
ارصدة لدى البنوك	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لافراد		
- حسابات جارية مدينة	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨	٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠
- بطاقات ائتمان	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦	٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦
- قروض شخصية	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦	٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣
- قروض عقارية	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤	٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦
قروض لمؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦	٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠
- قروض مباشرة	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١	٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١
قروض وتسهيلات مشتركة	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨	٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩
قروض مخصصة:		
- قروض مباشرة	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١	٥١٧ ١١٩ ٩٧٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :		
- أدوات دين	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧
اصول اخرى	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠
الاجمالى	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١	٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٢٠٢٠/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء جنية مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦	١٦ ٦٩٥ ٥٦٤ ٥٨٤
متأخرات ليست محل اضمحلال	١ ٤٧٢ ٠٨٧ ١٨١	١ ٣٢٧ ٦٣٠ ٥٥٠
محل اضمحلال	١ ٧١٢ ١٢٦ ٦٨٣	١ ٧٠٦ ٩٢٥ ٨١٥
الإجمالي	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠	١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)	(٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧)
الفوائد المجنبه	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)
الصافي	١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠

- بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات ١٧٩ ١٢١ ٨٢٨ جنيه مقابل ٤١٣ ٢١٧ ١٨٠ جنيه عبء اضمحلال عن عام المقارنة ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

اجمالى الأرصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥
الشركات والموسسات	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥
	١٨ ٢٥٣ ٥٩١ ٩٨٦	١ ٤٧٢ ٠٨٧ ١٨١	١ ٧١٢ ١٢٦ ٦٨٣	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
الافراد	١١٩ ٦٣٥ ١٨٢	٧٤ ٩٨٥ ٣٦٧	٢٥٥ ١٥٠ ٨٦٨	٤٤٩ ٧٧١ ٤١٧
الشركات والموسسات	٩٠٩ ٦٨٧ ٩٤٩	٢٦٧ ٠٨٠ ٥٨٤	٤٤٣ ٣٦٠ ٨٣١	١ ٦٢٠ ١٢٩ ٣٦٤
	١ ٠٢٩ ٣٢٣ ١٣١	٣٤٢ ٠٦٥ ٩٥١	٦٩٨ ٥١١ ٦٩٩	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١

٢٠١٩/١٢/٣١

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

مخصص خسائر الاضمحلال مقسمة بالمراحل:

٢٠١٩/١٢/٣١

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

ارصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	--	--	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	--	--	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٦ ٢٨٦)			(٦٦ ٢٨٦)
القيمة الدفترية	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	--	--	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
الاجمالى	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨ ٥١٠ ٦٨٥)	--	--	(٨ ٥١٠ ٦٨٥)
القيمة الدفترية	٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥	--	--	٩ ٦٢٠ ١٣٥ ٤٩٥

٢٠٢٠/١٢/٣١

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	--	--	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨
المتابعة العادية	--	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	--	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢
ديون غير منتظمة	--	--	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥
الاجمالى	١١ ٩٠٦ ١٢٨ ٥٤٨	٧٦٧ ٣٤٤ ٧٥٢	١ ٠٩٢ ٩٩٦ ٨٢٥	١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٩ ٦٣٥ ١٨٢)	(٧٤ ٩٨٥ ٣٦٧)	(٢٥٥ ١٥٠ ٨٦٨)	(٤٤٩ ٧٧١ ٤١٧)
القيمة الدفترية	١١ ٧٨٦ ٤٩٣ ٣٦٦	٦٩٢ ٣٥٩ ٣٨٥	٨٣٧ ٨٤٥ ٩٥٧	١٣ ٣١٦ ٦٩٨ ٧٠٨

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
درجة الائتمان				--
ديون جيدة	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	--	--	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨
المتابعة العادية	--	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	--	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩
ديون غير منتظمة	--	--	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨
الاجمالى	٦ ٣٤٧ ٤٦٣ ٤٣٨	٧٠٤ ٧٤٢ ٤٢٩	٦١٩ ١٢٩ ٨٥٨	٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٠٩ ٦٨٧ ٩٤٩)	(٢٦٧ ٠٨٠ ٥٨٤)	(٤٤٣ ٣٦٠ ٨٣١)	(١ ٦٢٠ ١٢٩ ٣٦٤)
القيمة الدفترية	٥ ٤٣٧ ٧٧٥ ٤٨٩	٤٣٧ ٦٦١ ٨٤٥	١٧٥ ٧٦٩ ٠٢٧	٦ ٠٥١ ٢٠٦ ٣٦١

٢٠١٩/١٢/٣١

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

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

٢٠١٩/١٢/٣١

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

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

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية ٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
اراضى	١٦ ٤٩٢ ٢٦٠	٢٠ ٠٧١ ٢٥٠
وحدات سكنية	٤٥ ٠٠٠	١ ١٢٠ ٥٠٠
فندق	٤٩ ١٣٨ ٩٧٢	٤٨ ٣٧٦ ٩٧٢
	٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢

أ/٨ تركز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(جنية مصرى)

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١	--	--	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
قروض وتسهيلات للعملاء				
قروض لافراد				
- حسابات جارية مدينة	٢٦٤ ١٩١ ٤٦٠	٢١٠ ٣٦٩ ٦٥٥	١٦٨ ١٦٥ ٦٤٣	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨
- بطاقات ائتمان	٢٢ ١٤١ ٥٨٢	١٧ ١٧٦ ٠١٢	٥ ١٨٦ ٧٨٢	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦
- قروض شخصية	١ ٩٠٠ ٠٧٧ ١٧٨	١ ٦٧٢ ٥٩٧ ٠٦٠	١ ٢٩٦ ٦٨٤ ٠٥٨	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦
- قروض عقارية	٤ ٠٩٥ ٩٨٥ ٠٣٤	٢ ٢١٦ ٨٥٦ ٤٦٠	١ ٤٤١ ٧٩٨ ٩٧٠	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤
قروض لمؤسسات:				
- حسابات جارية مدينة	٢ ٩٩٢ ١٩٨ ٦٤١	٥٩١ ٦٠٨ ٦٧٠	١٧٧ ٥٥٣ ٣٩٥	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦
- قروض مباشرة	٢ ٤٤٤ ٦٢٣ ٨٦١	٤١٦ ٥٨٠ ٦٠٨	٢٩١ ٣٣٨ ٢٣٢	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١
قروض وتسهيلات مشتركة	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨			٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨
قروض مخصصة:				
- قروض اخرى	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١	--	--	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١
استثمارات مالية:				
- أدوات دين	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
اصول اخرى	١ ٢١٢ ٨٣٣ ٢٤٩	٣٩ ٠٢٢ ٦٢٢	٢٢ ١٢١ ١٥٩	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٧ ٥٦٣ ١٨١ ٨٧٥	٥ ١٦٤ ٢١١ ٠٨٧	٣ ٤٠٢ ٨٤٨ ٢٣٩	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤١ ٢٨٠ ٦٦٤ ٠٢٣	٥ ٣٩٦ ٥٣١ ٧٨١	٢ ٤٣٣ ٠٠٦ ٩٤٣	٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧

قطاعات النشاط

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

(جنية مصرى)

	مؤسسات مالية	زراعة	مؤسسات صناعية	تجارة	خدمات	نشاط عقارى	قطاع حكومى	انشطة اخرى	افراد	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١ ٦٢٨ ٩٩٢ ٢٢٩	--	--	--	--	--	٢ ١٦٠ ٨١٩ ٩١٢	--	--	٣ ٧٨٩ ٨١٢ ١٤١
قروض وتسهيلات للعملاء										
قروض لأفراد										
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨
بطاقات ائتمان	--	--	--	--	--	--	--	--	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	--	--	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤
قروض لمؤسسات:										
حسابات جارية مدينة	١٧٥ ٧٠٥ ٩٣٩	٤٣ ٣٥٣ ٤٠٦	١ ٦١٩ ٦٣٩ ٠١٥	١ ١٢٤ ٦٨٧ ١١٢	١٨١ ١٧٦ ٩٥٧	٥٣٧ ٠٥٢ ٦٦١	--	٧٩ ٧٤٥ ٦١٦	--	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦
قروض مباشرة	١ ٢٥٨ ٤٥٨ ٧٣٤	٤ ٣٠٦ ٤٧٢	٢٩٨ ٤٠٢ ٨١١	٢٠٩ ٥٧٧ ٠٨٢	١ ١٢٠ ٩٠٥ ٧٤٧	٢٤٢ ٧٣١ ٢٣٣	--	١٨ ١٦٠ ٦٢٢	--	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١
قروض وتسهيلات مشتركة	--	--	--	--	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨	--	--	--	--	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨
قروض مخصصة:										
قروض مباشرة	--	--	--	--	--	--	--	--	--	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١
استثمارات مالية										
-ادوت دين	--	--	--	--	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	--	--	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠
اصول اخرى	٢١١ ٦١٩ ٦٧٠	--	--	--	٤٦٣ ٣٣١ ٤٦٦	١٣١ ٦٩٠ ٥٢٣	١٩٩ ٧٧٥ ٢٢٧	٩ ٢٤٦ ١٣٩	٢٥٨ ٣١٤ ٠٠٥	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣ ٢٧٤ ٧٧٦ ٥٧٢	٤٧ ٦٥٩ ٨٧٨	١ ٩١٨ ٠٤١ ٨٢٦	١ ٣٣٤ ٢٦٤ ١٩٤	٢ ٥٢٢ ٨٤٦ ٤٨٨	٩١١ ٤٧٤ ٤١٧	١١ ٩٨٩ ٢٤١ ٣١٩	١٠٧ ١٥٢ ٣٧٧	١٤ ٠٢٤ ٧٨٤ ١٣٠	٣٦ ١٣٠ ٢٤١ ٢٠١
الاجمالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣ ١٤٣ ٩٥٧ ٩٧٤	٤٩ ٦٨٣ ٧٠٣	٢ ٠٧٤ ٢٩٣ ٨٦٧	١ ٢٩٠ ٠٩٩ ٦٨٠	٣ ٧٣٠ ٠٦٥ ٤٤٨	٩٩٣ ٧٨٠ ٠٧٩	٢٧ ٦٧٤ ١٠٤ ٥٠٦	٩٠ ٣٨٩ ٩٣٠	١٠ ٠٦٣ ٨٢٧ ٥٦٠	٤٩ ١١٠ ٢٠٢ ٧٤٧

ب- خطر السوق

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥ ٦٦٦ ٤٠٧	١٦١ ١١٥	٣٥ ٧٦٩	١٠٨ ٨٣٤
أرصدة لدى البنوك	٢ ٦١٦ ٨٣٢	١ ١٢٥ ٠٥٨	٢٠٧ ١١٧	٢ ٤٧٤ ١٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٧ ٨٦٩ ٨٤٠	٩٢ ٤٢٧	١ ٢٣٤	٤ ٤٢٢
استثمارات مالية:				
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	٣٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٨٠٠ ٠٠٠	--	--
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١٤ ٣٠٠ ٠٠٠	--	--
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقه				
أصول مالية أخرى	٣ ٠٨٢ ٧٧٧	١٦٠ ١٣١	٩٣	٤٨ ٥٧٧
إجمالي الأصول المالية	٨٣ ٢٣٥ ٨٥٦	١٩ ٦٣٨ ٧٣١	٢٤٤ ٢١٣	٢ ٦٣٥ ٩٩٧
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣ ٠٧٤ ٢١٨	١٣ ٨٠٤ ٦٤٢	--	--
ودائع للعملاء	٣٢ ٨١٦ ٣٦٢	٣ ٧٧٩ ٦٢٠	٢٣٣ ٣٣٨	١ ٥٢٣ ٣٩٢
التزامات مالية أخرى	١٠ ٤٧٦ ١٤٤	٤٧٨ ٣٧١	١ ٢١١	١٥ ١٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	٧٦ ٣٦٦ ٧٢٤	١٨ ٠٦٢ ٦٣٣	٢٣٤ ٥٤٩	١ ٥٣٨ ٥٧٠
صافي المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦ ٨٦٩ ١٣٢	١ ٥٧٦ ٠٩٨	٩ ٦٦٤	١ ٠٩٧ ٤٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
إجمالي الأصول المالية	٩٣ ٧٧٠ ٥٩٨	٢٠ ٣٣٦ ٥٨٧	١٧٩ ٣٩٧	٢ ٥٥٤ ٤٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	٨٩ ٥٣١ ٠٠٩	١٩ ١٣٧ ٦٢١	٢٢٤ ٤٣١	١ ٨٦٢ ٢٠٥
صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤ ٢٣٩ ٥٨٩	١ ١٩٨ ٩٦٦	(٤٥ ٠٣٤)	٦٩٢ ٢٩١

ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

(القيمة بالالف جنية مصرى)

	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٥ ٨٠٠ ٤٢٢	٥ ٨٠٠ ٤٢٢
أرصدة لدى البنوك	٣ ٦٣٧ ٢١٠	١٠٠ ٠٠٠	--	--	٥٢ ٥٣٦	٣ ٧٨٩ ٧٤٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١ ٤١٨ ٠٥٠	١ ٠٨٥ ٧٢٨	٥ ٢٨٣ ٩٧٢	١٣ ٦٥٠ ٠٥٧	--	٢١ ٤٣٧ ٨٠٦
استثمارات مالية						
بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٤ ٨٥٠ ١٣٢	١ ١٤٨ ١٣٦	١٣ ٤٢٦ ٩٧٤	١٤٤ ٤٤٥	--	٢٩ ٥٦٩ ٦٨٧
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٧٦ ٠٩٥	--	--	٤١ ٧٨٨	--	٤١٧ ٨٨٣
اصول مالية اخرى	--	--	--	٢ ٧٦٣ ٧٣١	٧ ٨١٩ ٣٨٦	١٠ ٥٨٣ ١١٧
اجمالى الاصول المالية	**٢٠ ٢٨١ ٤٨٧**	**٢ ٣٣٣ ٨٦٤**	**١٨ ٧١٠ ٩٤٦**	**١٦ ٦٠٠ ٠٢١**	**١٣ ٦٧٢ ٣٤٤**	**٧١ ٥٩٨ ٦٦٢**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨٥ ٧٦٦	--	--	--	١ ١٦٤	٧٨٦ ٩٣٠
ودائع للعملاء	٥ ٦٢٠ ٦٢٧	١ ٩٠٠ ٠٣٤	٦ ٢٠٧ ٨٠٧	٩ ٦٤٩ ١٩٤	٢٣ ٧٤٤ ٨٢٣	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥
قروض اخرى	١٠ ١٧٨	٧ ٣٦٥	٨٨ ٢٣٧	٤٦٠ ٥٩٧	--	٥٦٦ ٣٧٧
التزامات مالية اخرى	--	--	--	٥ ٩٠٠ ٢٢٥	١٧ ٢٢٢ ٦٤٥	٢٣ ١٢٢ ٨٧٠
اجمالى الالتزامات المالية	**٦ ٤١٦ ٥٧١**	**١ ٩٠٧ ٣٩٩**	**٦ ٢٩٦ ٠٤٤**	**١٦ ٠١٠ ٠١٦**	**٤٠ ٩٦٨ ٦٣٢**	**٧١ ٥٩٨ ٦٦٢**
فجوة اعادة تسعير العائد	**١٣ ٨٦٤ ٩١٦**	**٤٢٦ ٤٦٥**	**١٢ ٤١٤ ٩٠٢**	**٥٩٠ ٠٠٦**	**(٢٧ ٢٩٦ ٢٨٨)**	**(—)**

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك ما يلي :

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

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

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

- منهج التمويل

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

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

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

- **استثمارات في أوراق مالية**

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

- **المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

هـ - <u>إدارة رأس المال</u>

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزى المصرى يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى :

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

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

<u>الشريحة الثانية</u> : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى نهاية الفترة والعام .

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

معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ *

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الاولى(رأس المال الاساسى)		
أسهم رأس المال	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠
المجنب لزيادة راس المال	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠
الاحتياطيات	٤ ١٤٩ ٩٩٤ ٠٢٤	٢ ٣٤٤ ٦٠٢ ٧٠٨
الأرباح المحتجزه	١٠٠ ٦١٨ ٢٩٠	١٠١ ٤٤٩ ٥٦٢
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستثمر	(٣٩٣ ٤٧٥ ٣٤٣)	(٣٤٧ ٣٦٠ ١٧٦)
الدخل الشامل الاخر	١٢٥ ١٧٥ ١٦٧	٧٨ ٨٨٢ ٠٨٧
إجمالي رأس المال الأساسي	٥ ٦٢٦ ٨١٢ ١٣٨	٣ ٨٢٢ ٠٧٤ ١٨١
صافى ارباح الفترة/ العام	١ ٤٣١ ٦٢٨ ٠٩٤	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣
اجمالى راس المال الاساسى والارباح المرحلية	٧ ٠٥٨ ٤٤٠ ٢٣٢	٥ ٧٧٣ ١٦٣ ٥٢٤
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥ % من الاحتياطي الخاص	٤ ٢٠٥ ٢٣٥	٤ ٢٠٥ ٢٣٥
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٣١٥ ٤٠٧ ٥٠٦	٢٤٢ ١٢٥ ٢٨٦
٥٠% من اجمالي استبعادات الشريحة الأولى والثانية	(٢٧ ٠٠٠)	(٢٢ ٥٠٠)
إجمالي رأس المال المساند	٣١٩ ٥٨٥ ٧٤١	٢٤٦ ٣٠٨ ٠٢١
إجمالي رأس المال	٧ ٣٧٨ ٠٢٥ ٩٧٢	٦ ٠١٩ ٤٧١ ٥٤٥
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
اجمالي خطر الائتمان	٢٥ ٢٣٢ ٦٠٠ ٤٨٦	١٩ ٣٧٠ ٠٢٢ ٨٩٠
اجمالي خطر السوق	١ ٥٢٥ ٧١١ ٥٢٥	١ ١٤٨ ٢٠٣ ٦٥٦
اجمالي خطر التشغيل	٦ ٤٤٨ ٨٢٥ ٥٠٠	٦ ٢٩١ ١٢٥ ٥٠٠
إجمالي	٣٣ ٢٠٧ ١٣٧ ٥١١	٢٦ ٨٠٩ ٣٥٢ ٠٤٦
***معيار كفاية رأس المال (%)**	٢٢,٢٢	٢٢,٤٥

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

نسبة الرافعة المالية

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الشريحة الأولى من راس المال بعد الاستبعادات	٧ ٠٥٨ ٤٤٠ ٢٣٢	٥ ٧٧٣ ١٦٣ ٥٢٤
اجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٥٩ ٧٨٠ ٣٧٨ ٠٠٠	٤٧ ٦٧١ ٦٥١ ٠٠٠
اجمالى التعرضات خارج الميزانية	١ ٨٦٧ ٨٦٦ ٠٠٠	١ ٠٠٥ ٥٠٦ ٠٠٠
اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٦١ ٦٤٨ ٢٤٤ ٠٠٠	٤٨ ٦٧٧ ١٥٧ ٠٠٠
نسبة الرافعة المالية (%)	١١,٤٥	١١,٨٦

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

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

ج-استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

د- ضرائب الدخل

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

٥-التحليل القطاعى:

أ)التحليل القطاعى للانشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الافراد

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

انشطة اخرى

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

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

الايرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعى

(جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالى
ايرادات النشاط القطاعى	٢ ١٥٢ ١٥٧ ٤٤٨	١ ١٠٣ ٠٧٥ ٥٠٨	١ ٩٣٥ ٠٢٠ ٣٣٣	١ ٩٥٤ ٥٧٠ ٤٤٩	٧ ١٤٤ ٨٢٣ ٧٣٨
مصروفات النشاط القطاعى	١ ٦٣٥ ٣٣١ ٠٣٧	٦٠٥ ٠٣٤ ٣٧٦	١ ٥٠٣ ٣٠٦ ٤٤٢	٨٣٣ ٧٨٠ ٣٠٩	٤ ٥٧٧ ٤٥٢ ١٦٤
نتيجة اعمال القطاع	٥١٦ ٨٢٦ ٤١١	٤٩٨ ٠٤١ ١٣٢	٤٣١ ٧١٣ ٨٩١	١ ١٢٠ ٧٩٠ ١٤٠	٢ ٥٦٧ ٣٧١ ٥٧٤
إيرادات ومصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	(٥١ ٤٦٣ ٧٢٥)
ربح العام قبل الضرائب	--	--	--	--	٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩
الضريبة	--	--	--	--	(٧١٥ ١٧٧ ٣٤٧)
ربح العام	--	--	--	--	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢

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

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(جنية مصرى)

السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالى
الايرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٥ ٠٧٢ ٣١٧ ٨٢٩	١ ٥٤٠ ٧٤٩ ٤٨٢	٥٣١ ٧٥٦ ٤٢٧	٧ ١٤٤ ٨٢٣ ٧٣٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣ ٤٨٥ ٤٢٩ ٩٥٤	٨٥٢ ٢٣٤ ٣٧٨	٢٩١ ٢٥١ ٥٥٧	٤ ٦٢٨ ٩١٥ ٨٨٩
نتيجة اعمال القطاع	١ ٥٨٦ ٨٨٧ ٨٧٥	٦٨٨ ٥١٥ ١٠٤	٢٤٠ ٥٠٤ ٨٧٠	٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩
ربح العام قبل الضرائب				٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩
الضريبة				(٧١٥ ١٧٧ ٣٤٧)
ربح العام				١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية				
اصول القطاعات الجغرافية	٤٣ ٩١٩ ٢٠٥ ٠٩٥	١٠ ٣١٣ ١٦٣ ١٢٢	٢ ٩٦٩ ٧٠٣ ٨٤٤	٥٧ ٢٠٢ ٠٧٢ ٠٦١
اصول غير مصنفة				١ ١١٤ ١٩٧ ٠٢٣
اجمالى الاصول	٤٣ ٩١٩ ٢٠٥ ٠٩٥	١٠ ٣١٣ ١٦٣ ١٢٢	٢ ٩٦٩ ٧٠٣ ٨٤٤	٥٨ ٣١٦ ٢٦٩ ٠٨٤
التزامات القطاعات الجغرافية	٣٧ ٦١٣ ٩٤١ ٢١٠	١٠ ٤٤٤ ٦٤٨ ٠٢٢	٢ ٨٧٩ ١٩٨ ٩٧٥	٥٠ ٩٣٧ ٧٨٨ ٢٠٧
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	(٢٠٢ ٣٨٢ ٨٩٤)	(٢١ ٢٤١ ٣٠٤)	(٦ ٦٧١ ٤١٧)	(٢٣٠ ٢٩٥ ٦١٦)
رد اضمحلال	--	--	--	١٧٨ ٨٣١ ٨٩١

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

جـ) النشاط المصرفى والنشاط الاسكانى :

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

وفيما يلى بيان بتوزيع الايرادات والمصروفات والارباح على كلا من النشاط المصرفى والنشاط العقارى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

(القيمة بالالف جنية مصرى)

البيان	من ٢٠٢٠/١/١ الى ٢٠٢٠/١٢/٣١			من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/١٢/٣١		
	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى	النشاط الاسكانى	النشاط المصرفى	الاجمالى
عائد القروض و الايرادات المشابهة	--	٦ ٠٢٥ ٩٨٥	٦ ٠٢٥ ٩٨٥	--	٦٦٠٥ ٨١٤	٦٦٠٥ ٨١٤
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	--	(٣ ٢٢٨ ٦٦٢)	(٣ ٢٢٨ ٦٦٢)	--	(٣٦٦٣ ٧٧٠)	(٣٦٦٣ ٧٧٠)
صافى الدخل من العائد	--	٢ ٧٩٧ ٣٢٣	٢ ٧٩٧ ٣٢٣	--	٢٩٤٢ ٠٤٤	٢٩٤٢ ٠٤٤
ايرادات الاتعاب و العمولات	٨٩ ١٨٥	٣١٧ ٦٢٢	٤٠٦ ٨٠٧	١٠٢ ٢٥٥	٢٦١ ٢٣٩	٣٦٣ ٤٩٤
مصروفات الاتعاب و العمولات	--	(٤٧ ٩٤٨)	(٤٧ ٩٤٨)	--	(٣٤ ٨٠٨)	(٣٤ ٨٠٨)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٨٩ ١٨٥	٢٦٩ ٦٧٤	٣٥٨ ٨٥٩	١٠٢ ٢٥٥	٢٢٦ ٤٣١	٣٢٨ ٦٨٦
توزيعات الارباح	--	١١٣ ٤٢٣	١١٣ ٤٢٣	--	١٢٧ ٨٠٤	١٢٧ ٨٠٤
صافى دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	--	٥٢ ٧٤٠	٥٢ ٧٤٠	--	٦٠ ٢٤١	٦٠ ٢٤١
ارباح مشروعات البنك الاسكانية	٣٥٩ ٥٤٢	--	٣٥٩ ٥٤٢	٤٠٢ ٤٦٩	--	٤٠٢ ٤٦٩
رد الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	--	١٧٨ ٨٣٢	١٧٨ ٨٣٢	--	(٤١٥ ١٥٧)	(٤١٥ ١٥٧)
مصروفات إدارية	(٢٧٢ ٤٠٠)	(١ ٢٢٩ ٥٤٧)	(١ ٥٠١ ٩٤٧)	(٢٨١ ٥٧٧)	(١ ٣٦٦ ٥٦٤)	(١ ٦٤٨ ١٤١)
رد مخصصات أخرى	--	٢٤ ٩١٢	٢٤ ٩١٢	--	٥٩٩ ٩٤٨	٥٩٩ ٩٤٨
ايرادات تشغيل اخرى	٦٣ ٩٠٢	٦٨ ٣٢٢	١٣٢ ٢٢٤	٦٢ ٠٨٠	٨٧ ٦٧٢	١٤٩ ٧٥٢
صافى الربح قبل ضرائب الدخل	٢٤٠ ٢٢٩	٢ ٢٧٥ ٦٧٩	٢ ٥١٥ ٩٠٨	٢٨٥ ٢٢٧	٢ ٢٦٢ ٤١٩	٢ ٥٤٧ ٦٤٦
مصروفات ضرائب الدخل	(٥٤ ٠٥١)	(٦٦١ ١٢٦)	(٧١٥ ١٧٧)	(٦٤ ١٧٦)	(٥٣٢ ٣٨١)	(٥٩٦ ٥٥٧)
صافى ارباح العام	١٨٦ ١٧٨	١ ٦١٤ ٥٥٣	١ ٨٠٠ ٧٣١	٢٢١ ٠٥١	١ ٧٣٠ ٠٣٨	١ ٩٥١ ٠٨٩

٦- صافي الدخل من العائد

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٢ ٢٩٤ ٨٠٧ ٥٦٠	٢ ٤١٧ ٠٩٨ ٥٥٤
استثمارات مالية (بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر)	٣ ٢٦٤ ٦١٦ ٢٦٨	٢ ٨٤٢ ١٣٥ ٧٧٢
ودائع و حسابات جارية	٤٦٦ ٥٦٠ ٨٣٨	١ ٣٤٦ ٥٧٩ ٥٦٦
الإجمالى	٦ ٠٢٥ ٩٨٤ ٦٦٦	٦ ٦٠٥ ٨١٣ ٨٩٢
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	٣٣ ٢٨٧ ٤٧٤	٣٧ ٣٠٦ ٥٠١
- للعملاء	٣ ٠٢٠ ٧٢٦ ٤٥٧	٣ ٤١٣ ٨٩٣ ٢٦٩
قروض مؤسسات مالية أخرى	٣ ٠٥٤ ٠١٣ ٩٣١	٣ ٤٥١ ١٩٩ ٧٧٠
الإجمالى	١٧٤ ٦٤٧ ٦٦١	٢١٢ ٥٧٠ ٠٤٤
الصافى	٣ ٢٢٨ ٦٦١ ٥٩٢	٣ ٦٦٣ ٧٦٩ ٨١٤
	٢ ٧٩٧ ٣٢٣ ٠٧٤	٢ ٩٤٢ ٠٤٤ ٠٧٨

٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
ايرادات الأتعاب و العمولات:		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان	٨٧ ٥٢٩ ٦٢٢	٦١ ٢٢٩ ٩٣٢
اتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٨١ ٩٠٣ ٨٨٤	١٥٧ ٧٦٨ ٦٦٧
اتعاب اخرى	١٣٧ ٣٧٣ ١٥٠	١٤٤ ٤٩٥ ٦٠٤
	٤٠٦ ٨٠٦ ٦٥٦	٣٦٣ ٤٩٤ ٢٠٣
مصروفات الأتعاب و العمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٤٧ ٩٤٧ ٧٦٧)	(٣٤ ٨٠٨ ٤٧٨)
الصافى	٣٥٨ ٨٥٨ ٨٨٩	٣٢٨ ٦٨٥ ٧٢٥

٨- توزيعات الأرباح

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	١ ٦٠٠ ٩٧١	٢ ٩٧٤ ٥٤٩
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢ ٧٩٩ ٦٥٢	٣ ١٧٢ ٢٨٩
شركات تابعة و شقيقة	١٠٩ ٠٢٢ ١٧٥	١٢١ ٦٥٦ ٩٤٥
الاجمالى	١١٣ ٤٢٢ ٧٩٨	١٢٧ ٨٠٣ ٧٨٣

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

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٧ ١١٢ ٤٤١	١٧ ٨٨٠ ٥٢٦
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٣٥ ٦٢٧ ٧٥٥	٤٢ ٣٦٠ ٢١٠
الإجمالى	٥٢ ٧٤٠ ١٩٦	٦٠ ٢٤٠ ٧٣٦

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
مبيعات وحدات إسكان	٤٤٨ ٣٤٧ ٣١٧	٥٥١ ٤٢٨ ٧٦٨
تكلفة الوحدات المباعة	(١٤٩ ٣٤٠ ٥٨٥)	(١٩٨ ١٥٩ ٢٤٥)
مجمل ربح الوحدات	٢٩٩ ٠٠٦ ٧٣٢	٣٥٣ ٢٦٩ ٥٢٣
إيرادات إسكان أخرى	٦٠ ٥٣٤ ٨٤٣	٤٩ ١٩٩ ١٩٨
الإجمالى	٣٥٩ ٥٤١ ٥٧٥	٤٠٢ ٤٦٨ ٧٢١

١١ - مصروفات إدارية

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور و مرتبات	٦٢١ ٨٩٩ ٧٤٤	٦٢٧ ٠٨٠ ٥٣٦
تأمينات اجتماعية	٣٨ ٠١٥ ٤٢٢	٣٩ ٢٠٩ ٧٠٨
تكلفة مزايا التقاعد	١٣ ٦٧٤ ٨٤٢	١٤ ٧٤٧ ١٥٨
مستلزمات التشغيل	٤٩٢ ٦٢٦ ٢٢٨	٦١١ ٣٥٣ ٣٥٠
مصروفات جارية	٣٠٠ ١٦٠ ٤١٨	٣٠٩ ٤٥٩ ٣٤٠
حصة النشاط الرياضى والاجتماعى	١ ٧٧٥ ٠٠٠	١ ٧٤٣ ٦٦٠
تبرعات	٣٣ ٧٩٥ ٥٠٥	٤٤ ٥٤٧ ٣٠٣
الإجمالى	١ ٥٠١ ٩٤٧ ١٥٩	١ ٦٤٨ ١٤١ ٠٥٥

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
خسائر تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(٢ ٤١٠ ١١٩)	(١١ ١١١ ١٤٠)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١٢ ٤٣٧ ٣٧٦	٣ ٣٣٦ ٨٤٩
عبء اضمحلال أصول أخرى ومشروعات	(٣ ٥٧٨ ٩٩٠)	(١٤ ٢٧٠ ٢٠١)
ايجارات محصلة	٦٣ ٩٠١ ٧٧٧	٦٦ ٧٦٩ ٧٩٢
أخرى	٦١ ٨٧٤ ٢٣٠	١٠٥ ٠٢٨ ٠٧٩
الإجمالى	١٣٢ ٢٢٤ ٢٧٤	١٤٩ ٧٥٣ ٣٧٩

١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
قروض و تسهيلات للعملاء	١٧٩ ١٢١ ٨٢٨	(٤١٣ ٢١٧ ١٨٠)
ارصدة لدى البنوك	(٦٦ ٢٨٦)	٢٤٩ ٠٧٣
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢٢٣ ٦٥١)	(٢ ١٨٩ ٢٣٠)
الإجمالى	١٧٨ ٨٣١ ٨٩١	(٤١٥ ١٥٧ ٣٣٧)

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
الضرائب الحالية	(٧٧٨ ٣٢٧ ٥٥٦)	(٥٩٨ ٥٤٧ ٦٧٤)
الضرائب المؤجلة	٦٣ ١٥٠ ٢٠٩	١ ٩٩١ ١٨٧
الإجمالى	(٧١٥ ١٧٧ ٣٤٧)	(٥٩٦ ٥٥٦ ٤٨٧)

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
الربح المحاسبى بعد التسوية	٢ ٥١٥ ٩٠٧ ٨٤٩	٢ ٥٤٧ ٦٤٥ ٨٣٠
سعر الضريبة	٪٢٢,٥	٪٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح الاساسى	٥٦٦ ٠٧٩ ٢٦٦	٥٧٣ ٢٢٠ ٣١٢
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابلة للخصم	٣٢٨ ٢٦٣ ٣٧٨	٢٣٦ ٠٣٥ ٠٣٦
اعفاءات ضريبية	(٦٤٠ ٩٥٥ ٨٣٩)	(٢٩١ ١٤٢ ٨٢٣)
تأثير المخصصات	(١٠ ٧٣٢ ٨٧٦)	(٥٧ ٥٥٢ ٩٩٩)
تأثير الاهلاكات	٦ ٢٣٥ ٣٢٣	١ ٩٩١ ١٨٧
ضريبة قطعية	١ ٩٧٤ ٦٧٠	٧ ١٣٠ ٤٧٦
ضريبة وعاء مستقل أذون وسندات الخزانة	٥٢٧ ٤٦٣ ٦٣٤	١٢٨ ٨٦٦ ٤٨٥
مصروفات ضريبة الدخل	٧٧٨ ٣٢٧ ٥٥٦	٥٩٨ ٥٤٧ ٦٧٤
سعر ضريبة الدخل	٪٣٠,٩	٪٢٣,٥

١٥- نصيب السهم فى صافى أرباح العام

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

	٢٠٢٠ جنيه مصرى	٢٠١٩ جنيه مصرى
صافى ارباح العام	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)
المتاح للمساهمين من صافى ارباح العام	١ ٥٩٠ ٩٥٥ ٧٠٣	١ ٧٤١ ٣١٤ ٥٤٤
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم فى صافى ارباح العام	١٢,٥٨	١٣,٧٧

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
نقديـــة	٧٨٣ ٨٨٧ ٦٦١	٧١٦ ٥٨٥ ٢٩٤
أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى	٥ ٠١٦ ٥٣٤ ٢٣١	٣ ٥٥٩ ٤١٠ ٦١٢
	٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦
أرصدة بدون عائد	٥ ٨٠٠ ٤٢١ ٨٩٢	٤ ٢٧٥ ٩٩٥ ٩٠٦

١٧ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	٥٢ ٦٠٢ ٧٤٤	٢١ ٨٣٦ ١٥١
ودائع	٣ ٧٣٧ ٢٠٩ ٣٩٧	٨ ٢٨٦ ٨٤٧ ٤٤٠
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٦ ٢٨٦)	--
	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى	٢ ١٦٠ ٨١٩ ٩١٢	٦ ٧٩٢ ٨٩٥ ١٤٠
بنوك محلية	١ ٥٨٥ ١٣٣ ٧٧٥	١ ٤٩٦ ٨٧٨ ٤٩٥
بنوك خارجية	٤٣ ٧٩٢ ١٦٨	١٨ ٩٠٩ ٩٥٦
	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١
أرصدة بدون عائد	٥٢ ٥٣٦ ٤٥٨	٢١ ٨٣٦ ١٥١
أرصدة ذات عائد ثابت	٣ ٧٣٧ ٢٠٩ ٣٩٧	٨ ٢٨٦ ٨٤٧ ٤٤٠
	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١
أرصدة متداولـة	٣ ٧٨٩ ٧٤٥ ٨٥٥	٨ ٣٠٨ ٦٨٣ ٥٩١

١٨ - قروض و تسهيلات للعملاء :

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٦٤٢ ٧٢٦ ٧٥٨	٥٣٣ ٠٩٠ ٤٤٠
بطاقات ائتمان	٤٤ ٥٠٤ ٣٧٦	٢٦ ٥٥٨ ٩٠٦
قروض شخصية	٤ ٨٦٩ ٣٥٨ ٢٩٦	٢ ٤٩٣ ٨٩١ ٠٦٣
قروض عقارية	٧ ٧٥٤ ٦٤٠ ٤٦٤	٦ ٨٥١ ٩٧٣ ١٤٦
قروض أخرى *	٤٥٥ ٢٤٠ ٢٣١	٥١٧ ١١٩ ٩٧٤
اجمالـــى	١٣ ٧٦٦ ٤٧٠ ١٢٥	١٠ ٤٢٢ ٦٣٣ ٥٢٩
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣ ٧٦١ ٣٦٠ ٧٠٦	٤ ٣٨٧ ٢٢٥ ٢٥٠
قروض مباشرة	٣ ١٥٢ ٥٤٢ ٧٠١	٢ ٢٥٤ ٩٢٦ ١٧١
قروض وتسهيلات مشتركة	٧٥٧ ٤٣٢ ٣١٨	٢ ٦٦٥ ٣٣٥ ٩٩٩
اجمالـــى	٧ ٦٧١ ٣٣٥ ٧٢٥	٩ ٣٠٧ ٤٨٧ ٤٢٠
اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠	١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١)	(٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧)
الفوائد مجنبة	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)	(١٨ ٢٠٤ ١٩٢)
	١٩ ٣٤٩ ٧٠٠ ٨٧٧	١٧ ٤٦٠ ٤٩٧ ٨٦٠
أرصدة متداولـة	٤ ٧٨٩ ٧٢٨ ٣٢٩	٣ ٩٨٣ ٢٦٣ ١٤٢
أرصدة غير متداولـة	١٦ ٦٤٨ ٠٧٧ ٥٢١	١٥ ٧٤٦ ٨٥٧ ٨٠٧
	٢١ ٤٣٧ ٨٠٥ ٨٥٠	١٩ ٧٣٠ ١٢٠ ٩٤٩

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

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧	٢ ٠٢٧ ٠٢٨ ٢٢١
المحول الى احتياطى المخاطر العام طبقا لمعيار IFRS٩	--	(٢٨٣ ٤٤٠ ٩١١)
(رد) عبء الاضمحلال	(١٧٩ ١٢١ ٨٢٨)	٤١٣ ٢١٧ ١٨٠
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(١٢ ٨٢٤ ٣١٠)	(١٧ ٧٥٢ ٧٦٤)
مبالغ مستردة خلال العام	١١ ٧٢٠ ٧٩٢	١٢٢ ٧٨٣ ٩٥٢
فروق تقييم عملات اجنبية	(١ ٢٩٢ ٧٧٠)	(١٠ ٤١٦ ٧٨١)
الرصيد فى اخر العام	٢ ٠٦٩ ٩٠٠ ٧٨١	٢ ٢٥١ ٤١٨ ٨٩٧

١٩- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
أدوات حقوق ملكية مدرجة فى اسواق الاوراق المالية		
أسهم شركات محلية	٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥٧ ٥٢٩ ٢٤١
اجمالى أدوات حقوق الملكية	٥١ ٥٣٥ ٧٧٥	٥٧ ٥٢٩ ٢٤١
محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير	٣٦٦ ٣٤٧ ٤١١	٣٣٠ ٨٦٠ ٠٢٦
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤١٧ ٨٨٣ ١٨٦	٣٨٨ ٣٨٩ ٢٦٧

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

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين :		
مدرجة فى السوق	١٩ ٧٩٦ ٥٩٥ ٩١٩	١ ٩١٨ ٠٩٠ ٤١٩
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٢٣١ ١٥٣ ٢٧٣)	(١٣٣ ٣٧٨ ٠٧٢)
أدوات حقوق ملكية :		
غير مدرجة فى السوق	١٠٥ ٩٩٩ ٠٨٩	٩٩ ٠٠٨ ٧٩٨
ادوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	٣٨ ٤٤٥ ٩٤١	٣٦ ٩٤٩ ٠٠١
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :		
مدرجة فى السوق	٩ ٦٢٨ ٦٤٦ ١٨٠	٢٠ ٠٦٩ ١١٣ ٩٩٧
عوائد لم تستحق بعد	(٢١ ٢٠٨ ٨٤٤)	(١ ٠٨٦ ٥٤٦ ٥٩٠)
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	(٤ ٥٤٩ ٦٩٠ ٤٥٣)	(٤ ٦٢٩ ٨٦٨ ٧٣٨)
مخصص اضمحلال ادوات دين	(٨ ٥١٠ ٦٨٥)	(٨ ٢٨٧ ٠٣٤)
اجمالى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥
إجمالى استثمارات مالية	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١
أرصدة متداولة	٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	١٦ ١٢٩ ١٢٣ ٩٨٢
أرصدة غير متداولة	١٤٤ ٤٤٥ ٠٣٠	١٣٥ ٩٥٧ ٧٩٩
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤	١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١
	٢٣ ٦١٤ ٦٧٨ ٨٤٤	١٦ ١٢٩ ١٢٣ ٩٨٢

(جنية مصرى)

	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى اول يناير ٢٠٢٠	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١
صافى حركة الإضافات والاستبعادات	١٦ ٧٤٢ ٩٢٤ ٤٥٠	(٩ ٣٨٨ ٥٢١ ٩٧٥)	٧ ٣٥٤ ٤٠٢ ٤٧٥
استهلاك خصم اصدار	--	١٣ ٣٩١ ٩٠٤	١٣ ٣٩١ ٩٠٤
التغير فى القيمة العادلة	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	--	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠
مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(٢٢٣ ٦٥١)	(٢٢٣ ٦٥١)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨ ٧٠٩ ٨٨٧ ٦٧٦	٥ ٠٤٩ ٢٣٦ ١٩٨	٢٣ ٧٥٩ ١٢٣ ٨٧٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩	١ ٣٢٦ ٠٦٢ ٥١٠	١٢ ٤٥٦ ٨٠٠ ٢٥٤	١٣ ٧٨٢ ٨٦٢ ٧٦٤
صافى حركة الإضافات والاستبعادات	٥١٤ ٠٨٤ ٤٤٥	١ ٩٩٨ ٣٧١ ٨٨٨	٢ ٥١٢ ٤٥٦ ٣٣٣
استهلاك خصم اصدار	--	١٠ ٧١٩ ٥٠٢	١٠ ٧١٩ ٥٠٢
التغير فى القيمة العادلة	٨٠ ٥٢٣ ١٩١	--	٨٠ ٥٢٣ ١٩١
عمليات بيع ادوات دين مع التزام باعادة الشراء	--	(١١٣ ١٩٢ ٩٧٥)	(١١٣ ١٩٢ ٩٧٥)
مخصص اضمحلال ادوات دين	--	(٨ ٢٨٧ ٠٣٤)	(٨ ٢٨٧ ٠٣٤)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ ٩٢٠ ٦٧٠ ١٤٦	١٤ ٣٤٤ ٤١١ ٦٣٥	١٦ ٢٦٥ ٠٨١ ٧٨١

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
التغير فى القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	٨٠ ٥٢٣ ١٩١
الاجمـــــلى	٤٦ ٢٩٣ ٠٨٠	٨٠ ٥٢٣ ١٩١

٢١- استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى			٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى		
	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة المباشرة	نسبة المساهمة المباشرة والغير مباشرة
اولا: شركات تابعة						
شركة القابضة للاستثمار والتعمير	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢	٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٩٢	٪٩٢
شركة التعميروالاسكان للاستثمار العقارى	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٦٠	٪٩٤,٩٦
شركة التعمير لادارة الأصول السياحية والعقارية	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢	٩٤٢ ٠٠٠	٪١٥,٧	٪٦٢,٦٢
شركة التعمير للمشروعات والخدمات العامة البيئية (حماية)	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢	١ ٥٢١ ٠٠٠	٪٣٩	٪٨٥,٩٢
شركة صندوق التعمير العقارى - نمو	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪٢٤	٪٩٣,٨٣	٤ ٨٠٠ ٠٠٠	٪٢٤	٪٩٣,٨٣
شركة التعمير للترويج المالى و العقارى	٢ ١٧٨ ١٥٨	٪٣٩	٪٩٤,٢٠	٢ ١٧٨ ١٥٨	٪٣٩	٪٩٤,٢٠
شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٨٦,٩٢
شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧	٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٣٧	٪٩٢,٧٧
شركة حماية للامن ونقل الاموال	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٪٤٠	٪٩٤,٨٢
شركة اتش دى للتأجير التمويلى	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١١	٥٩ ٣٦٦ ٣٤٣	٪٦٠	٪٩٧,١١
ثانيا: شركات شقيقة						
شركة التعمير للاسكان و المرافق	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	٪٣٥	٪٣٥
شركة التعمير للتمويل العقارى	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤	١٧٥ ١٦١ ٣٧٠	٪٢٤,٨٤	٪٢٤,٨٤
شركة هايد بارك العقارية للتطوير	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	٪٣٦,٩	٪٥٣,٦٦	١٩٨ ٦٢٢ ٢٥٠	٪٣٦,٩٠	٪٥٣,٦٦
شركة سيتى ايدج للتطوير العقارى	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٪٣٨	٪٣٥,٠٥	٤٩١ ٤٧٣ ٠٠٠	٪٣٨	٪٣٩,٨٤
شركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار*	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢	١	٪٣٠	٪٤٩,٣٢
شركة اتش دى لتداول الاوراق المالية **	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨	١	٪١٠,٨	٪٤٧,٧٨
شركة مصر سيناء للسياحة***	١	٪٣٠	٪٣٠	١	٪٣٠	٪٣٠
الاجمالى	١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤			١ ٦٦٣ ٣١٤ ١٢٤		

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

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

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

٢٢- مشروعات الاسكان

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أراضى مخصصة لمشروعات الاسكان	١٨٨ ١٥٥ ١٣٦	١٨٧ ٩٣٥ ١٣٦
أعمال تحت التنفيذ	١٩٠ ٥٠٥ ٦١٧	٧٩ ٢٤٠ ٥٩١
أعمال تامة	٦٤٦ ٢٨٣ ٦٠٦	٦٨٩ ٤٤٥ ٥٤١
اضمحلال مشروعات الاسكان	(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)	(٢٤ ٠١٦ ٧٥٧)
الاجمالى	١ ٠٠٠ ٩٢٧ ٦٠٢	٩٣٢ ٦٠٤ ٥١١

- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٩,٧ 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 ٩٨٠٤٢ متر وبلغت مساحة المبانى الادارية والتجارية ٦٠٣٤ متر والاراضى الفضاء ١٢٩٩٦٤ متر .

٢٣- استثمارات عقارية

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
اجمالى الاستثمارات	١٥١ ٩٧٠ ٤١٨	١١٢ ٩٥٥ ٧١٩
مجمع الاهلاك	(٤٥ ٤٩٢ ٢١٥)	(٣٣ ٦٣١ ٦٩١)
صافى القيمة الدفترية اول العام	١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣	٧٩ ٣٢٤ ٠٢٨
اضافات	٩٢٥ ٣٤٦	٣٩ ٣٨٠ ٩١٥
استبعادات	--	(٣٦٦ ٢١٦)
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	٦١ ٣٨٩
اهلاك العام	(٧ ٩١٣ ٨٧١)	(١١ ٩٢١ ٩١٣)
صافى القيمة الدفترية اخر العام	٩٩ ٤٨٩ ٦٧٨	١٠٦ ٤٧٨ ٢٠٣

- 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 تقيم الاستثمارات العقارية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالقيمة العادلة بواسطة مقيم حاصل على شهادة مهنية معترف بها ولدية خبرة حديثة بالمواقع بمبلغ ٤٢٨,٨ مليون جنية مصرى.

٢٤- أصول غير ملموسة

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
برامج الحاسب الالى		
التكلفة فى اول العام	٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣	٢٩٦ ٩١٧ ١٦٢
الاضافات خلال العام	٦٠ ١٨١ ٤٣٢	٧٧ ٠١٠ ٠٥١
التكلفة فى اخر العام	٤٣٤ ١٠٨ ٦٤٥	٣٧٣ ٩٢٧ ٢١٣
مجمع الاستهلاك فى اول العام	(٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣)	(١٧٦ ٠٨٥ ٣٣٥)
الاستهلاك خلال العام	(٦٩ ٨١٥ ٥٦٧)	(٨٣ ٩٥٢ ٣٠٨)
مجمع الاستهلاك فى اخر العام	(٣٢٩ ٨٥٣ ٢١٠)	(٢٦٠ ٠٣٧ ٦٤٣)
صافى القيمة الدفترية اخر العام	١٠٤ ٢٥٥ ٤٣٥	١١٣ ٨٨٩ ٥٧٠

٢٥- اصول اخرى

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الايرادات المستحقة	٦٣٥ ٠٦٤ ١٣١	٤٦٧ ٤١٧ ١٢٦
المصروفات المقدمة	١٨ ٠٢٨ ٦٥٦	٦ ١٥٢ ٣٩٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢٩١ ٥٠٥ ٢١٢	٢٣٦ ٤٣٧ ٤٤٤
دفعات مقدمة للمقاولين وجهات اخرى	٨٨ ٤١٢ ٦٦٣	٧٦ ٤١٣ ٣٨٦
التأمينات و العهد	٦ ٣٥٢ ٢١٣	٥ ٧٢٧ ٨٤٦
حسابات مدينة تحت التسوية	١٣٣ ١٢٣ ٥٩٧	١٢٣ ٧٦٣ ١٦٢
اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٦٥ ٦٧٦ ٢٣٢	٦٩ ٥٦٨ ٧٢٢
أخرى	٣٥ ٨١٤ ٣٢٦	١٦ ٨٠٤ ١٢٧
الاجمـــــالى	١ ٢٧٣ ٩٧٧ ٠٣٠	١ ٠٠٢ ٢٨٤ ٢١٠

٢٦ - اصول ثابتة

(جنية مصرى)

	اراضى	مبانى وانشاءات	وسائل نقل	الات ومعدات	اثاث	تجهيزات	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٩							
التكلفة	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٥٠٧ ٢٤٣ ٢٧٦	٤٤ ٥٥٩ ٩٧٤	٥١١ ١٠١ ٧١١	٧٩ ٦٦٩ ٠٣٥	١٥ ٢٦٦ ٧٠٩	١ ١٨١ ١٣٩ ٤٧٩
مجمع الاهلاك	--	١٥٣ ٣٠٢ ٠١٩	٢٨ ٤١٩ ٥٥٢	٢٥١ ٥٤٧ ٣٠٤	٣٦ ٧٠٠ ٢٣٦	١٤ ٩٠٤ ٣٠١	٤٨٤ ٨٧٣ ٤١٢
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١٩	٢٣ ٢٩٨ ٧٧٤	٣٥٣ ٩٤١ ٢٥٧	١٦ ١٤٠ ٤٢٢	٢٥٩ ٥٥٤ ٤٠٧	٤٢ ٩٦٨ ٧٩٩	٣٦٢ ٤٠٨	٦٩٦ ٢٦٦ ٠٦٧
اضافات	١٥٤ ٣٤٢ ٧٨٥	١٣٨ ١١٤ ٥٢٩	١١ ٤٧٣ ٦٠٠	٦٥ ٧٦١ ٩٩١	٢٠ ٤٤١ ٦١٨	٩٩٤ ٠٢٠	٣٩١ ١٢٨ ٥٤٣
استبعادات	--	٧٣٨ ٤٥٦	٢ ٨٠٢ ٦٥١	٦ ٥٧٤ ٤٣٣	٩٧٢ ٦٦٩	--	١١ ٠٨٨ ٢٠٩
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١٤٤ ٩٠٧	٢ ٢٣٣ ٧٢٢	٦ ٥٧٢ ٢١٥	٩١٣ ٥٧٦	--	٩ ٨٦٤ ٤٢٠
تكلفة اهلاك	--	٢٧ ٠٣٢ ٣٠٧	٨ ٩٧٣ ٦٦٢	٩٩ ٨٧١ ١٥٥	٧ ٢٣٤ ٨٥٧	٢٣٤ ٩٤٤	١٤٣ ٣٤٦ ٩٢٥
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	١ ١٢١ ٤٨٤	٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠							
التكلفة	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	٦٤٤ ٦١٩ ٣٤٩	٥٣ ٢٣٠ ٩٢٣	٥٧٠ ٢٨٩ ٢٦٩	٩٩ ١٣٧ ٩٨٤	١٦ ٢٦٠ ٧٢٩	١ ٥٦١ ١٧٩ ٨١٣
مجمع الاهلاك	--	١٨٠ ١٨٩ ٤١٩	٣٥ ١٥٩ ٤٩٢	٣٤٤ ٨٤٦ ٢٤٤	٤٣ ٠٢١ ٥١٧	١٥ ١٣٩ ٢٤٥	٦١٨ ٣٥٥ ٩١٧
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	١ ١٢١ ٤٨٤	٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٠	١٧٧ ٦٤١ ٥٥٩	٤٦٤ ٤٢٩ ٩٣٠	١٨ ٠٧١ ٤٣١	٢٢٥ ٤٤٣ ٠٢٥	٥٦ ١١٦ ٤٦٧	١ ١٢١ ٤٨٤	٩٤٢ ٨٢٣ ٨٩٦
اضافات	١٠ ٦٣٢ ١٠٢	١٢٠ ٣٦٦ ٨١١	٢٠٠ ٠٠٠	٨٤ ١٧٠ ١٨٢	١٤ ٢١٨ ١٣٦	٩ ٥٥٤ ٤١٠	٢٣٩ ١٤١ ٦٤١
استبعادات	٦٦٣ ٨٧٠	٢٣ ٤٥٢ ٧٦٩	١٢ ٥٨١ ٩٧٧	--	--	--	٣٦ ٦٩٨ ٦١٦
استبعادات من مجمع الاهلاك	--	١٢ ٩٨٣ ٣٩٦	١٢ ١٧١ ٣٢٠	--	--	--	٢٥ ١٥٤ ٧١٦
تكلفة اهلاك	--	٣٠ ٣٠٢ ٢٧٢	٧ ٩٣٠ ١٦٣	١١١ ٠٢٣ ٥١٨	٨ ٦٣١ ١٣٨	٢ ٥٩٢ ٩٥٨	١٦٠ ٤٨٠ ٠٤٩
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	٩ ٩٣٠ ٦١١	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
التكلفة	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٧٤١ ٥٣٣ ٣٩١	٤٠ ٨٤٨ ٩٤٦	٦٥٤ ٤٥٩ ٤٥١	١١٣ ٣٥٦ ١٢٠	٢٥ ٨١٥ ١٣٩	١ ٧٦٣ ٦٢٢ ٨٣٨
مجمع الاهلاك	--	١٩٧ ٥٠٨ ٢٩٥	٣٠ ٩١٨ ٣٣٥	٤٥٥ ٨٦٩ ٧٦٢	٥١ ٦٥٢ ٦٥٥	١٧ ٧٣٢ ٢٠٣	٧٥٣ ٦٨١ ٢٥٠
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٨٧ ٦٠٩ ٧٩١	٥٤٤ ٠٢٥ ٠٩٦	٩ ٩٣٠ ٦١١	١٩٨ ٥٨٩ ٦٨٩	٦١ ٧٠٣ ٤٦٥	٨ ٠٨٢ ٩٣٦	١ ٠٠٩ ٩٤١ ٥٨٨

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
حسابات جارية	١ ١٦٤ ٣٢٦	٤٧٣ ٨٧٥
ودائع	٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٩٥٠ ٨٥٤ ١٤٩
	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤
بنوك محلية	٣٩١ ٥٥٢ ٦٠٠	٩٤٦ ٦٩١ ٢٥٠
بنوك خارجية	٣٩٥ ٣٧٧ ٢٤٠	٤ ٦٣٦ ٧٧٤
	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤
أرصدة بدون عائد	١ ١٦٤ ٣٢٦	٤٧٣ ٨٧٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٨٥ ٧٦٥ ٥١٤	٩٥٠ ٨٥٤ ١٤٩
	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤
أرصدة متداولة	٧٨٦ ٩٢٩ ٨٤٠	٩٥١ ٣٢٨ ٠٢٤

٢٨- ودائع العملاء

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	٢١ ٨٦٨ ٨١١ ٧١٤	١٦ ٤١٧ ٣٤٢ ٣٦٧
ودائع لأجل و بإخطار	١٠ ٣٦٧ ٧٥٢ ٣٩٢	١٠ ٩٥٢ ٩٢٩ ٥٣٢
شهادات ادخار	٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٤ ٥٩٨ ١٨٥ ٨٥٧
ودائع توفير	٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٦ ٠١٢ ٧٥٥ ٤٢٢
ودائع اخرى	٢ ٨٧٥ ٧٣٥ ٢٥٠	٣ ٣٠٤ ٢٥٧ ٢٩٧
	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥
ودائع مؤسسات	٢٩ ١٢١ ٩٣٩ ٧٣١	٢٣ ٤٠٢ ٨٤٥ ٩٨٧
ودائع أفراد	١٨ ٠٠٠ ٥٤٥ ٤٨٥	١٧ ٨٨٢ ٦٢٤ ٤٨٨
	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥
أرصدة بدون عائد	٢٣ ٧٤٤ ٨٢٣ ٠٧٦	١٩ ١٧٩ ٩٢٩ ٦١٨
أرصدة ذات عائد متغير	٦ ٣٠٧ ٤٩٨ ٦٠٧	٦ ٠١٢ ٧٥٥ ٤٢٢
أرصدة ذات عائد ثابت	١٧ ٠٧٠ ١٦٣ ٥٣٣	١٦ ٠٩٢ ٧٨٥ ٤٣٥
	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥
أرصدة متداولة	٤١ ٤١٩ ٧٩٧ ٩٦٣	٣٦ ٦٨٧ ٢٨٤ ٦١٨
أرصدة غير متداولة	٥ ٧٠٢ ٦٨٧ ٢٥٣	٤ ٥٩٨ ١٨٥ ٨٥٧
	٤٧ ١٢٢ ٤٨٥ ٢١٦	٤١ ٢٨٥ ٤٧٠ ٤٧٥

٢٩- قروض أخرى

	معدل العائد (%)	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
قروض طويلة الاجل			
قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى			
قروض نشاط البنك	٩,٢٥٪	١ ١٢٠ ٤٤٠	١ ٦١٠ ٤٤٠
هيئة المجتمعات العمرانية	٩,٢٥٪	٢٢ ٨٩٩ ٣٩٦	٢٩ ٥١١ ٠٢٨
هيئة تعاونيات البناء والاسكان	٩,٢٥٪	٣٧٤ ١٠٧ ٠٩١	٤٤١ ٤٢٨ ٤٩٧
صندوق تمويل المساكن	٩,٢٥٪	٦ ٤١٧ ٠٣٥	١٠ ١٣٤ ٤٠٩
اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى		٤٠٤ ٥٤٣ ٩٦٢	٤٨٢ ٦٨٤ ٣٧٤
قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية	٧٪، ١٤,٧٥٪	١١٠ ٩٥٥ ٣٠٠	١٠٦ ٥٥٥ ٠٠٠
قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى	١٠,٢٥٪، ١١٪	٥٠ ٨٧٧ ٨٨٠	٥٩ ٩٢٨ ٦٢٣
الاجمالى		٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧
أرصدة متداولة		١٠٥ ٧٨٠ ٠٦٦	١١١ ٥٠٠ ٨٦٢
أرصدة غير متداولة		٤٦٠ ٥٩٧ ٠٧٦	٥٣٧ ٦٦٧ ١٣٥
		٥٦٦ ٣٧٧ ١٤٢	٦٤٩ ١٦٧ ٩٩٧

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

٣٠- التزامات أخرى

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٢٢٣ ٧٩٢ ٤٩٠	٢٣٣ ٩٤١ ٤٢٦
إيردات مقدمة	٢ ٤٣١ ٩٥٢	١ ٩٦٥ ٧٢٥
مصروفات مستحقة	٦٠ ٩٥٠ ٢٣٨	١٢٧ ١١٤ ٨٤٧
دائنون	٣٨ ٣٦٧ ٧٣٣	٣٧ ٣٥٠ ٤٧٠
مقدمات حجز وحدات ملك البنك	١ ٢١٥ ٠٩٤	١ ٤٠٩ ٠٩٨
دفعات مسددة تحت حساب الاقساط	١٢٦ ٨٨٠ ٩٢١	١٣٥ ٢٦٦ ٩٥٩
شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية	٢٣٧ ١٦٩ ٤٢٥	٤٧٢ ٧٣٨ ٥٥٤
ارصدة دائنة متنوعة	١ ١٧٧ ٤٠١ ٦٩٧	١ ٠٨٦ ٥٥٠ ٧٥٤
الاجمالـــــــى	١ ٨٦٨ ٢٠٩ ٥٥٠	٢ ٠٩٦ ٣٣٧ ٨٣٣

٣١- مخصصات اخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١

	رصيد اول العام	المكون خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
					جنية مصرى
مخصص الالتزامات العرضية	١٨ ٢٨٣ ١٩١	—	—	(٧ ٧٤٩ ٢٢٦)	١٠ ٥٣٣ ٩٦٥
مخصص ارتباطات القروض	١٥ ٧٥٢ ٥٥٩	٢٠ ١٢٧ ٩٢٠	—	—	٣٥ ٨٨٠ ٤٧٩
مخصص مطالبات الضرائب	١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦	—	—	(٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	١٢٧ ٦٦٩ ٧٩٣
مخصص مطالبات قضائية	١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠	١ ٥٧٥ ٩٠٩	(٥ ٨٨٣)	(٩٩٢ ٢٣٢)	١٣٦ ٧٤٩ ٢٣٣
مخصص اعانة الكوارث	١٤ ٧٢٠	١ ٤٨٦ ١٥٢	(٧٠ ٠١٤)	—	١ ٠٠١ ٥٣٩
مخصص مطالبات اخرى	١٠ ١١٤ ٥١٢	١٠ ٦٣٩ ١٦٦	(٤٩٩ ٣٣٣)	—	١٠ ٦٣٩ ١٦٦
الاجمالى	٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨	٣٣ ٨٢٩ ١٤٧	(١٠ ١١٤ ٥١٢)	(٥٨ ٧٤١ ٤٥٨)	٣٢٢ ٤٧٤ ١٧٥

٢٠١٩/١٢/٣١

	رصيد اول العام	المحول من احتياطى المخاطر العام طبقا لمعيار IFRS٩	المكون خلال العام	المحول خلال العام	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	٥٩ ٧٤١ ٦٨١	٦٢ ٦٥٢ ٠٧٩	—	—	—	(١٠٤ ١١٠ ٥٦٩)	١٨ ٢٨٣ ١٩١
مخصص ارتباطات القروض	٤٠٢ ٨٥٧ ٤٦٦	٢٧٧ ٥٦٦ ٢٤٢	—	—	—	(٢٦١ ٨١٣ ٦٨٣)	١٥ ٧٥٢ ٥٥٩
مخصص مطالبات الضرائب	١٣٢ ٨٤٨ ٦٦١	—	—	١٨ ٤٣٧ ٩٠٦	(٤٢١ ٤٥٢)	(٢٤٣ ١٩٨ ٢٤٤)	١٧٧ ٦٧٥ ٦٧٦
مخصص مطالبات قضائية	٤٢ ٧٦٦	—	٣ ٦٥٥ ٠٠٠	—	(٥٠ ٠٠٠)	(٢١٨ ٠٩١)	١٣٦ ٢٣٥ ٥٧٠
مخصص اعانة الكوارث	٩ ٥٨١ ٤٥٥	—	٢ ٠٨ ١٠٦	—	(٢٣٦ ١٥٢)	—	١٤ ٧٢٠
مخصص مطالبات اخرى	٦٠٥ ٠٧٢ ٠٢٩	—	١٠ ١١٤ ٥١٢	—	(٤ ٩٩٦ ٦٢٤)	(٤ ٥٨٤ ٨٣١)	١٠ ١١٤ ٥١٢
الاجمالى		٣٤٠ ٢١٨ ٣٢١	١٣ ٩٧٧ ٦١٨	١٨ ٤٣٧ ٩٠٦	(٥ ٧٠٤ ٢٢٨)	(٦١٣ ٩٢٥ ٤١٨)	٣٥٨ ٠٧٦ ٢٢٨

رد (عبء) مخصصات اخرى

	٢٠٢٠/١٢/٣١			٢٠١٩/١٢/٣١		
	المكون خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى	المكون خلال العام	انتفى الغرض منه	الاجمالى
مخصص الالتزامات العرضية	—	٧ ٧٤٩ ٢٢٦	٧ ٧٤٩ ٢٢٦	—	١٠٤ ١١٠ ٥٦٩	١٠٤ ١١٠ ٥٦٩
مخصص ارتباطات القروض	(٢٠ ١٢٧ ٩٢٠)	—	(٢٠ ١٢٧ ٩٢٠)	—	٢٦١ ٨١٣ ٦٨٣	٢٦١ ٨١٣ ٦٨٣
مخصص مطالبات الضرائب	—	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	—	٢٤٣ ١٩٨ ٢٤٤	٢٤٣ ١٩٨ ٢٤٤
مخصص مطالبات قضائية	(١ ٥٧٥ ٩٠٩)	٩٩٢ ٢٣٢	(٥٨٣ ٦٧٧)	(٣ ٦٥٥ ٠٠٠)	٢١٨ ٠٩١	(٣ ٤٣٦ ٩٠٩)
مخصص اعانة الكوارث	(١ ٤٨٦ ١٥٢)	—	(١ ٤٨٦ ١٥٢)	(٢ ٠٨ ١٠٦)	—	(٢ ٠٨ ١٠٦)
مخصص مطالبات اخرى	(١٠ ٦٣٩ ١٦٦)	—	(١٠ ٦٣٩ ١٦٦)	(١٠ ١١٤ ٥١٢)	٤ ٥٨٤ ٨٣١	(٥ ٥٢٩ ٦٨١)
الاجمالى	(٣٣ ٨٢٩ ١٤٧)	٥٨ ٧٤١ ٤٥٨	٢٤ ٩١٢ ٣١١	(١٣ ٩٧٧ ٦١٨)	٦١٣ ٩٢٥ ٤١٨	٥٩٩ ٩٤٧ ٨٠٠

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

فيما يلى أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:	
	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الاصول الثابتة والغير ملموسة	(٩ ٤٢٦ ٩٤٣)	(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)
بنود اخرى*	٥٦ ٩١٤ ٨٨٦	--
اجمالى الضريبة التى ينشأ عنها اصل/ التزام	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)

*تم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالمخصصات الأخرى (بخلاف خسائر اضمحلال القروض) لوجود توافر تأكد معقول بامكانية الاستفادة منها ووجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:	
	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى اول العام	(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)	(١٧ ٦٥٣ ٤٥٣)
المحمل على قائمة الدخل	٦٣ ١٥٠ ٢٠٩	١ ٩٩١ ١٨٧
الرصيد فى اخر العام	٤٧ ٤٨٧ ٩٤٣	(١٥ ٦٦٢ ٢٦٦)

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام	٤١٣ ٩٨٠ ١٥٦	٤٥٠ ٦٥٨ ٨٨١

٣٣- التزامات مزايا التقاعد العلاجية

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :		
– المزايا العلاجية بعد التقاعد	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي :

الرصيد في أول العام	٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥	٣٦ ٤٣٣ ٨٥١
تدعيم خلال العام	١٧ ٠٨٧ ٠٦٨	١١ ٨٧٦ ٩٩٣
تكلفة الخدمة الحالية	(٩ ٦٨٩ ٩١٩)	(٨ ٦٣٤ ٣٨٩)
الرصيد في آخر العام	٤٧ ٠٧٣ ٦٠٤	٣٩ ٦٧٦ ٤٥٥

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	السنة الحالية %	سنة المقارنة %	
معدل الخصم	%١٠	%١٠	
معدل العائد المتوقع على الاصول	%١٠,٧٥	%١٠,٧٥	
متوسط تكلفة العلاج الطبي للفرد	١٤,٧٠٦	١٣,٩٠٣	
معدل التضخم في تكاليف الخدمة الطبية	%٥	%١٠	
معدل الوفيات	(٤٩- A٥٢)	(٤٩- A٥٢)	الجدول البريطانى

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

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

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

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

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

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

المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الف جنية مصرى
هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة	٣٧ ٧١٣ ٢٤٠	%٢٩,٨١	٣٧٧ ١٣٢
شركة ريمكو للاستثمار	١٢ ٣٣٤ ٠٠٠	%٩,٧٥	١٢٣ ٣٤٠
شركة مصر لتأمينات الحياة	١١ ٢٨٣ ٨٤٠	%٨,٩٢	١١٢ ٨٣٨
رولاكو اي جى بى للاستثمار لمالكها على حسن بن دايخ	١٠ ٩٥١ ٩٦٣	%٨,٦٦	١٠٩ ٥٢٠
شركة مصر للتأمين	١٠ ٤٩٢ ٤٩٢	%٨,٢٩	١٠٤ ٩٢٥
صندوق تمويل المساكن	٩ ٣٧٠ ٤٥٠	%٧,٤١	٩٣ ٧٠٥
هيئة الاوقاف المصرية	٦ ٣٦٢ ٩٥٠	%٥,٠٣	٦٣ ٦٣٠
يسين أحمد محمد الشقيرى	٦ ٣٢٥ ٠٠٠	%٥,٠٠	٦٣ ٢٥٠

٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	٢٧ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠
احتياطى قانونى	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥
احتياطى عام	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطى خاص	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦
احتياطيات اخرى	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦
احتياطى المخاطر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠
اجمالى الاحتياطيات فى اخر العام	٣ ٧٦٦ ٦٩٢ ١٩٣	٢ ٣٤٠ ٧٩٦ ٣٧٧

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٢٢ ٥٠٠	١٨ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	٤ ٥٠٠	٤ ٥٠٠
الرصيد في أخر العام	٢٧ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠

(ب) احتياطي قانوني

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥	٤٩٠ ١٠٥ ٧٢٧
محول من الارباح المحتجزة	٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧	٨١ ٢٤١ ٧٦٨
مجنب لزيادة رأس المال	--	(١٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠)
الرصيد في أخر العام	٥٤٢ ٤٠١ ٩٦٢	٤٤٤ ٨٤٧ ٤٩٥

(ج) احتياطي عام

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٣٢ ٠٠٠ ٠٠٠
محول من الارباح المحتجزة	١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
مجنب لزيادة رأس المال	--	(٢٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠)
الرصيد في أخر العام	٣ ١٠٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٧٩ ٠٠٠ ٠٠٠

(د) احتياطي خاص

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
محول الى احتياطى المخاطر العام	--	(٥ ١٠٢ ٩٨٧)
الرصيد في أخر العام	٩ ٣٤٤ ٩٦٦	٩ ٣٤٤ ٩٦٦

(هـ) احتياطيات اخرى

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦	١٥ ٨٥٣ ٧٦٨
محول من الارباح المحتجزة	٣ ٣٣٦ ٨٤٩	٢ ٥١١ ٨٣٨
الرصيد في أخر العام	٢١ ٧٠٢ ٤٥٥	١٨ ٣٦٥ ٦٠٦

(و) احتياطي معيار IFRS٩

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	--	١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨
محول الى احتياطى المخاطر العام	--	(١٤٧ ٢٣٧ ١٠٨)
الرصيد في أخر العام	--	--

(ز) احتياطي المخاطر العام

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	--
محول من الاحتياطيات	--	١٥٢ ٣٤٠ ٠٩٥
محول الى مخصص الاضمحلال	--	(٦٣ ١٢٤ ٢٨٥)
الرصيد في أخر العام	٨٩ ٢١٥ ٨١٠	٨٩ ٢١٥ ٨١٠

(ح) الارباح المحتجزة

	٢٠٢٠/١٢/٣١ جنيه مصرى	٢٠١٩/١٢/٣١ جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩	١ ٨١١ ٨٩٢ ٣٢٤
صافى أرباح العام	١ ٨٠٠ ٧٣٠ ٥٠٢	١ ٩٥١ ٠٨٩ ٣٤٣
توزيعات ارباح السنة المالية السابقة	(٣١٦ ٢٥٠ ٠٠٠)	(٦٣٢ ٥٠٠ ٠٠٠)
حصة العاملين فى الارباح	(١٩٤ ٧٧٤ ٧٩٩)	(١٦٢ ٢٣١ ٩٠٢)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٤ ٥٠٠)	(٤ ٥٠٠)
محول الى الاحتياطى القانونى	(٩٧ ٥٥٤ ٤٦٧)	(٨١ ٢٤١ ٧٦٨)
محول الى احتياطى عام	(١ ٣٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
محول الى احتياطيات اخرى	(٣ ٣٣٦ ٨٤٩)	(٢ ٥١١ ٨٣٨)
بيع ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	٢٣ ٨١١ ٩٧٠
الرصيد في أخر العام	١ ٨٤٢ ١١٣ ٥١٦	١ ٩٩٣ ٣٠٣ ٦٢٩

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.

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٨٣ ٨٨٧ ٦٦١	٧١٦ ٥٨٥ ٢٩٣
ارصدة لدى البنوك	٣ ٦٨٩ ٨١٢ ١٤١	٢ ٤٣٩ ٦٧٠ ٦٥١
استثمارات مالية بخلاف القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	--	٢٤ ٧٨٢
	٤ ٤٧٣ ٦٩٩ ٨٠٢	٣ ١٥٦ ٢٨٠ ٧٢٦

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

(ا) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٤١٣ ٥٠٢ ٨٣٩ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٣١٢ ٦٦٨ ٩٣٠ جنية فى تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتحديث المنظومة البنكية والمساهمات فى الشركات الشقيقة وتوجد ثقة كافية لدي الإدارة من تحقق تدفقات نقدية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات تشغيلية

بلغ الارتباط التشغيلي مبلغ ٤٨٨ ٢٢٢ ٦٣ جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٦٨١ ٢١٧ ١٨جنية فى تاريخ المقارنة والمتمثل في عقود الايجار التشغيلى.

(د) التزامات عرضية

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
خطابات ضمان	٢ ٣١٧ ٤٠٠ ٧٢٨	٢ ٠٠٤ ٧٧٨ ١٠٨
اعتمادات مستندية	٢٣ ٥٣٧ ٢٩٥	٤٢ ٥٠٤ ٧٢٦
يخصم :		
الضمانات النقدية	(٢٧٥ ٠١١ ٨٦١)	(٨٤١ ٤١٤ ٨٧١)
الالتزامات العرضية	٢ ٠٦٥ ٩٢٦ ١٦٢	١ ٢٠٥ ٨٦٧ ٩٦٣

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.
وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما يلي :

	٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	جنية مصرى	جنية مصرى
قروض	٦٤٠ ٥١٦ ٠٠٠	٤٨٢ ٣٤٧ ٠٠٠
ودائع	١٣٦ ٠٣١ ٠٠٠	٤٨٠ ٩٧٠ ٠٠٠

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ متوسط صافى المرتبات والمكافات الشهرية التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتبات والمكافات الاكبر فى البنك والشركات التابعة والشقيقة مبلغ ٨٧١ ٥٦٩ ٣ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٣٢ ٨٤٩ ٣ جنية مصرى فى تاريخ المقارنة.

٤٠- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المنعقدة فى ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق بنسبة ٥% متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ١٨٢,٩٣ جنية مصرى .

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفستمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ١٢ مليون جنيه بنسبة ٥% متمثلة فى عدد ٠,٩٨٦ مليون وثيقة والقيمة الاسمية للوثيقة ١٠ جنية .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٢٩,٧٠٤ جنية مصرى .

٤١- الموقف الضريبى

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٣/٣/٣١	تم الفحص والربط النهائي وتم سداد الفروق الضريبية التى اسفر عنها الفحص .
الفترة من ٢٠١٣/٤/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	تم الفحص فى ضوء التعليمات التنفيذية الصادرة من مصلحة الضرائب برقم ٦١ لسنة ٢٠١٥ ولم يرد نموذج الربط علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .
الفترة من ٢٠١٩/١/١ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١	لم يتم الفحص علما بأن البنك يقوم بسداد ضريبة الدمغة كل ربع سنة بإنتظام .

ضريبة ارباح شركات الاموال

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

ضريبة الاشخاص الاعتبارية

الفترة من ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧	تم الانتهاء من الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدور قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء وتقديم طلب للتصالح امام لجان انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠٠٨ – ٢٠١٢	تم الفحص وسداد فروق الضرائب المستحقة وصدور قرار لجنة الطعن واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء وتقديم طلب للتصالح امام لجان انهاء المنازعات .
الفترة من ٢٠١٣ – ٢٠١٤	تم الفحص و عمل اللجان الداخلية والاحالة إلى لجنة الطعن و واحالة الخلاف الى الطعن امام القضاء.
عام ٢٠١٥ – ٢٠١٧	تم الفحص و الانتهاء من أعمال اللجنة الداخلية.
عام ٢٠١٨ – ٢٠١٩	قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبة وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته فى الموعد القانونى وسداد الضريبة ولم يتم الفحص .

٤٢- أحداث هامة

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

  وبناءا على ذلك قام مصرفنا باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") على محفظة القروض في نهاية مارس ٢٠٢٠ وتم تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية لحين وضوح الأداء الفعلى لمحفظة القروض.

- بتار يخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذى ألغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .ويسر ى القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصر ى والجهاز المصرفي المصر ى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لاحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.